



# ميثاق التدقيق الداخلي





# المحتويات

1 مقدمة

2 الغرض من التدقيق  
الداخلي

3 المبادئ والقواعد  
الرئيسية

4 الاستقلالية والموضوعية



## 1. مقدمة

ميثاق التدقيق الداخلي ("الميثاق") هو وثيقة رسمية معتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ("لجنة"، "اللجنة")، وتُحدد هذه الوثيقة الغرض من التدقيق الداخلي، وصلاحياته، ومسؤولياته، ومكانته ضمن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يُوضّح الميثاق خطوط التبعية الوظيفية الخاصة بإدارة التدقيق الداخلي، ويمنحها صلاحية الوصول إلى السجلات، والموظفين، والممتلكات الفعلية المتصلة بأداء مهام عمل التدقيق، كما يُحدد نطاق عمل أنشطة التدقيق الداخلي.

## 2. الغرض من التدقيق الداخلي

تهدف إدارة التدقيق الداخلي إلى المساهمة في تحقيق أهداف المصرف المركزي من خلال تقديم خدمات تأكيد، واستشارات مستقلة وموضوعية، لتقييم فعالية الحوكمة، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية.

## 3. المبادئ والقواعد الرئيسية

### 3.1 معايير الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي

يجب على إدارة التدقيق الداخلي الالتزام بالمعايير العالمية للتدقيق الداخلي، الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، والتي تشمل: الغرض من التدقيق الداخلي، الأخلاق والمهنية، حوكمة إدارة التدقيق الداخلي، إدارة وظيفة التدقيق الداخلي، تقديم خدمات التدقيق الداخلي. وتلتزم إدارة التدقيق الداخلي بتغطية متطلبات المواضيع، والإرشادات العالمية وفقاً لما تقتضيه المعايير وحسبما تقتضي الحاجة، واستناداً إلى المتطلبات التي وضعها معهد المدققين الداخليين.

بالإضافة إلى ذلك، ستلتزم إدارة التدقيق الداخلي بالسياسات والإجراءات ذات الصلة الخاصة بالمصرف المركزي، وكذلك بمنهجية إطار التدقيق الداخلي، ما لم يتعارض أي منها مع الميثاق. وفي حالة ظهور أي تعارض، سيتم العمل وفقاً لما تنص عليه المعايير العالمية للتدقيق الداخلي.

علاوةً على ذلك، ستلتزم إدارة التدقيق الداخلي بالقوانين والأنظمة المعمول بها التي تضعها الجهات التشريعية المعنية وتشمل جهاز الإمارات للمحاسبة.

### 3.2 المكانة في المؤسسة وعلاقة التبعية الوظيفية

تتبع إدارة التدقيق الداخلي من حيث الاختصاص إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإدارياً (أي العمليات اليومية) إلى معالي المحافظ. تلتزم إدارة التدقيق الداخلي بعقد 4 اجتماعات سنوياً مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كحد أدنى لعرض الوضع الراهن ونتائج أعمال إدارة التدقيق الداخلي.

### 3.3 صلاحيات إدارة التدقيق الداخلي

تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بإمكانية وصول غير محدودة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبإمكانية التواصل والتفاعل معها مباشرة.



تُفوض لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وظيفة التدقيق الداخلي بما يلي:

- (أ) إمكانية وصول كامل، وحر، وغير مقيد إلى جميع الوظائف، والسجلات، والممتلكات، والموظفين ذوي الصلة بتنفيذ أي مهمة تدقيق، مع مراعاة المساءلة عن سرية السجلات والمعلومات وحمايتها.
- (ب) تخصيص الموارد، وتحديد وتيرة أعمال التدقيق، واختيار المواضيع، وتحديد نطاقات العمل، وتطبيق التقنيات المطلوبة لتحقيق أهداف التدقيق، وإصدار التقارير.
- (ت) الحصول على المساعدة من الموظفين المعنيين في المصرف المركزي، وكذلك الاستعانة بخدمات متخصصة أخرى، من داخل المصرف المركزي أو خارجه، بهدف إنجاز مهام عمل التدقيق.
- (ث) تقييم مدى ملاءمة وكفاية الموارد البشرية لتنفيذ خطة التدقيق الداخلي.

## 4. الاستقلالية والموضوعية

يجب على إدارة التدقيق الداخلي مواصلة أنشطة عملها دون وجود أي ظروف تُهدد قدرة المدققين الداخليين على الاضطلاع بمسؤولياتهم بطريقة حيادية، بما في ذلك مسائل اختيار مهام التدقيق، ونطاق عملها، وإجراءاتها، وتواترها، وتوقيتها، ومحتوى التقارير. وإذا ارتأى رئيس التدقيق الداخلي أنه قد تتأثر الاستقلالية أو الموضوعية فعلياً أو في ظاهر الأمر، فيجب الكشف عن تفاصيل هذا التأثير للأطراف المعنية. ويعتمد تحديد الأطراف المعنية على توقعات إدارة التدقيق الداخلي ومسؤوليات رئيس التدقيق الداخلي تجاه الإدارة العليا ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما هو موضح في هذا الميثاق، بالإضافة إلى طبيعة هذا التأثير.

