



موضوع  
20- بخشنامه شماره 158465/93 مورخ 12/06/1393; حسابرسی داخلی در بانکها - ترجمه سندی از کمیته نظارت بر بانکداری بال در سال 2012

۹۳،۱۵۸۴۶۵

۱۳۹۳،۰۶،۱۲

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ب عالی

ه سال ۱۳۹۳، سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی شرکت دولتی پست بانک بانکهای غیر دولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی ارسال گردید.

با سلام

احتراما همان گونه که مستحضرن حسابرسی داخلی یکی از ارکان استقرار حاکمیت شرکتی صحیح در بانک ها میباشد. در همین راستا اصول بهبود حاکمیت شرکتی که توسط کمیته بال منتشر شده است بیان می کند که بانکها باید دارای واحد حسابرسی داخلی همراه با اختیار استقلال جایگاه مناسب و منابع کافی باشند. بنابراین وجود حسابرسان داخلی شایسته مستقل و ذی صلاح برای حاکمیت شرکتی صحیح ضروری می باشد. به علاوه واحد حسابرسی داخلی مؤثر و مستقل میتواند در ایجاد یک نظام کنترل داخلی قوی کمک شایانی نماید زیرا کارکرد حسابرسی داخلی با شناخت به موقع نقاط ضعف نظام کنترل داخلی اطلاعات کافی را برای مدیریت فراهم کرده تا در برابر این ضعفها واکنش مناسب نشان داده و اقدامات اصلاحی لازم را به عمل آورد. بنابراین حسابرسی داخلی باعث میشود که مدیریت از صحت نظام کنترل داخلی و به دنبال آن از استقرار نظام حاکمیت شرکتی صحیح بانک تحت مدیریت خود اطمینان حاصل نماید به واسطه اهمیت روزافزون این موضوع کمیته بال در سال ۲۰۱۲ آخرین رهنمود نظارتی خود را تحت عنوان «حسابرسی داخلی در بانکها منتشر کرد هدف این سند بهبود کارکرد حسابرسی داخلی در بانکها و ارائه رهنمودی برای ارزیابی نظارتی واحد حسابرسی داخلی و عملکرد آن در راستای کمک به ایجاد حاکمیت شرکتی صحیح و مناسب در بانک ها می باشد.

نظر به اهمیت و لزوم وجود حسابرسی داخلی در بانکها و اهمیت سند اشاره شده به پیوست ترجمه سند حسابرسی داخلی در بانکها جهت کمک به بهبود جایگاه و ارتقاء اثر بخشی و کارایی آن در بانک ها ابلاغ می شود.

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۱۵۸۷۵۷۱۷، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

با امید به آن که توزیع و انتشار رهنمودهایی از این قبیل به توسعه و تعمیق مفاهیم و روشهای بانکداری توین در نظام بانکی کشور بیانجامد خواهشمند است دستور فرمایند رهنمود پیوست جهت بهره برداری در اختیار واحدهای ذی ربط در آن بانک قرار گیرد ر ۲۰۸۹۹۳۲

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد، شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات انتری : [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

حسابرسی داخلی در بانکها (کمیته نظارت بر بانکداری بال (۲۰۱۲)

ترجمه دکتر حسین صدقی با همکاری

محمد خدایاری

سوده جندقی امیر آبادی

تابستان ۱۳۹۳

حسابرسی داخلی یکی از ارکان استقرار حاکمیت شرکتی صحیح در بانکها میباشد در همین راستا، اصول توسعه حاکمیت شرکتی که توسط کمیته بال منتشر شده است بیان میکند که بانکها باید دارای واحد حسابرسی داخلی همراه با اختیار استقلال جایگاه مناسب و منابع کافی باشند بنابراین وجود حسابرسان داخلی شایسته مستقل و ذی صلاح برای حاکمیت شرکتی صحیح ضروری میباشد. به علاوه واحد حسابرسی داخلی مؤثر و مستقل میتواند در ایجاد نظام کنترل داخلی قوی کمک شایانی نماید زیرا کارکرد حسابرسی داخلی با شناخت به موقع نقاط ضعف نظام کنترل داخلی اطلاعات کافی را برای مدیریت فراهم کرده تا در برابر این ضعفها واکنش مناسب نشان داده و اقدامات اصلاحی لازم را اتخاذ کند بنابراین حسابرسی داخلی مؤثر میتواند در خصوص کیفیت نظام کنترل داخلی به هیأت مدیره و مدیریت ارشد و همچنین ناظران بانکی اطلاعات کافی را ارائه نموده و باعث شود که مدیریت از صحت نظام کنترل داخلی و به دنبال آن از حاکمیت شرکتی صحیح بانک تحت مدیریت خود اطمینان حاصل کند این امر خود منجر به کاهش ریسک شهرت و ریسک زیان بانکها میشود در همین راستا کمیته بال در سال ۲۰۰۱ رهنمود نظارتی حسابرسی داخلی در بانکها و رابطه ناظران با حسابرسان را به منظور تقویت نظارت و تشویق انجام فعالیتهای صحیح در بانکها منتشر کرد. بعد از آن در سال ۲۰۱۲ سندی با عنوان حسابرسی داخلی در بانکها منتشر کرد که جایگزین نسخه سال ۲۰۰۱ گردید. در نسخه جدید به ساختار بانکها فعالیتهای نظارتی و همچنین تجربیات مربوط به بحران مالی اخیر در سالهای ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ توجه شده است نوشته پیش رو ترجمه سند سال ۲۰۱۲ تحت عنوان حسابرسی داخلی در بانکها می باشد.

