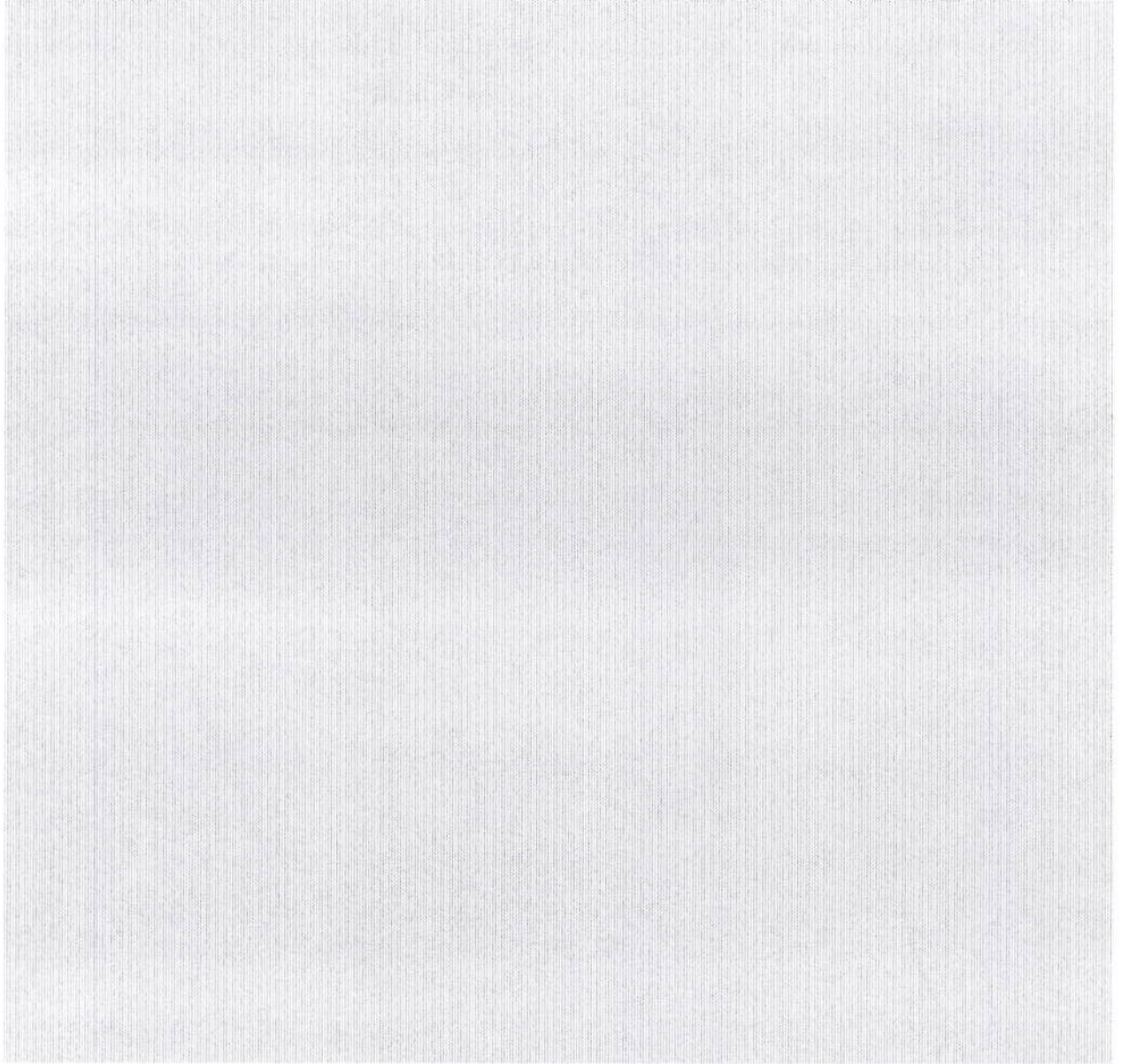
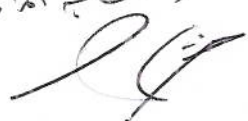

ميثاق المراجعة الداخلية

ميثاق المراجعة الداخلية



المصدر

المبادئ الاسترشادية الصادرة من معهد المراجعين الداخليين بالولايات المتحدة الأمريكية (Institute of Internal Auditors)

أ. س. ح. الم. ح.


