

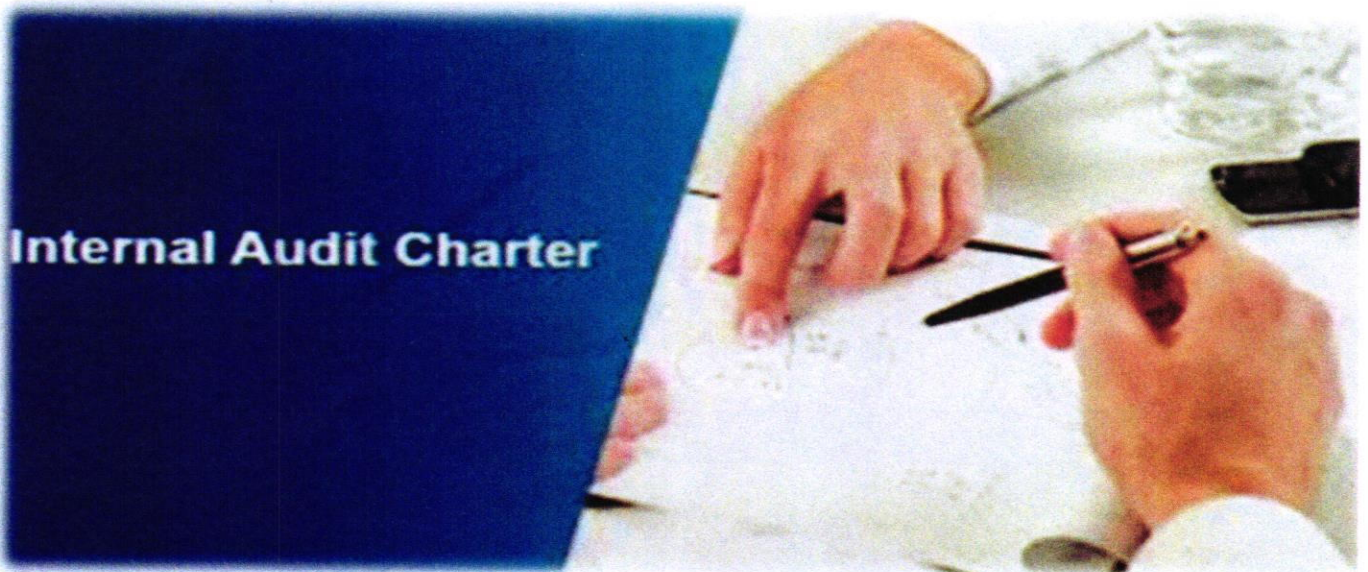


البنك المركزي العراقي

دائرة التدقيق الداخلي

ميثاق التدقيق الداخلي

2021



الفهرست

التسلسل	الموضوع	رقم الصفحة
1	المقدمة	
2	الغرض والرسالة	
3	المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي	
4	أهداف دائرة التدقيق الداخلي	
5	نطاق نشاطات التدقيق الداخلي	
6	الصلاحيات	
7	الاستقلالية والموضوعية	
8	المسؤوليات	
9	مؤشرات الاداء	
10	برنامج ضمان وتحسين الجودة	
11	التوقيع والموافقة	

التعاريف

ت	المواد	التعاريف
1	الميثاق	وثيقة رسمية تحدد غرض وسلطة ومسؤوليات التدقيق الداخلي
2	الإدارة العليا	مجلس الإدارة، السيد المحافظ، لجنة التدقيق
3	الرئيس التنفيذي	مدير دائرة التدقيق الداخلي

معلومات الوثيقة وتاريخ المراجعة :

اسم المراجع	حنان طالب عيسى
نسخة رقم	3
تاريخ الوثيقة	2019/4/28
التحديث الأخير	2021/12/26

الموافقة:

تمّت مراجعة هذه الوثيقة من قبل:

الاسم	مدير قسم ضمان الجودة
الدرجة الوظيفية	مدير اقدم
التوقيع	
التاريخ	

مقدمة

إنّ ميثاق التدقيق الداخلي هو وثيقة رسمية تُحدّد غرض وسلطة ومسؤولية دائرة التدقيق الداخلي والموقع الوظيفي داخل البنك، بما في ذلك الارتباط الوظيفي بين الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والإدارة العليا.

الغرض والرسالة

الغرض من التدقيق الداخلي هو توفير تأكيد موضوعي وخدمات استشارية مستقلة مصممة لإضافة قيمة وتحسين عمليات البنك.

رسالة التدقيق الداخلي هي تعزيز وحماية قيم البنك من خلال تقديم التأكيد والنصح والنظرة الثاقبة الموضوعية المبنية على المخاطر.

التدقيق الداخلي يساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع أسلوب منضبط ومنظم لتقييم فاعلية عمليات الحوكمة وتحسينها، وإدارة المخاطر والرقابة.

المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي

تلتزم دائرة التدقيق الداخلي بالتوجيهات الإلزامية الصادرة عن معهد المدقّقين الداخليين (I.I.A) والتي تتضمن المبادئ الأساسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ومبادئ أخلاقيات المهنة والمعايير الدولية للممارسة المهنية والمؤسسات الأخرى ذات العلاقة.

أهداف دائرة التدقيق الداخلي

مساعدة الإدارة للتأكد من وجود وكفاءة وكفاءة وفعالية واقتصادية الاتي:-

1. تحقيق اهداف دوائر البنك بما يتماشى مع اهدافه
2. إدارة المخاطر ومعالجة المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك.
3. اجراءات الرقابة الداخلية.
4. تطبيق القوانين والتعليمات والسياسات والإجراءات المتعلقة باعمال البنك .
5. عملية تحسين الاداء بشكل مستمر.

نطاق نشاطات التدقيق الداخلي

يشمل نطاق أنشطة التدقيق الداخلي كافة أعمال البنك من خلال تقديم تقييمات مستقلة للجنة التدقيق ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على كفاءة وكفاءة وفعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة

الصلاحية

1. لغرض تأمين الصلاحية الكافية للتدقيق الداخلي وإدامتها وتأكيدھا للقيام بمسؤولياته على الوجه الأكمل فإن لجنة التدقيق ومجلس الإدارة يقومان بالتصديق على ميثاق التدقيق الداخلي وخطة التدقيق المبنية على المخاطر.
2. للرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والمدققين الداخليين حق الاطلاع الحر والکامل وغير المحدّد على نشاطات وعمليات جميع دوائر البنك وأقسامه، وجميع السجلات والممتلكات والأفراد فيما يتعلق بتنفيذ آية عملية من عملياته مع الالتزام بالمحافظة على سرية وضمن السجلات والمعلومات.
3. الوصول المباشر غير المحدد لمجلس الإدارة للتبليغ عن الأمور الحساسة والتواصل بدون قيود
4. الحصول على المساعدة من الخبراء والمختصين من داخل البنك وخارجه.
5. قدر تعلق الامر بأعمال دائرة التدقيق بخصوص الاتصالات مع الجهات الخارجية فإن الدائرة تتبع الضوابط المعمول بها في البنك

الاستقلالية والموضوعية

- الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مرتبط وظيفياً بلجنة التدقيق، وإدارياً بالسيد المحافظ يقوم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بضمان أن نشاط التدقيق الداخلي متحرر من أي قيد قد يهدد القيام بمسؤولياته بطريقة غير متحيزة، بما في ذلك اختيار موضوع التدقيق، والمجال، والإجراءات، وتحديد الوقت المناسب، وتحديد دورية إصدار التقارير ومحتوياته، ويقوم أيضاً بإبلاغ الجهات المعنية في حال حصول أي تهديد للاستقلالية والموضوعية.
- يلتزم المدققون الداخليون بالمحافظة على الموضوعية وأن يعتمدوا على الحقائق وعدم وجود تضارب مصالح في أعمالهم على نحو يجعلهم يؤمنون بسلامة نتائج عملهم، وألا يعتمدوا في أحكامهم على آراء الآخرين.
- لن تكون للمدقق الداخلي مسؤولية أو سلطة تشغيلية مباشرة على أي نشاط من النشاطات الخاضعة للتدقيق، وبناءً على ذلك لن يقوم المدققون الداخليون بتنفيذ ضوابط داخلية أو تطوير الإجراءات أو تثبيت الأنظمة وإعداد السجلات، أو المشاركة في أي نشاط يؤدي إلى ضعف حكمهم، بما في ذلك:
1. تقييم العمليات التي كان المدقق الداخلي مسؤولاً عنها في السنة السابقة.
 2. أداء آية أعمال تشغيلية للبنك أو الدوائر التابعة له.
 3. اقتراح عمليات تقع خارج نطاق نشاط التدقيق الداخلي، أو الموافقة عليها.
 4. توجيه النشاطات لأي موظف غير عائد للتدقيق الداخلي، باستثناء من يستعان بهم ضمن بعض العمليات في فريق التدقيق أو المساعدة في التدقيق الداخلي.
- عندما يكون للتدقيق الداخلي آية أدوار أو مسؤوليات تقع خارج إطار التدقيق الداخلي، فيجب أخذ الاحتياطات اللازمة للحد من حجم تأثيرها السلبي في الاستقلالية والموضوعية.
- يقوم المدققون الداخليون بـ:
1. الإفصاح عما يعيق الاستقلالية أو الموضوعية سواء في الواقع أم في الظاهر، فيجب الإفصاح عن تفاصيل ذلك للأطراف المعنية.
 2. إظهار الموضوعية المهنية في جمع المعلومات وتقييمها وإيصالها، بشأن النشاط أو العملية التي يتم تدقيقها.
 3. إجراء تقييمات متوازنة لكل الحقائق والظروف المتوافرة والمناسبة لديه.