هدف سند حاضر بهبود کارکرد حسابرسی داخلی در بانکها و ارائه رهنمودی برای ارزیابی نظارتی واحد حسابرسی داخلی و عملکرد آن است. همچنین این سند حسابرسان داخلی را به انطباق با استانداردهای حرفه ای ملی و بین المللی مانند استانداردهای صادره توسط مؤسسه حسابرسان داخلی و کمک به توسعه این استانداردها تشویق می کند. به علاوه این سند به ساختاری از مدیریت که شامل هیأت مدیره و مدیریت ارشد است اشاره میکند. در بعضی کشورها هیأت مدیره وظیفه اصلی نظارت بر بخش اجرایی که اغلب همان مدیریت ارشد است را بر عهده دارد و اطمینان حاصل می کند که مدیریت ارشد همه مسئولیتهای خود را انجام میدهد. به همین دلیل در بعضی مواقع هیأت مدیره به عنوان یک هیأت نظارتی شناخته میشود که وظیفه اجرایی ندارد. در مقابل در سایر کشورها هیأت مدیره دارای اختیارات

گسترده تری در ایجاد چارچوب کلی برای مدیریت بانک میباشد با توجه به این تفاوتها مفاهیم هیأت مدیره و مدیریت ارشد در این سند برای تعیین وظیفه قانونی آنها نیست بلکه نشان دهنده دو شیوه تصمیم گیری در بانک می باشد. در پایان شایان ذکر است که هر گونه انتقاد و پیشنهاد سازنده در مورد ترجمه حاضر میتواند منجر به ارتقاء سطح کیفی آن و وزین شدن مطلب گردد؛ بنابراین نگارنده این پیشنهادات را با جان و دل پذیرا خواهد بود. در پایان لازم می دانم از جناب آقای محمد خدایاری رئیس محترم گروه مطالعاتی حسابداری و مالی اداره مطالعات و مقررات بانکی و سرکار خانم سوده جندقی امیرآبادی از همکاران آن اداره که کمک شایانی در ترجمه و ویرایش و تکمیل نسخه حاضر داشته اند کمال تشکر را داشته باشم.

دکتر حسین صدقی تابستان ۱۳۹۳

حسابرسی داخلی در بانکها

کمیته نظارت بر بانکداری بال ، (۲۰۱۲)

مقدمه

کمیته نظارت بانکی بال کمیته این رهنمود نظارتی را برای ارزیابی میزان اثربخشی کارکرد حسابرسی داخلی در بانکها منتشر میکند این رهنمود بخشی از تلاش مستمر کمیته جهت هدایت موضوعات نظارتی و تقویت نظارت از طریق ارائه رهنمودی به منظور تشویق فعالیتهای صحیح در بانکها میباشد سند حاضر، جایگزین نسخه سال ۲۰۰۱ با عنوان حسابرسی داخلی در بانکها و رابطه ناظران با حسابرسان می شود و توسعه در فعالیتهای نظارتی و ساختار بانکها و همچنین تجربیات مربوط به بحران مالی اخیر را در نظر می گیرد.

اصول توسعه حاکمیت شرکتی منتشر شده توسط کمیته بیان میکند که بانکها باید دارای واحد حسابرسی داخلی همراه با اختیار استقلال جایگاه مناسب و منابع کافی بوده و به هیأت مدیره دسترسی داشته باشد. وجود حسابرسان داخلی شایسته مستقل و ذی صلاح برای حاکمیت شرکتی صحیح ضروری میباشد.

نظام کنترل داخلی قوی که مشتمل بر واحد حسابرسی داخلی مؤثر و مستقل است بخشی از حاکمیت شرکتی صحیح میباشد ناظران بانکی باید نسبت به مؤثر بودن کارکرد حسابرسی داخلی بانک پیروی از سیاستها و رویه ها و اتخاذ اقدامات اصلاحی به موقع توسط مدیریت در واکنش به ضعفهای شناخته شده کنترل داخلی توسط حسابرسان داخلی رضایت داشته باشند. حسابرسی داخلی اطمینان بالایی در خصوص کیفیت نظام کنترل داخلی برای هیأت مدیره و مدیریت ارشد و ناظران بانک فراهم می آورد به همین ترتیب حسابرسی داخلی به کاهش ریسک شهرت و ریسک زیان بانک کمک میکند.

. این سند انتظارات نظارتی از کارکرد حسابرسی داخلی در سازمانهای بانکی رابطه مسئولین نظارتی با حسابرسی داخلی و ارزیابی نظارتی آن بخش را مورد بررسی قرار میدهد. سند حاضر به دنبال بهبود کارکرد حسابرسی داخلی در سازمانهای بانکی و فراهم آوردن رهنمودی برای ارزیابی نظارتی این کارکرد میباشد.

همچنین این سند حسابرسان داخلی را به انطباق با استانداردهای حرفه ای ملی و بین المللی مانند استانداردهای صادره توسط مؤسسه حسابرسان داخلی و کمک به توسعه این استانداردها تشویق می کند. سند حاضر در توسعه استانداردها و امور حسابرسی داخلی به موضوعات احتیاطی توجه بیشتری می کند.

www.bis.org/publ/bcb176.pdf BCBS:http

این سند به ساختاری از مدیریت که شامل هیأت مدیره و مدیریت ارشد است اشاره می کند. کمیته آگاه است که تفاوتی مهمی بین چارچوبهای مقرراتی و قانون گذاری کشورها وجود دارد این چارچوبهای ملی نقش و کارکرد ساختارهای مدیریتی و

اداره شرکت را شکل می‌دهد. در بعضی کشورها، هیأت مدیره وظیفه اصلی نظارت بر بخش اجرایی که اغلب همان مدیریت ارشد است را بر عهده دارد و اطمینان حاصل میکند که مدیریت ارشد همه مسئولیتهای خود را انجام میدهد به همین دلیل در بعضی مواقع هیأت مدیره به عنوان یک هیأت نظارتی شناخته میشود که وظیفه اجرایی ندارد در مقابل در سایر کشورها هیأت مدیره دارای اختیارات گسترده تری در ایجاد چارچوب کلی برای مدیریت بانک میباشد با توجه به این تفاوت ها مفاهیم هیأت مدیره و مدیریت ارشد در این سند برای تعیین وظیفه قانونی آنها نیست بلکه نشان دهنده دو شیوه تصمیم گیری در بانک می باشد.