ميثاق المراجعة الداخلية

يحدد الميثاق مهمة وصلاحيات ومسئوليات ومعايير المراجعة الداخلية بالبنك المركزي المصري .

١. مهمة المراجعة الداخلية

مهمة المراجعة الداخلية هي تقديم نشاط تأكيد مستقل وموضوعي واستشاري لتحسين الأنشطة والعمليات بالبنك المركزي المصري بما يساهم في مساعدة البنك علي تحقيق أهدافه ويتحقق ذلك بتبني أساليب موضوعية لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

٢. شروط عامه

١-٢ قطاع المراجعة الداخلية هو وحده مستقلة بالبنك المركزي المصري تتبع المحافظ وتقدم تقاريرها للمحافظ ولجنة المراجعة .

٢-٢ لا يتم الاطلاع الخارجي - من خارج القطاع - علي مستندات وسجلات المراجعة الداخلية إلا بتصريح من المحافظ أو لجنة المراجعة بناء علي توصيه من رئيس قطاع المراجعة الداخلية .

٣. المعايير المهنية

١-٣ تلتزم وظيفة المراجعة الداخلية بالبنك بالتعاريف والمبادئ الأخلاقية والمعايير العالمية للممارسة المهنية للمراجعة الداخلية

الصادرة من معهد المراجعين الداخليين بالولايات المتحدة الأمريكية (Institute of Internal Auditors) .

٢-٣ يجب علي المراجعين الداخليين الالتزام بالمبادئ الأخلاقية للمراجعين الداخليين بالبنك المركزي المصري .

٣-٣ تدعم المراجعة الداخلية بالبنك تبادل المعرفة والخبرة بين المراجعين الداخليين بالبنك وغيره من بنوك مركزية.

٤. مهام المراجعة الداخلية

١-٤ - تشمل مهام المراجعة الداخلية كل النظم والعمليات المرتبطة بما يلي :

٤-١-٤ - العمليات المصرفية وتتضمن الفروع وإصدار النقد .

٤-١-٤ - دار طباعة النقد

٤-١-٤ - نظم الدفع وتكنولوجيا المعلومات .

٤-١-٤ - العلاقات والاستثمارات الخارجية وتتضمن إدارة الاحتياطي، وإدارة الدين الخارجي، وحسابات المراسلين، إدارة

السوق المحلي (المكتب الخلفي).

٤-١-٥ - الإدارة المالية .

٤-١-٦ - إدارة المخاطر.

٤-١-٧ - الموارد البشرية.

٤-١-٨ - الشؤون الإدارية و الفنية والصحة والسلامة المهنية.

٤-١-٩ - الشؤون القانونية .

٤-١-١٠ - مكافحة غسل الأموال ، مكافحة تمويل الإرهاب .

٤-١-١١ - قطاع مكتب المحافظ .

٤-٢ طبيعة مهام المراجعة الداخلية

تقوم وظيفة المراجعة الداخلية بمهام تأكيد واستشارات

٤-٢-١ - بناء علي أسلوب يركز بالأساس علي المخاطر والمراجعة الموضوعية للبيانات والمعلومات المتاحة وتصدر

المراجعة الداخلية لمتلقي أعمالها تأكيد فيما يتعلق بالآتي:

ميثاق المراجعة الداخلية

- * فاعلية و كفاءة إدارة المخاطر .
- * فاعلية و سلامة البيانات و المعلومات المالية و التشغيلية .
- * توافر و فاعلية نظم المعلومات و ملائمة أمنها .
- * فاعلية و كفاءة العمليات .
- * تأمين الأصول .
- * الالتزام بالقوانين و اللوائح و النظم ذات الصلة ، و العقود .