### 4.1 مسؤوليات التدقيق الداخلي

تقع على عاتق إدارة التدقيق الداخلي المسؤوليات التالية:

(أ) وضع وتنفيذ استراتيجية إدارة التدقيق الداخلي.

(ب) تقديم خطة تدقيق داخلي قائمة على المخاطر، على الأقل سنوياً، إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها، وإحاطة معالي المحافظ علماً بذلك.

(ج) إبلاغ لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بتأثير القيود على الموارد على خطة التدقيق الداخلي، وإحاطة معالي المحافظ علماً بذلك.

(د) مراجعة خطة التدقيق الداخلي وتعديلها.

(هـ) إبلاغ لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بأي تغييرات مهمة مؤقتة في خطة التدقيق الداخلي، وإحاطة معالي المحافظ علماً بذلك.

(و) التأكد من تنفيذ كل مهمة تدقيق في خطة التدقيق الداخلي.

(ز) متابعة نتائج مهام التدقيق والإجراءات التصحيحية، ورفع تقارير دورية إلى معالي المحافظ ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أي إجراءات تصحيحية لم يتم تنفيذها بفعالية.

(ح) ضمان الالتزام بمبادئ النزاهة، والموضوعية، والكفاءة، والرعاية المهنية الواجبة، والسرية والتمسك بها.

(ط) التأكد من امتلاك أو حصول إدارة التدقيق الداخلي بصورة جماعية على المعرفة، والمهارات، والكفاءات الأخرى اللازمة لتلبية متطلبات الميثاق.



(ي) وضع السياسات والإجراءات المصممة لتوجيه إدارة التدقيق الداخلي وضمان الالتزام بها.

(ك) ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات والمعايير ذات الصلة بالمصرف المركزي.

يقوم رئيس التدقيق الداخلي برفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإلى معالي المحافظ.

## 4.2 نموذج الخطوط الثلاثة

تمارس إدارة التدقيق الداخلي دوراً محورياً في هيكل الحوكمة، لضمان إدارة المخاطر، وتحقيق أهداف المصرف المركزي. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض الإدارة التنفيذية بالصلاحيات والمسؤولية الرئيسية لتوفير القيادة والتوجيه لتحقيق أهداف المصرف المركزي.

- الخط الأول هي الإدارات التي تُنفذ مهام العمل الرسمية للمصرف المركزي، ووظائف الدعم. وهي الإدارات التشغيلية التي تتمتع بالصلاحيات وتقع عليها المسؤولية والمساءلة عن التقييم المباشر للمخاطر، ومراقبتها، والتخفيف من حدتها.
- الخط الثاني: هي إدارات المخاطر والرقابة وتتولى المسؤولية عن المراجعة والمراقبة باستمرار، ومساعدة الإدارة التشغيلية في تنفيذ ممارسات فعالة لإدارة المخاطر ومساعدة المسؤولين عن المخاطر في تقديم معلومات كافية فيما يتعلق بالمخاطر.
- الخط الثالث: هي إدارة التدقيق الداخلي، والتي تُوفّر تأكيداً مستقلاً على فعالية الحوكمة، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، بما في ذلك الطريقة التي يحقق بها الخطان الأول والثاني أهداف إدارة المخاطر والرقابة.

## 4.3 العلاقة مع الشركاء الرئيسيين الآخرين

تقوم إدارة التدقيق الداخلي، عندما تستدعي الحاجة ومن وقت لآخر، بالتنسيق مع الشركاء الرئيسيين الآخرين مثل: المدققين الخارجيين، وجهاز الإمارات للحسابات، والجهات الرقابية الأخرى. ويجب أن يتم تحديد مستوى ونوع التنسيق والتعاون معهم وفقاً للقوانين والأنظمة ذات الصلة، ولإجراءات المصرف المركزي.

## 4.4 برنامج تأكيد وتحسين الجودة

تتولى إدارة التدقيق بتطوير وتنفيذ والحفاظ على برنامج تأكيد وتحسين الجودة، والذي يغطي جميع جوانب وظيفة التدقيق الداخلي. يتضمن البرنامج تقييماً لمدى التزام إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير العالمية للتدقيق الداخلي.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإبلاغ لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وبإحاطة معالي المحافظ بنتائج برنامج تأكيد وتحسين الجودة بخصوص وظيفة التدقيق الداخلي، بما في ذلك نتائج التقييم الذاتي الدوري والتقييمات الخارجية، وخطط العمل الموضوعية لمعالجة حالات عدم الامتثال للمعايير ولفرص التحسين، بما في ذلك الجدول الزمني المقترح للإجراءات. يتم إجراء التقييم الخارجي مرة كل خمس سنوات من قبل مقيم مؤهل، ومستقل، وفريق تقييم من خارج المصرف المركزي وفقاً لنطاق العمل المعتمد من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو من خلال التقييم الذاتي مع التحقق المستقل.