اصول تنظیم شده در این سند باید با توجه به قوانین ملی و ساختارهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا در هر کشور بکار گرفته شود.

برای بانکهای بزرگ و فعال بین المللی یک کمیته حسابرسی یا معادل آن مسئول فراهم آوردن امکانات نظارتی حسابرسان داخلی است. این کمیته در داخل هیأت مدیره بانکها تشکیل میشود. پیوست (۲) جزئیات بیشتری را در رابطه با مسئولیتهای کمیته حسابرسی ارائه میدهد. در این سند هر جایی که به هیأت مدیره اشاره گردیده فرض بر این است که به نحو مقتضی کمیته حسابرسی را نیز در بر می گیرد. طبق پاراگراف (۵۰) اصول توسعه حاکمیت شرکتی منتشر شده توسط کمیته در این سند این گونه فرض میشود که بانک های بزرگ و فعال بین المللی دارای کمیته حسابرسی یا چیزی معادل آن میباشد بانکهای دیگر نیز به تشکیل چنین کمیته ای تشویق میشوند.

این رهنمود برای همه بانکها اعم از آنهایی که در یک گروه بانکی هستند و شرکت های هلدینگ که زیر مجموعه های آنها اغلب بانک بوده و همچنین شرکتهای هلدینگ که زیر مجموعه های آنها از نظر نظارت احتیاطی بانک محسوب میشوند مورد استفاده قرار میگیرد در این سند همه این نهادها به عنوان بانک یا سازمانهای بانکی در نظر گرفته میشوند میزان استفاده از این رهنمود باید متناسب با اهمیت پیچیدگی و بین المللی بودن بانک باشد اصل تناسب در این سند، واژه هیأت مدیره و هیأت هر دو مورد استفاده قرار گرفته و دارای معنی یکسانی هستند. مرور کلی اصول

اصول مربوط به انتظارات نظارتی درباره کارکرد حسابرسی داخلی

اصل ۱ حسابرسی داخلی مؤثر اطمینان مستقلی را برای هیأت مدیره و مدیریت ارشد درباره کیفیت و میزان اثربخشی کنترل داخلی بانک مدیریت ریسک و سیستمها و فرایندهای حاکمیتی فراهم می آورد؛ به طوری که به هیأت مدیره و مدیریت ارشد کمک میکند که از سازمان خود و اعتبار آن حمایت کنند.

اصل ۲ حسابرسی داخلی بانک باید از فعالیتهای حسابرسی شده مستقل باشد. این امر مستلزم این است که حسابرسی داخلی دارای جایگاه و اختیار کافی در بانک بوده به نحوی که قادر به ایفای وظایف خود همراه با بی طرفی باشد.

اصل ۳ دانش و تجربه به عنوان جزئی از صلاحیت حرفه ای هر یک از حسابرسان داخلی و مجموعه آنها برای اثر بخشی حسابرسی داخلی بانک ضروری میباشد.

اصل ۴ حسابرسان داخلی باید با درستکاری انجام وظیفه کنند.

اصل ۵ هر بانک باید دارای منشور حسابرسی داخلی بوده به گونه ای که هدف جایگاه و اختیار حسابرسی داخلی در بانک را طبق موارد مطرح شده در اصل اول به شکلی که باعث بهبود کارکرد مؤثر حسابرسی داخلی شود تشریح کند.

اصل ۶ همه فعالیتهای ( شامل فعالیتهای برون سپاری شده و تمام واحدهای مستقل بانک باید در حوزه کلی کار کرد. حسابرسی داخلی قرار داشته باشد.

اصل : حوزه فعالیتهای کار کرد حسابرسی داخلی باید این اطمینان را فراهم سازد که موضوعات مقرراتی در برنامه حسابرسی به اندازه کافی در نظر گرفته شده است.

اصل : هر بانک باید دارای حسابرسی داخلی دائمی باشد در خصوص بانکهای داخل شرکت هلدینگ و گروه بانکی حسابرسی داخلی باید بر اساس اصل (۱۴) شکل بگیرد.

اصل ۹ هیأت مدیره بانکها دارای مسئولیت نهایی در رابطه با حصول اطمینان از ایجاد و نگهداری یک نظام کنترل داخلی کارا مؤثر و مناسب توسط مدیریت ارشد میباشد. بر این اساس هیأت مدیره باید از حسابرسی داخلی در انجام مؤثر وظایفش حمایت کند.

اصل ۱۰ کمیته حسابرسی یا معادل آن باید بر کار کرد حسابرسی داخلی بانک نظارت داشته باشد.

اصل ۱۱ رئیس واحد حسابرسی داخلی باید مسئول حصول اطمینان از انطباق کارکرد این واحد با استانداردهای حسابرسی داخلی صحیح و اصول اخلاقی مربوط باشد.

اصل ۱۲ حسابرسی داخلی باید به هیأت مدیره یا کمیته حسابرسی در مورد همه موضوعات مرتبط با اختیارات خود همان طور که در منشور حسابرسی داخلی توضیح داده می شود، پاسخگو باشد.