4. اتخاذ الاحتياطات اللازمة لتجنب التأثير غير الملائم على أحكامهم، بما في ذلك المصالح الخاصة، واعتماد أحكام الآخرين.
يقوم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بالتأييد لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشأن الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي سنوياً في الأقل.
يقوم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بالإفصاح للجنة التدقيق ومجلس الإدارة عن أي تدخل، وما يترتب عليه، بتحديد نطاق التدقيق الداخلي وإجراء العمليات التدقيقية و/أو الإبلاغ عن النتائج.

المسؤولية

مسؤوليات الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي :-

1. اعداد خطة التدقيق المبنية على المخاطر (سنوياً في الأقل) وتقدم إلى الإدارة العليا للمراجعة والتصديق عليها.
- التواصل مع الإدارة العليا بشأن أثر محدودية الموارد اللازمة، لتنفيذ خطة التدقيق الداخلي وتقديم المقترحات اللازمة لمعالجة ذلك الأثر.
- مراجعة وتعديل خطة التدقيق الداخلي كلما كان ذلك ضرورياً استجابةً للتغيرات في أعمال البنك والمخاطر، والعمليات، والبرامج، والأنظمة، وإجراءات الرقابة.
- تقديم أية تغييرات ذات أهمية عالية في خطة التدقيق الداخلي إلى الإدارة العليا.
2. التأكد من تنفيذ عمليات التدقيق وفقاً للخطة والمعايير.
3. متابعة الملاحظات والتوصيات والإجراءات التصحيحية، وتقديم التقارير الدورية إلى الإدارة العليا متضمنة التوصيات التي لم يتم تنفيذها.
4. التأكد من الالتزام بقواعد السلوك المهني (الوظيفي)
5. التأكد من وجود وتطوير وتحسين القدرات والمعارف والخبرات لتنفيذ أعمال التدقيق اللازمة.
6. التأكد من أن الاتجاهات الحديثة والقضايا الطارئة التي تؤثر على أعمال البنك، قد تم أخذها بنظر الاعتبار، وتم إيصالها إلى الإدارة العليا كلما كان ذلك مناسباً.
7. التأكد من أن الاتجاهات الحديثة والممارسات الناجحة في التدقيق الداخلي تم مراعاتها والعمل بها.
8. اعداد دليل السياسات والإجراءات المتعلقة بأعمال التدقيق الداخلي والتأكد من الالتزام به.
9. التأكد من الالتزام بتطبيق سياسات وإجراءات البنك، التي لا تتعارض مع ميثاق التدقيق الداخلي، وفي حال وجود أي تعارض يتم حل الإشكال أو إيصاله إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.
10. ضمان توافق أداء نشاط التدقيق الداخلي مع المعايير الدولية مع اخذ التحفظات التالية بنظر الاعتبار:
 - التأكد من التوافق مع المعايير وفي حال عدم إمكانية تطبيق بعض أجزاء المعايير بسبب قانوني أو تنظيمي فأن على الرئيس التنفيذي للتدقيق الإفصاح عن ذلك.
 - الالتزام بتطبيق المعايير الدولية بالتزامن مع متطلبات صادرة عن مؤسسات أخرى.

مؤشرات الأداء

احد اهم مؤشرات أداء ونجاح نشاط التدقيق هي :-

- درجة ومستوى التعلم والتحسين المستمر فيما يتعلق بتحقيق الأهداف في كافة دوائر البنك
- الاعداد الكفوء لخطط التدقيق المبنية على المخاطر
- التوصيات المنفذة من قبل الدوائر والاقسام في البنك
- التغذية الراجعة نتائج الاستبيان عن اعمال التدقيق من الجهات الخاضعة للتدقيق من الدوائر والاقسام الأخرى

برنامج ضمان وتحسين الجودة

تتولى دائرة التدقيق الداخلي تطبيق برنامج تأكيد وتحسين الجودة الذي يغطي كافة جوانب التدقيق الداخلي ويشمل تقييم مايلي:

أولاً: التقييمات الداخلية

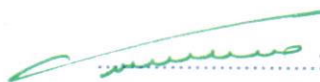
1. تقييم مدى توافق دائرة التدقيق الداخلي مع المعايير.
2. تقييم مدى تطبيق المدققين الداخليين قواعد أخلاقيات المهنة الصادرة عن معهد المدققين الداخليين.
3. تقييم مدى كفاءة وفعالية التدقيق الداخلي وتحديد الفرص لإجراء التحسينات.

ثانياً: التقييمات الخارجية

- تُجرى كل خمس سنوات في الأقل من قبل خبير مؤهل أو فريق أو جهة مؤهلة مستقلة من خارج البنك.

يبلغ التدقيق الداخلي الإدارة العليا بنتائج برنامج ضمان الجودة وتحسينها، التي تتضمن التقييمات الداخلية والخارجية

التوقيع والموافقة:

التوقيع: 

- حنان طالب عيسى (مدير عام دائرة التدقيق الداخلي)

التوقيع: 

- عادل محمد الحسون (رئيس لجنة التدقيق)

التوقيع: 

- مصطفى غالب مخيف (محافظ البنك المركزي العراقي)