ويصدر تأكيد المراجعة الداخلية بتقارير المراجعة الداخلية عن نتائج تقييم نشاط أو عملية تم مراجعتها من خلال إصدار رأي المراجعة الداخلية حول نتائج التقييم ، و يصدر ذلك الرأي بأي مما يلي :

تحقيق واحد أو أكثر من الحالات الآتية	رأى المراجعة الداخلية
تحكم بيئة العمل إجراءات رقابية كافية بشكل عام .	مُرضى
محدودية أوجه القصور الأمنية أو التشغيلية أو المالية أو الرقابية أو التنظيمية أو بعض أو كل هذه الجوانب .	
انخفاض احتمال الحدوث والتأثير للخطأ الناتج عن أحد أوجه القصور التي تم تحديدها أو الإخفاق في الأداء .	
زيادة أوجه القصور الأمنية أو التشغيلية أو المالية أو الرقابية أو التنظيمية التي إذا لم يتم القيام بالإجراءات المناسبة بشأنها في التوقيت المناسب سيكون لها تأثير ملموس سلبي على الإدارة أو احدي الإدارات المشتركة في تنفيذ النشاط أو العملية التي يتم مراجعتها .	يحتاج للتحسين
يحتاج النشاط أو العملية بالمقارنة لأية أعمال أخرى بالبنك المركزي المصري ، إلى تحسين للإجراءات الرقابية الداخلية لتحقيق مستوي مقبول من تخفيض تأثير المخاطر .	غير مُرضى
حدة أوجه القصور في المجالات الأمنية أو التشغيلية أو المالية أو الرقابية أو التنظيمية التي تؤدي إلى أو نتج عنها تعرض البنك لمخاطر خلال فترة قصيرة .	
هناك ضرورة واضحة وعاجله للمسؤولين بالإدارة لإعادة ترتيب الموارد المتاحة لتخفيض المخاطر إلى مستوي مقبول بالمقارنة بنشاطه أو أعمال أخرى بالبنك .	
عند إمكانية تقدير تأثير النتائج السلبية لأوجه القصور الرقابية التي تم تحديدها منفردة أو مجتمعة فإنها ستكون كبيرة .	

٤-٢-٢ - بناء على طلب وحدات البنك يمكن أن تقوم المراجعة الداخلية بمهام استشارية ، بشرط ألا يؤدي القيام بهذه المهام إلى عدم اكتمال مهام التأكيد ، ويتم تحديد الشروط الخاصة بالمجال والأهداف والتنفيذ والرقابة لهذه المهام بناء على طلب الإدارة العليا .

٤-٢-٣ - القيام بمهام خاصة بناء على طلب المحافظ أو إدارة البنك أو لجنة المراجعة إذا ما ارتأت ذلك .

٥ . الاستقلالية والموضوعية

المراجعة الداخلية هي وظيفة مستقلة ويجب على المراجعين الداخليين القيام بمهامهم بموضوعية .

ميثاق المراجعة الداخلية

١-٥- الاستقلالية

١-١-٥ - لضمان الاستقلالية اللازمة لأداء واجباتها وضعت المراجعة الداخلية ضمن صلاحيات رئيس قطاع المراجعة الداخلية الذي يتبع المحافظ ولجنة المراجعة .

١-٢-٥ - يجب أن تكون المراجعة الداخلية غير محدودة في مجال عملها أو أن يتم إعاقته في إكمال مهامها أو إبلاغ نتائج أعمالها إلي السلطة المختصة وحال وجود أية صعوبات في هذا الشأن يقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية بإحاطة المحافظ ولجنة المراجعة .

٢-٥- الموضوعية

يجب علي المراجعين الداخليين تبني موقف حيادي وغير متحيز ويجب عليهم تجنب تعارض المصالح.

٣-٥- مخالفة الاستقلالية والموضوعية

١-٣-٥ - يقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية من خلال الإجراءات الملائمة بالتأكد من عدم تعرض موضوعية واستقلالية المراجعين الداخليين للمخالفة في الأداء عمليا أو ظاهريا .