اصل ۱۳ حسابرسی داخلی باید به صورت مستقل میزان اثر بخشی و کارایی کنترل داخلی مدیریت ریسک و سیستم های حاکمیتی و فرایندهای ایجاد شده توسط واحدهای تجاری را ارزیابی و از این کارکردها حمایت کرده و اطمینان خاطر را درباره این فرایندها و سیستم ها فراهم آورد.

اصل ۱۴ در تمامی بانکهای یک سازمان بانکی به منظور تسهیل در داشتن یک رویکرد همسان نسبت به حسابرسی داخلی هیأت مدیره هر بانک در گروه بانکی یا شرکت هلدینگ باید از یکی از موارد زیر اطمینان حاصل کند

الف) بانک دارای حسابرسی داخلی مخصوص به خود باشد که در برابر هیأت مدیره پاسخگو بوده و به رئیس حسابرسی داخلی گروه بانکی یا شرکت هلدینگ گزارش دهد؛ یا این که

ب) حسابرسی داخلی گروه بانکی یا شرکت هلدینگ فعالیتهای حسابرسی داخلی در بانک را به اندازه کافی انجام داده تا هیأت مدیره را قادر به انجام مسئولیتهای محوله و قانونی خود سازد.

اصل ۱۵ صرف نظر از این که فعالیتهای حسابرسی داخلی برون سپاری شده است یا خیر هیأت مدیره مسئولیت نهایی کار کرد حسابرسی داخلی را بر عهده خواهد داشت.

اصل مربوط به رابطه مسئولین نظارتی و کارکرد حسابرسی داخلی

اصل ۱۶ ناظران بانکی باید دارای ارتباط منظم با حسابرسان داخلی بانک به منظور انجام موارد زیر باشند: (۱) تبادل نظر در رابطه با موارد ریسکی شناسایی شده توسط ناظران و حسابرسان داخلی (۲) شناسایی شاخص های مورد استفاده بانک برای کاهش ریسک (۳) پایش واکنش بانک به ضعفهای شناسایی شده

اصول مربوط به ارزیابی نظارتی از کارکرد حسابرسی داخلی

اصل ۱۷ ناظران بانکی باید به طور منظم بررسی کنند که آیا واحد حسابرسی داخلی دارای جایگاه و اختیار کافی در بانک بوده و بر مبنای اصول صحیح عمل میکند یا خیر؟

اصل ۱۸ ناظران بانکی باید تمامی ضعفهای واحد حسابرسی داخلی را که شناسایی کرده اند به طور رسمی به هیأت مدیره گزارش داده و اقدامات اصلاحی به موقع را الزام کنند.

اصل ۱۹ مسئولین نظارتی باید تأثیر ارزیابی خود از واحد حسابرسی داخلی را در تعیین مشخصه ریسکی بانک و امور نظارتی مد نظر قرار دهند.

اصل ۲۰ مسئولین نظارتی باید برای اتخاذ اقدامات رسمی و غیر رسمی نظارتی در جهت الزام هیأت مدیره و مدیریت ارشد برای اصلاح تمام ناکارانههای شناخته شده حسابرسی داخلی در یک چارچوب زمانی مشخص و ارائه گزارشهای کتبی دوره ای مربوط به میزان پیشرفت به ناظران دارای آمادگی باشند.

بخش اول انتظارات نظارتی در خصوص کارکرد حسابرسی داخلی

اصل ۱ حسابرسی داخلی مؤثر اطمینان مستقلى را برای هیأت مدیره و مدیریت ارشد درباره کیفیت و میزان اثر بخشی کنترل داخلی بانک مدیریت ریسک و سیستمها و فرایندهای حاکمیتی فراهم می آورد؛ به طوری که به هیأت مدیره و مدیریت ارشد کمک میکند که از سازمان خود و اعتبار آن حمایت کنند.

کارکرد حسابرسی داخلی

۱۰ حسابرسی داخلی نقش مهمی در نگهداری و ارزیابی مستمر کنترل داخلی مدیریت ریسک و سیستم ها و فرایندهای حاکمیتی بانک حوزه هایی که مسئولین نظارتی توجه زیادی به آنها دارند بر عهده دارند علاوه بر این حسابرسان داخلی و ناظران بانکی رویکردهای مبتنی بر ریسک را برای تعیین برنامه های کاری و اقدامات خود مورد استفاده قرار میدهند علی رغم این که حسابرسان و ناظران بانکی هر کدام دارای اختیارات متفاوت بوده و مسئول ارزیابی ها و قضاوتهای خود هستند ممکن است که موارد ریسکی یکسان یا مشابه مرتبطی را شناسایی کنند.

۱۱ حسابرسی داخلی باید دیدگاه آگاهانه و مستقل درباره ریسکهایی که بانک با آن روبرو میشود را بر اساس میزان دسترسی به اطلاعات و داده های بانک بررسیهای خود و صلاحیت حرفه ای ایجاد کرده و توسعه دهد. حسابرسی داخلی باید قادر به ارائه دیدگاه ها یافته ها و نتایج کار خود به طور مستقیم به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره به منظور کمک به امر نظارت بر مدیریت ارشد توسط هیأت مدیره باشد.

ویژگیهای اصلی حسابرسی داخلی

۱۲ ویژگی های زیر برای عملکرد مؤثر حسابرسی داخلی ضروری میباشد

اصل ۲ کارکرد حسابرسی داخلی بانک باید از فعالیتهای موضوع حسابرسی مستقل باشد این امر مستلزم این است که حسابرسی داخلی دارای جایگاه و اختیار کافی در بانک بوده به نحوی که قادر به ایفای وظایف خود همراه با بی طرفی باشد.

