CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE
Sana'a

NO:.....

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي
صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ :2009/2/8
الرقم : .....

٩١٢٤

منشور دوري رقم (٣) لسنة ٢٠٠٩م
موجه إلى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

الموضوع: المراجعـــــون الخارجيـــــون

المقدمة

إلحاقا بالمنشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٧م بشأن المراجعين الخارجيين وفي إطار سعي البنك المركزي اليمني للحفاظ على استقرار وسلامة الأوضاع المالية للبنوك ونظراً للحاجة الملحة لتعزيز الدور الهام والحيوي للمراجعين الخارجيين وتعزيزاً لاستقلاليتهم فقد تقرر ضرورة تدوير المراجعين الخارجيين للبنوك وتحديد مسؤوليات إضافية عليهم على النحو التالي:

أولاً :نطاق سريان المنشور :

تسري تعليمات هذا المنشور على كافة البنوك العاملة في الجمهورية وعلى جميع المراجعين الخارجيين لها

ثانياً: تدوير المراجع الخارجي

١) يجب أن لا تزيد مدة العقد بين البنك والمراجع الخارجي عن خمس سنوات كما لا يجوز إعادة تعيينه مرة أخرى قبل مرور عامين على الأقل على آخر تعيين له بالبنك ويستثني من شرط المدة فروع البنوك الخارجية.

٢)لا يجوز عزل أو تغيير المراجع خلال السنة المالية أو تغييره بعد انتهاء السنة المالية خلال فترة التجديد المسموح بها إلا إذا تبين أو ثبت للبنك تقصيره في أداء مهامه أو إخلاله بواجباته و مسؤولياته

مجيدة برقيا (مركزي) تلكس رقم : ٢٢١٠ ، ٢٢٨٠ ، ٢٩٨٩ ، ٣٢٢٤ فاكس : ٢٧٤٣٦٠ تليفون التحويله:١٨/٢٧٤٣١٠ ص.ب ٥٩ صنعاء – الجمهورية اليمنية

Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18 P.O.Box 59 Sana'a Y.R

المهنية أو عدم الالتزام بآداب وأخلاقيات المهنة أو ثبت عدم استقلاليته وذلك بخطاب كتابي موقع من قبل رئيس مجلس الأدارة او المدير الإقليمي بالنسبة لفروع البنوك الخارجية.

٣) لا يكون تغيير أو عزل المراجع الخارجي نافذا إلا بعد الموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي.

٤) لا تقع علي المراجع أية مسؤولية نتيجة إخطاره البنك المركزي اليمني بأية بيانات أو معلومات سرية يكون قد حصل عليها بحكم عمله أو طلبت منه أو أوردها في تقاريره وفقاً للقوانين والأحكام والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي .

٥) عند التعاقد مع المراجع الخارجي للعام المالي ٢٠٠٩م يجب الأخذ في الاعتبار عدد السنوات المتتالية السابقة عند احتساب مدة التعاقد وفقاً للفقرة (١) .

٦) على أي مراجع أو مكتب مراجعة يقوم بمراجعة أي بنك أن يخطر ذلك البنك والبنك المركزي بأي تغيير يطرأ على شركائه أو مديريه أو أي إجراءات تتخذ ضد المراجع أو مكتب المراجعة أو أي من العاملين فيه وذلك خلال شهر من تاريخ الحدث .

٧) على كل بنك أن يحتفظ ببيانات وافية عن المراجع الخارجي على أن تشمل تلك البيانات كحد أدنى مايلي:

أ- اسم المراجع أو مكتب المراجعة وعنوانه كاملاً .

ب- أسماء ومؤهلات وخبرات المراجعين العاملين بالمكتب .

ت- تفاصيل أي علاقات عمل أو التزامات بين المراجع وشركاؤه والبنك الذي يقوم بمراجعته .

ث- صور من شهادات ممارسة المهنة .

ج- أي معلومات أخرى تساعد في عملية التقييم في حال ما إذا كان شريكاً لمكاتب مراجعه خارجية .

مجيدة برقيا (مركزي) تلكس رقم : ٢٢١٠ ، ٢٢٨٠ ، ٢٩٨٩ ، ٣٢٢٤ فاكس : ٢٧٤٣٦٠ تليفون التحويله:١٨/٢٧٤٣١٠ ص.ب ٥٩ صنعاء – الجمهورية اليمنية

Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18 P.O.Box 59 Sana'a Y.R

ثالثاً : واجبات ومسؤوليات إضافية على المراجع الخارجي

بالإضافة إلى مسؤوليات المراجع الخارجي وفقاً لمعايير وأدلة التدقيق والمراجعة المتعارف عليها والمعمول بها دولياً والتطورات التي تستجد عليها فان على المراجع الخارجي أن يقوم بتقديم **تقرير فوري** للبنك المركزي في الحالات الآتية :

١) في حالة كشفه لأي خرق أو عدم التزام من قبل البنك أو المصرف بالقوانين و التعليمات المنظمة للعمل المصرفي .

٢) في حالة ارتكاب أي من كبار المسئولين في البنك أو أي من العاملين فيه جريمة إختلاس أو احتيال أو غش وتزوير أو أي أعمال أخرى تندرج تحت طائلة الجرائم الجنائية .

٣) في حالة تعرض المصرف لخسائر تؤدي لتخفيض رأس ماله المدفوع بنسبة ٥٠٪ أو أكثر .

٤) في حالة وجود مخالفات قانونية يرتكبها مجلس إدارة البنك أو إدارته التنفيذية تعرض البنك وأموال المودعين والدائنين للخطر .

٥) أي معلومات تشير إلى خرق أو انتهاك جوهري للنظام الأساسي للبنك ولوائحه التأسيسية أو السياسات الخاصة بالبنك .

٦) أي أمور جوهرية تنذر بمخاطر عالية قد تؤثر على أوضاع البنك المالية والإدارية أو أي معلومات أو بيانات في هذا الشأن .

رابعاً : الخاتمة

١- يعتبر هذا المنشور مكملاً للمنشور الدوري رقم (٥) لسنة ١٩٩٧م بشأن المراجعين الخارجيين وليس بديلاً عنه .

مجيدة برقيا (مركزي) تلكس رقم : ٢٢١٠ ، ٢٢٨٠ ، ٢٩٨٩ ، ٣٢٢٤ فاكس : ٢٧٤٣٦٠ تليفون التحويله:١٨/٢٧٤٣١٠ ص.ب ٥٩ صنعاء – الجمهورية اليمنية

Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18 P.O.Box 59 Sana'a Y.R

٢- على كافة البنوك والمصارف الإسلامية الالتزام بنصوص هذا المنشور وتسليم نسخ منه للمراجعين الخارجيين للالتزام بمحتواه وإفادة البنك المركزي بما يفيد الاستلام .

خامساً: تاريخ السريان

يبدأ العمل بهذا المنشور ابتداءً من العام المالي ٢٠٠٩م .

يرجى الالتزام بمضمون هذا المنشور لما فيه المصلحة العامة .

والله الموفق ؛؛

محمد سعد الرواضي
٢٠٠٩/٢/١٨
وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

مجيدة برقيا (مركزي) تلكس رقم : ٢٢١٠ ، ٢٢٨٠ ، ٢٩٨٩ ، ٣٢٢٤ فاكس : ٢٧٤٣٦٠ تليفون التحويله:١٨/٢٧٤٣١٠ ص .ب ٥٩ صنعاء – الجمهورية اليمنية

Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18 P.O.Box 59 Sana'a Y.R