



الحد الأدنى لمتطلبات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لغايات النظر في طلب تفرع الصراف

الرقم	الإدارة والتنظيم	نعم	لا	ملاحظات
1	يوجد هيكل تنظيمي للشركة .			
2	الهيكل التنظيمي مكتوب ومفصل ومطبق على ارض الواقع .			
3	تم تحديد مهام الوحدات التنظيمية من خلال إجراءات عمل مكتوبة.			
4	لا يوجد تداخل بين مهام الوحدات التنظيمية .			
5	يوجد وصف وظيفي للوظائف في الشركة .			
6	تم تعيين محاسب دائم للشركة .			
7	لا يتم تكليف المحاسب بأي أعمال أخرى تتعلق بنشاط الشركة .			
8	يتم اطلاع العاملين في الشركة على مهام الوحدات التنظيمية			
9	يتم اطلاع العاملين في الشركة على الوصف الوظيفي للوظائف			
	التدقيق الداخلي	نعم	لا	ملاحظات
10	يوجد تدقيق داخلي لدى الشركة مناط بموظف/موظفين ذو/ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة.			
11	يوجد خطة تدقيق داخلي سنوية تشمل كافة أنشطة الشركة.			
12	يتم اعداد تقارير تدقيق داخلي عن أعمال الشركة .			
13	يتم توجيه تقارير التدقيق الداخلي إلى الإدارة العليا للشركة .			
14	يتم متابعة وتصحيح الملاحظات والأخطاء الواردة في تقرير المدقق الداخلي .			
15	يرتبط المدقق الداخلي بالإدارة العليا للشركة .			
16	يتم الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق بشكل منظم وآمن وجاهزة للاطلاع عليها من قبل البنك المركزي والمدقق الخارجي .			
17	يقوم التدقيق الداخلي بمتابعة تصويب المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية .			
18	يتم اعداد تقرير دوري حول مدى كفاية أنظمة الضبط الداخلي للشركة.			
19	توجد إجراءات تدقيق دورية للتحقق من صحة ودقة تسجيل القيود المحاسبية.			
	الأنظمة التقنية والمالية	نعم	لا	ملاحظات
20	يوجد نظام محاسبي آلي مطبق لدى الشركة بما يمكنها من إعداد البيانات المالية الدورية .			
21	يتم تسجيل العمليات المالية آلياً أولاً بأول.			
22	يتم استخدام الحاسوب لتسجيل العمليات غير المالية .			



الحد الأدنى لمتطلبات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لغايات النظر في طلب تفرع الصراف

23	يوجد حدود للمبالغ المسموح للموظفين التعامل بها بموجب تعليمات مكتوبة ومعتمدة .			
24	يوجد موظف أمن وحماية لنظام الحاسوب .			
25	يتضمن نظام الحاسوب إمكانية توزيع الصلاحيات بين الموظفين .			
26	يوجد موظف مختص بأنظمة الحاسوب .			
27	يحتوي نظام الحاسوب على قاعدة بيانات تشمل كافة عمليات الشركة .			
28	تحتوي الأنظمة الآلية للشركة على خاصية التتبع والمراجعة Audit Trail .			
29	يتم عمل نسخ احتياطي للبيانات أولاً بأول .			
30	يتم الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطي في مكان آمن .			
31	يتم اعداد واستخراج فواتير البيع والشراء أولاً بأول .			
32	يوجد إجراءات مكتوبة لتوفير الأمان للأنظمة المستخدمة في الشركة .			
<b>العمليات اليومية والمطابقات</b>				
	نعم	لا	ملاحظات	
33	يتم إجراء الجرد المادي لموجودات الشركة النقدية يومياً وينظم محضر جرد أصولي بذلك .			
34	يتم عمل تسويات لحسابات الشركة مع البنوك بشكل شهري على الأكثر .			
35	في حال وجود قيود عالقة مع المراسلين (بنوك وصرافين) تحدد مبالغها ومدة تعليقها واسبابها ويحتفظ بالمراسلات المتعلقة بها في سجل خاص بذلك .			
36	لا تستخدم الحسابات الشخصية للشركاء و/او حسابات آخرين لتنفيذ المعاملات المالية للشركة .			
<b>الحوالات</b>				
	نعم	لا	ملاحظات	
37	يوجد لدى الشركة نظام لتسجيل الحوالات الواردة والصادرة .			
38	يوجد فصل للصلاحيات في برنامج الحوالات بين صلاحية الإدخال والتأكيد والاستعلام والصرف .			
39	يتم توثيق معلومات العميل وتوقيعه عند إصدار واستلام الحوالات .			
40	يوجد أنظمة ضبط وحماية على رسائل الحوالات الواردة والصادرة .			
41	يوجد اتفاقيات مع المراسلين للتعامل بالحوالات .			
42	هناك موافقة من البنك المركزي على التعامل مع كافة الجهات الخارجية (صرافين وبنوك) بالحوالات .			
43	يتم متابعة الجهات الخارجية (صرافين وبنوك) بخصوص استمرار تراخيصهم في بلدانهم .			



الحد الأدنى لمتطلبات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لغايات النظر في طلب تفرع الصراف

ملاحظات	لا	نعم	مخاطر الموجودات والعمليات والموظفين
			44 يتم الاستعلام عن الموظفين أو طلب عدم محكومية قبل تعيينهم.
			45 يتم مراعاة الكفاءة والمؤهل العلمي عند تعيين الموظفين.
			46 يوجد إجراءات مكتوبة ومعتمدة لحفظ وإتلاف الوثائق والسجلات .
			47 يوجد لدى الشركة خطط مكتوبة ومعتمدة للتعامل مع الظروف الطارئة لضمان سير عمليات الشركة ويتم تدريب الموظفين عليها.
			48 يوجد لدى الشركة أجهزة إنذار وكاميرات مراقبة مربوطة مع الأجهزة الأمنية .
			49 يوجد تامين على موجودات الشركة .
			50 تقع الخزانات في موقع آمن بعيداً عن أماكن تواجد العملاء.
			51 يقع الفرع المنوي افتتاحه في منطقة يتوفر فيها وسائل الأمن والحماية الكافية .
ملاحظات	لا	نعم	التدقيق الخارجي
			52 يوجد عقد مكتوب مع المدقق الخارجي للتدقيق على أعمال المركز والفروع .
			53 تحتفظ الشركة بسجل يتضمن عدد زيارات المدقق الخارجي وساعات التدقيق المنفذة.
			54 يقوم المدقق الخارجي بتزويد الإدارة العليا للشركة بتقارير عن نتائج التدقيق وعلى أن تتضمن كافة مواطن الضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية .
			55 يتم اتخاذ إجراءات لتصويب الملاحظات و/او المخالفات الواردة بتقرير المدقق الخارجي .
			56 يتم تزويد البنك المركزي بنسخ من أي تقارير يقدمها المدقق الخارجي.