۱۳ بر اساس برنامه حسابرسی که توسط رئیس حسابرسی داخلی تهیه و توسط هیأت مدیره تأیید می شود کارکرد حسابرسی داخلی باید قادر به انجام وظایف خود در همه حوزه ها و کارکردهای بانک به صورت مستقل باشد. حسابرسی داخلی باید در خصوص ارائه یافته ها و ارزیابیهای خود در درون بانک از طریق فرایندهای مشخص گزارش دهی استقلال داشته باشد رئیس حسابرسی داخلی باید این واحد را به شکل مناسبی رهبری کرده و دارای تجربیات لازم برای اجرای مسئولیتهای خود در رابطه با حفظ بی طرفی و استقلال حسابرسی داخلی باشد.

۱۴ حسابرسی داخلی نباید در طراحی انتخاب پیاده سازی یا عملیاتی کردن شاخصهای خاص کنترل داخلی مشارکت داشته باشد. لیکن استقلال کارکرد حسابرسی داخلی نباید باعث شود که مدیریت ارشد نتواند اطلاعات مرتبط با ریسک و کنترلهای داخلی را از حسابرسی داخلی درخواست کند با این وجود توسعه و اجرای کنترلهای داخلی باید جزئی از مسئولیت مدیریت باشد.

۱۵ انجام کارهای روزمره به طور مستمر ممکن است از طریق کاهش بی طرفی حسابرسان داخلی بر قضاوت منتقدانه آنها تأثیر منفی بگذارد بنابراین مناسب است که در صورت امکان و بدون به خطر افتادن صلاحیت و تخصص حسابرسان داخلی برای کارکنان حسابرسی داخلی به صورت دوره ای در درون این واحد گردش شغلی ایجاد کرد. به علاوه یک بانک ممکن است که کارکنان را از سایر واحدها به واحد حسابرسی داخلی یا بالعکس منتقل کند. گردش شغلی کارکنان در واحد حسابرسی داخلی و انتقال کارکنان به این واحد و یا از واحد حسابرسی داخلی به سایر واحدها باید بر اساس یک سیاست مکتوب انجام شود. این سیاست باید به گونه ای طراحی شود که از تضاد منافع جلوگیری کند. این امر شامل یک دوره عدم حسابرسی داخلی بخشی از بانک میباشد که شخص قبلاً در آن قسمت مشغول به کار بوده است.

۱۶ اگر حقوق و مزایای کارکنان حسابرسی داخلی وابسته به عملکرد مالی بخش تحت حسابرسی باشد، ممکن است استقلال و بی طرفی حسابرسی داخلی کاهش یابد حقوق و مزایای رئیس واحد حسابرسی داخلی باید بر مبنای واژه های "استقلال" و بی طرفی دارای معانی ویژه در حسابرسی داخلی هستند. واژه نامه مؤسسه حسابرسان داخلی استقلال را به عنوان رهایی از شرایط تهدید کننده توانایی حسابرسی داخلی در انجام صحیح مسئولیتهای تعریف میکند بی طرفی به عنوان نگرش ذهنی غیر جانبدارانه است که به حسابرسان داخلی این اجازه را میدهد که به نحوی کارها را انجام دهند که به نتیجه کار خود اعتقاد داشته و هیچ نوع سازشی در رابطه با کیفیت کار به وجود نیاید بی طرفی حسابرسان داخلی را الزام میکند که آنها در قضاوت خود درباره موضوعات حسابرسی تابع دیگران نباشند.

سیاستها و رویه های تعیین حقوق و مزایای بانک مشخص شود پاداش جبران عملکرد رئیس حسابرسی داخلی یا کارکنان

واحد حسابرسی داخلی باید به گونه ای سازمان دهی شود که مانع از ایجاد تضاد منافع و مصالحه در مورد استقلال و بی طرفی گردد.

ب صلاحیت و مراقبت تخصصی و حرفه ای

اصل ۳ دانش و تجربه به عنوان جزئی از صلاحیت حرفه ای هر یک از حسابرسان داخلی و مجموعه آنها برای اثر بخشی حسابرسی داخلی بانک ضروری میباشد.

۱۷ صلاحیت حرفه ای به توانایی حسابرسان در جمع آوری و درک اطلاعات به منظور بررسی و ارزیابی شواهد حسابرسی و ارتباط با ذینفعهای واحد حسابرسی داخلی بستگی دارد صلاحیت حرفه ای باید با متدولوژی ها و ابزارهای مناسب و دانش کافی درباره تکنیکهای حسابرسی همراه شود.

۱۸ رئیس واحد حسابرسی داخلی مسئول جذب منابع انسانی با شایستگیها و مهارت کافی به منظور انجام حسابرسی داخلی مطابق با صلاحیت حرفه ای و در سطح قابل قبول میباشد وی باید به طور مستمر مهارتهای حرفه ای مورد نیاز برای انجام چنین کاری را ارزیابی و پایش کند مهارتهای مورد نیاز برای حسابرسان داخلی ارشد باید شامل توانایی قضاوت در مورد نتایج و تأثیرگذاری در بالاترین سطح سازمان باشد.

۱۹ رئیس حسابرسی داخلی باید از آموزش مستمر مناسب کارکنان حسابرسی داخلی به منظور رویارویی با پیچیدگی های فنی فزاینده در فعالیتهای بانکها و تنوع در حال افزایش امور ناشی از معرفی فرایندها و محصولات جدید در بانکها و سایر پیشرفتهای در بخش مالی اطمینان حاصل کند.