٢-٣-٥ - علي وجه الخصوص لا يكلف المراجعين الداخليين بمراجعة العمليات و الأنشطة التي كانت في نطاق مسؤولياتهم خلال فترة الاثني عشر شهرا السابقة .

٣-٣-٥ - فيما يتعلق بوظائف المراجعة الداخلية التي يكون رئيس قطاع المراجعة الداخلية هو المسئول عنها فعليه الإشراف عليها وفقا لشروط تضمن عدم تعرض استقلالية وموضوعية المراجعين الداخليين للخطر.

٦. الخبرة

١-٦ - يجب علي المراجعين الداخليين اكتساب فرديا أو جماعيا المعرفة والمهارات والكفاءات اللازمة للقيام بواجباتهم .

٢-٦ - لا يتم تولي المراجعين أية مهام ليست لديهم الكفاءة المهنية المطلوبة لها .

٣-٦ - يقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية - بعد موافقة المحافظ - بالحصول على دعم خارجي من الأفراد المؤهلين إذا لم يكن لدى مجموعات المراجعة الداخلية المعرفة والمهارات والكفاءات اللازمة للقيام بمهام المراجعة الداخلية (الاستعانة بمصادر خارجية / المشاركة مع مصادر خارجية).

٧. الصلاحيات

١-٧ - للمراجعة الداخلية الصلاحية في الوصول المباشر وبدون معوقات لأية بيانات أو معلومات في البنك ضرورية للقيام بواجباتها بما يتفق مع القوانين واللوائح والنظم والمبادئ الأخلاقية ويجب علي المراجعين الداخليين الالتزام بتعهدات السرية الخاصة بالبنك المركزي المصري .

٢-٧ - يجب علي كل قطاعات العمل بالبنك المركزي المصري وبدون تأخير إبلاغ المراجعة الداخلية بأية حوادث رئيسية وهامة التي نتج عنها أو قد ينتج عنها تأثير سلبي علي أنشطة أو عمليات أو سمعة البنك وفي هذا الخصوص قد تطلب المراجعة الداخلية الوصول الدائم (الاطلاع) على البيانات والمعلومات الخاصة بالحادثة أو المتعلقة بها من (أنظمة ، تقارير ، سجلات ، جميع المصادر المشابهة).

٨. المسؤولية

يقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية بإدارة المراجعة الداخلية بالأسلوب الذي يضمن خلق إضافة للبنك وفي هذا الخصوص عليه القيام بدعم الاتصال بين إدارته وملتقي نتائج أعمالها .

وتخضع وظيفة المراجعة الداخلية للبنك لقواعد وإجراءات تشكل إطار عام منهجي يتفق مع المعايير المهنية ويحدد ذلك الإطار العمليات الرئيسية للمراجعة الداخلية فيما يلي

■ عملية التخطيط السنوي

ميثاق المراجعة الداخلية

■ منهج المراجعة الداخلية ويشمل خمس مراحل

- مرحلة التخطيط
- مرحلة الأداء
- مرحلة التقرير
- مرحلة الإنهاء
- مرحلة المتابعة

■ تأكيد الجودة و برامج تحسين المراجعة الداخلية .

١-٨ - عملية التخطيط السنوي

١-٨-١ - تقوم المراجعة الداخلية بإعداد خطة مراجعة لفترة ثلاث سنوات نتيجة عملية تقييم شامله للمخاطر لكل الوحدات الوظيفية للبنك وتقوم عملية التخطيط بتخصيص المصادر المتاحة للمراجعة الداخلية علي أساس المخاطر وتقوم بتوفير المرونة لاستهداف أية متغيرات في مخاطر البنك أخذاً في الاعتبار النتائج السابقة للمراجعة الداخلية ويمكن لخطة المراجعة الداخلية أن تتضمن مهام محددة من إدارة البنك .

١-٨-٢ - تقوم المراجعة الداخلية بتقديم خطة المراجعة الداخلية للمحافظ ولجنة المراجعة للموافقة عليها ويتم تقديم كل التغييرات الرئيسية في الخطة للموافقة عليها .