۲۰ حسابرسان داخلی باید برای بررسی همه حوزه های فعالیت بانک شایستگی داشته باشند. هنگامی که برون سپاری مطرح باشد رئیس حسابرسی داخلی مسئول نظارت کافی و حصول اطمینان از انتقال کافی دانش از متخصصان بیرونی به کارکنان حسابرسی داخلی بانک میباشد وی باید اطمینان حاصل کند که استفاده از متخصصان بیرونی استقلال و بی طرفی حسابرسی داخلی را به مخاطره نیاندازد.

۲۱ حسابرسان داخلی باید مراقبتها و تجربیاتی که به صورت معقول از یک فرد محتاط حرفه ای و شایسته انتظار می رود را بکار بگیرند مراقبتهای حرفه ای به معنای مصونیت از خطا نیست لذا حسابرسان داخلی که دارای شایستگی و تخصص محدودی در یک حوزه خاص هستند باید به وسیله حسابرسان داخلی با تجربه تر نظارت شوند.

برون سپاری عبارت است از استفاده از متخصصان خارج از سازمان بانکی به منظور انجام فعالیتهای حسابرسی داخلی برای کمک به واحد حسابرسی داخلی

اگر از متخصصان داخلی بانک اصطلاحاً حسابرسان میهمان به جای متخصصان بیرونی با علاوه بر آنها استفاده شود. رئیس حسابرسی داخلی دارای مسئولیتهای یکسانی برای نظارت انتقال دانش استقلال و بی طرفی می باشد.

(ج) اخلاق حرفه ای

اصل : حسابرسان داخلی باید با درستکاری انجام وظیفه کنند.

۲۲ درستکاری با الزام حسابرسان داخلی به داشتن صراحت صداقت و راستگویی باعث ایجاد اعتماد می شود. این امر مبنایی را برای اعتماد بر قضاوت حرفه ای حسابرسان فراهم میکند.

حسابرسان داخلی باید محرمانه بودن اطلاعات به دست آمده در حین انجام وظیفه خود را مدنظر قرار دهند. آنها نباید برای منفعت شخصی یا اقدامات مغرضانه از این اطلاعات استفاده کنند و باید در نگهداری اطلاعات بدست آمده کوشا باشند.

۲۴ رئیس و تمامی کارکنان حسابرسی داخلی باید از تضاد منافع اجتناب کنند حسابرسان داخلی که از بین کارکنان بانک انتخاب میشوند قبل از سپری شدن یک دوره انقصال طولانی نباید در فعالیتهای حسابرسی که قبلاً در آن بخش مسئولیت داشته اند بکار گرفته شوند علاوه بر این ترتیبات مربوط به جبران خدمات نباید انگیزه رفتار مغایر با ویژگی ها و اهداف کار کرد حسابرسی داخلی برای حسابرسان داخلی ایجاد کند.

۲۵ حسابرسان داخلی باید اصول اخلاقی بانک را در صورت وجود بکارگیرند یا به اصول اخلاقی بین المللی برای حسابرسان داخلی مانند اصول انجمن حسابرسان داخلی پایبند باشند. اصول اخلاقی حداقل باید اصول بی طرفی صلاحیت رازداری و درستکاری را در برگیرد.

منشور حسابرسی داخلی

اصل ۵ هر بانک باید دارای منشور حسابرسی داخلی بوده به گونه ای که هدف جایگاه و اختیار حسابرسی داخلی در بانک را طبق موارد مطرح شده در اصل اول به شکلی که باعث بهبود کارکرد مؤثر حسابرسی داخلی شود تشریح کند.

۲۶ منشور حسابرسی باید توسط رئیس حسابرسی داخلی تهیه و تنظیم و به صورت دوره ای بازنگری شود و توسط هیأت مدیره تصویب گردد. این منشور باید در دسترس همه ذی نفعان داخلی سازمان باشد و در شرایط معینی مثلاً برای مؤسسات پذیرفته شده در بورس در دسترس ذینفعان بیرونی هم قرار بگیرد.

۲۷ منشور حسابرسی داخلی باید حداقل موارد زیر را تعیین و پایه گذاری نماید جایگاه حسابرسی داخلی در بانک اختیارات مسئولیتهای و رابطه آن با سایر کارکردهای کنترلی به شکلی که اثر بخشی حسابرسی داخلی همان طور که در اصل ۱ توضیح داده شد، بهبود یابد؛

انجمن حسابرسان داخلی (IIA) و هیأت بین المللی استانداردهای اخلاقی حسابداران (IESBA) هر کدام یک سری اصول اخلاقی را منتشر کرده اند. اصول مذکور بر اهمیت اصل در سنکاری تأکید می کنند. اهداف و حوزه کار کرد حسابرسی داخلی

ویژه گیهای اصلی حسابرسی داخلی که در بند دوم از بخش اول توضیح داده شد؛

الزام حسابرسان داخلی برای ارائه نتایج کار توصیفی در رابطه با چگونگی انجام این کار و فردی که باید به آن گزارش شود سیر گزارش دهی)

معیارهایی برای تعیین زمان و چگونگی برون سپاری برخی از امور حسابرسی داخلی به متخصصان برون سازمانی

ضوابط و شرایطی که بر مبنای آن حسابرسی داخلی موظف میشود که خدمات مشاوره ای ارائه یا امور خاص دیگری انجام دهد

مسئولیت پذیری و پاسخ گویی رئیس حسابرسی داخلی

الزام انطباق با استانداردهای معتبر حسابرسی داخلی

رویه هایی برای همکاری واحد حسابرسی داخلی با حسابرسان مستقل یا قانونی

۲۸ تا جایی که مرتبط با وظایف و عملکرد حسابرسان باشد منشور حسابرسی باید واحد حسابرسی داخلی را قادر به ایجاد رابطه مستقیم با همه کارکنان به منظور بررسی فعالیتهای بانک و دسترسی بی قید و شرط و کامل به همه مدارک و مستندات پرونده ها داده ها و داراییهای فیزیکی بانک نماید این امر شامل دستیابی به سیستم های اطلاعات مدیریت و سوابق و صورت جلسات تمام افراد تصمیم گیرنده و گزارشهای مشاوران نیز میشود.

حوزه فعالیت

اصل ۶ همه فعالیتهای شامل فعالیتهای برون سپاری شده و تمام واحدهای مستقل بانک باید در حوزه کلی

کار کرد حسابرسی داخلی قرار داشته باشد.

۲۹ حوزه فعالیتهای حسابرسی داخلی باید شامل بررسی و ارزیابی میزان اثر بخشی کنترل داخلی مدیریت ریسک و سیستم ها و فرایندهای حاکمیتی کل بانک باشد این فعالیتهای شامل فعالیتهای برون سپاری شده یک شعب و شرکتهای فرعی آن هم میشود.

۳۰ حسابرسی داخلی باید به طور مستقل موارد زیر را مورد ارزیابی قرار دهد

اثر بخشی و کارایی کنترل داخلی مدیریت ریسک و سیستمهای حاکمیتی در خصوص ریسک های بالفعل و بالقوه

قابلیت اتکا اثر بخشی و یکپارچگی فرایندها و سیستمهای اطلاعات مدیریت از جمله میزان مرتبط بودن صحت اطلاعات کامل بودن قابلیت دسترسی جامعیت و محرمانه بودن داده ها

پایش میزان انطباق با قوانین و مقررات از جمله همه الزامات تعیین شده توسط ناظران و

حفاظت از دارایی ها

۳۱ تهیه برنامه سالانه حسابرسی داخلی که میتواند بخشی از یک برنامه چند ساله باشد به عهده رئیس حسابرسی داخلی است. این برنامه باید بر مبنای ارزیابی کامل از ریسک از جمله اطلاعات بدست آمده از مدیریت ارشد و هیات مدیره بوده و حداقل به صورت سالانه یا در بازه های زمانی کوتاه تر به منظور توانایی در ارزیابی مستمر و به هنگام عوامل ریسکی به روز شود تایید برنامه حسابرسی داخلی توسط هیات مدیره بر این موضوع دلالت دارد که بودجه مناسبی برای فعالیتهای حسابرسی داخلی وجود خواهد داشت این بودجه باید به اندازه کافی به منظور سازگاری با تغییرات برنامه حسابرسی داخلی در پاسخ به تغییرات ایجاد شده در مشخصه ریسکی بانک منعطف باشد.

اصل : حوزه فعالیتهای کارکرد حسابرسی داخلی باید این اطمینان را فراهم سازد که موضوعات مقرراتی در برنامه حسابرسی به اندازه کافی در نظر گرفته شده است.

۳۲ حسابرسی داخلی باید دارای توانایی و شایستگی مناسب در خصوص شناخت موضوعات مقرراتی بوده و آنها را بر مبنای نتایج ارزیابی کامل ریسک به طور منظم بررسی کند. این موضوع شامل سیاستها فرایندها و شاخص های حاکمیتی ایجاد شده در رابطه با اصول مقرراتی مختلف و رهنمودها و قواعد ایجاد شده توسط مسئولین مربوط می شود. علی الخصوص واحد حسابرسی داخلی بانک باید دارای ظرفیت بررسی کارکردهای اصلی مدیریت ریسک کفایت سرمایه مقرراتی و کنترل نقدینگی گزارش دهی داخلی و کنترلی میزان انطباق با مقررات و کارکرد تأمین مالی باشد.

الف) مدیریت ریسک

فرایندهای مدیریت ریسک بانک به گونه ای است که از الزامات مقرراتی و رویه های صحیح و ایمن بانکی تبعیت و حمایت میکند. بنابراین حسابرسی داخلی باید موضوعات زیر را در مورد مدیریت ریسک در نظر بگیرد

تشکیلات و وظایف و اختیارات واحد مدیریت ریسک در خصوص ریسکهای بازار اعتباری نقدینگی نرخ بهره عملیاتی و قانونی

ارزیابی ریسک پذیری میزان اهمیت و گزارش دهی موضوعات و تصمیمات اتخاذ شده توسط واحد مدیریت ریسک

کفایت فرایندها و سیستمهای مدیریت ریسک برای شناسایی اندازه گیری ارزیابی کنترل پاسخ گویی و گزارش دهی در خصوص همه ریسکهای ناشی از فعالیتهای بانک

یکپارچگی سیستم های اطلاعات مدیریت ریسک از جمله صحت قابلیت اتکا و کامل بودن داده های استفاده شده و

تأیید و بررسی مستمر مدلهای ریسک از جنبه های میزان سازگاری به موقع بودن استقلال و قابلیت اتکاء منابع داده های مورد استفاده در این مدلها

زمانی که مدیریت ریسک از وجود اختلاف نظر مهم بین مدیریت ارشد و واحد مدیریت ریسک در خصوص سطح ریسکی که بانک با آن روبرو است هیات مدیره را مطلع نکند رئیس حسابرسی داخلی باید در این مورد به هیات مدیره اطلاع رسانی کند.