٢-٨ - منهج المراجعة الداخلية

١-٢-٨ - مرحلة التخطيط

تتضمن هذه المرحلة تأكيد توقيت مهمة المراجعة وإرسال خطابات المراجعة الداخلية إلي الوحدات الوظيفية بالبنك والتنسيق وتنظيم فريق المراجعة وإعداد خطة تنفيذ المراجعة والاجتماعات الاولييه مع المسؤولين بالإدارات واجتماعات فريق المراجعة لتحديد خطة عمل المراجعة .

٢-٢-٨ - مرحلة الأداء

تتضمن هذه المرحلة الحصول علي شرح واف للنشاط أو العملية وتقييم إجراءات الرقابة وتوثيق النتائج .

٣-٢-٨ - مرحلة التقرير

١-٣-٢-٨ - تتضمن هذه المرحلة إعداد مسودات التوصيات للموضوعات المحددة ومساعدة الإدارة في إعداد خطط العمل

وتحديد رأي المراجعة الداخلية وإعداد مسودة تقرير المراجعة الداخلية ، وإجراء اجتماع انتهاء إجراءات مهمة المراجعة مع المسؤولين بالإدارة المعنية ، وعملية تأكيد الرأي ثم الانتهاء من إعداد تقرير المراجعة الداخلية وإجراء الاجتماع النهائي مع مسؤولي الإدارة المعنية لإصدار التقرير النهائي .

٢-٣-٢-٨ - يجب أن تكون التقارير دقيقة وموضوعيه وواضحة وموجزه وبناءه وشاملة.

٤-٢-٨ - مرحلة الإنهاء

تتضمن هذه المرحلة إنهاء ومراجعة أوراق العمل وإجراءات الرقابة علي الجودة

٥-٢-٨ - مرحلة المتابعة

تقوم المراجعة الداخلية بمتابعة خطط عمل الوحدات الوظيفية للإجراءات المناسبة إلي أن يتم الانتهاء منها وحال وجود أية استثناءات يتم تقديم تقرير عنها إلي المحافظ ولجنة المراجعة .

٣-٨ - تأكيد الجودة و برامج تحسين المراجعة الداخلية

يضع رئيس قطاع المراجعة الداخلية إجراءات تمكنه من مراقبة وتقييم الجودة الشاملة لنشاط المراجعة الداخلية وتحديد فرص التحسين ويقوم بعرض نتائج تأكيد الجودة و برامج التحسين علي المحافظ ولجنة المراجعة .

ميثاق المراجعة الداخلية

٨-٣-١- تتضمن هذه العملية إجراءات مستمرة لمراقبة الجودة أثناء مهام المراجعة الداخلية بالإضافة إلى إجراء تقييم داخلي دوري .

٨-٣-٢- يتم تقييم الجودة للمراجعة الداخلية بمعرفة مفتشين خارجيين معتمدين كل خمس سنوات ويجب عرض تقرير المدير المسئول عن التقييم علي المحافظ ولجنة المراجعة.

٩. العلاقة مع المراجعين الخارجيين

٩-١- تقوم المراجعة الداخلية بالتنسيق مع المراجعين الخارجيين فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية ونتائج الأعمال السنوية للبنك .

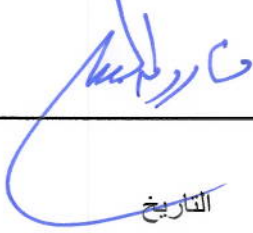
٩-٢- بالإضافة إلى ما تقدم يقدم المراجعون الخارجيون تقييم بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية.

١٠. التوقيعات

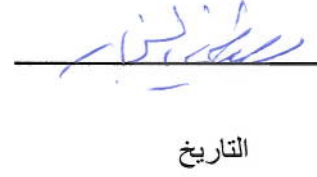
محافظ البنك المركزي المصري

رئيس لجنة المراجعة

رئيس قطاع المراجعة الداخلية


التاريخ


التاريخ


التاريخ

١/١٣

٢٠١١/١/١٤

٤ يناير ٢٠١١