ب) کفایت سرمایه و نقدینگی

۳۴ بانک ها باید در خصوص سرمایه و میزان نقدینگی از چارچوب مقررات جهانی که توسط کمیته بال تصویب و در مقررات ملی لحاظ شده پیروی کنند این چارچوب شامل شاخصهایی برای تقویت سرمایه مقرراتی و نقدینگی جهانی میباشد حوزه عمل حسابرسی داخلی باید در برگیرنده همه الزامات این چارچوب و به طور خاص مقررات احتیاطی مربوط به بانک برای شناسایی و اندازه گیری سرمایه مقرراتی و ارزیابی میزان کفایت سرمایه در ارتباط با ریسک های بانک و حداقل نسبتهای تعیین شده باشد.

۳۵ حسابرسی داخلی باید رویه های مدیریت برای انجام آزمون بحران در خصوص سرمایه بانک را با توجه به تناوب این آزمون هدف آن به عنوان مثال پایش داخلی و الزام مقرراتی، منطقی بودن سناریوها و مفروضات و قابلیت اتکا رویه های بکار گرفته شده، بررسی نماید.

۳۶ به علاوه فرایندها و سیستمهای اندازه گیری و پایش وضعیت نقدینگی بانک در رابطه با مشخصه ریسکی آن محیط بیرونی و حداقل الزامات مقرراتی باید در حوزه عمل حسابرسی داخلی قرار گیرد.

(ج) گزارش دهی داخلی و مقرراتی

۳۷ علاوه بر موضوعاتی که در بالا مطرح شد حسابربان داخلی باید به طور منظم اثر بخشی فرایندی که ایجاد کننده ارتباط بین واحدهای ریسک و گزارش دهی جهت تهیه گزارشهای به موقع صحیح مربوط و قابل اتکا برای مدیریت داخلی و ناظران است را ارزیابی کنند.

۳۸ این موضوع شامل گزارشهای استاندارد است که محاسبات بانک را در خصوص سرمایه الزامات و نسبتها مستند میکند همچنین ممکن است در برگزیده افشاء اطلاعات به عموم به منظور تسهیل در امر شفاف سازی و نظم بازار مانند افشاء اطلاعات مطرح شده در رکن ۳ بال [11] و گزارش موضوعات مقرراتی در گزارشهای عمومی بانک نیز باشد.

(د) واحد تطبیق

۳۹ حوزه فعالیتهای واحد تطبیق باید یکی از موضوعات بررسی دوره ای واحد حسابرسی داخلی باشد.

۴۰ قوانین قواعد و استانداردهای تطبیق شامل قواعد و استانداردهای اولیه تعیین شده توسط قانون گذار و ناظران عرف بازار این نامه های تنظیم شده توسط مجامع صنعتی و آیین رفتار داخلی کارکنان بانک میشود.

۴۱ حسابرسی واحد تطبیق باید شامل ارزیابی اثر بخشی نحوه انجام مسئولیتهای این واحد باشد.

(ه) واحد مالی

۴۲ واحد مالی بانک مسئول درستی و صحت داده ها و گزارشهای مالی است. ابعاد اصلی فعالیتهای مالی به عنوان مثال محاسبات ارزیابی سود و زیان و اندوخته ها در منابع سرمایه ای تأثیر گذاشته و بنابراین کنترلهای موجود در این خصوص باید کامل بوده و متناسب با ریسکها و کسب و کارهای مشابه مورد استفاده قرار گیرد. بر همین اساس قرار گرفتن چنین کنترلهایی در بررسیهای دوره ای حسابرسی داخلی با استفاده از منابع و تخصص های مختلف در ارزیابی مؤثر فعالیتهای بانک حائز اهمیت است.

۳۳ حسابرسی داخلی باید برای ارزیابی محیط کنترل ارزش گذاری قابلیت دسترسی و اتکا اطلاعات و شواهد استفاده شده در فرایند ارزش گذاری و همچنین قابلیت اتکا ارزشهای منصفانه برآوردی منابع کافی را اختصاص دهد. این امر از طریق بررسی فرایندهای بازبینی مستقل قیمتها و آزمون نحوه ارزش گذاری معاملات مهم بدست می آید.

۴۴ حسابرسی داخلی باید در حوزه عمل خود موارد زیر را لحاظ کند این فهرست ممکن است جامع نباشد

سازمان و اختیارات واحد مالی

کفایت و یکپارچگی داده ها و سیستمها و فرایندهای مالی برای شناخت دریافت اندازه گیری و گزارش کامل اطلاعات اصلی از جمله اطلاعات مربوط به سود و زیان ارزش گذاری ابزارهای مالی و ذخایر کاهش ارزش تأیید و نگهداری مدلهای قیمت گذاری از جمله تأیید سازگاری به موقع بودن استقلال و قابلیت اتکای منابع داده های استفاده شده در این مدلها

کنترلهایی برای کشف و جلوگیری از تخلف در معاملات

کنترلهای ترازنامه ای شامل تطبیقهای مهم و اقدامات مربوط به آن به عنوان مثال تعدیلات

این موضوع درباره میزان انطباق با مقررات و کارکرد آن در بانک ها بوده که در آوریل ۲۰۰۵ توسط کمیته بال منتشر شده است. موضوع تأمین مالی شامل ارزش گذاری مدل سازی کنترل محصول و کنترل مالی است.

موضوعات مربوط به حاکمیت شرکتی

۴۵ پیوست (۱) نمونه ای از بررسی اصول و استانداردهای مرتبط با حسابرسی داخلی ساختار حاکمیت شرکتی و کانالهای ارتباطی در مدل کلی حاکمیت بانک را ارائه میدهد.

دوام و ثبات کارکرد حسابرس داخلی

اصل ۸ هر بانک باید دارای حسابرسی داخلی دائمی باشد در خصوص بانکهای داخل شرکت هلدینگ و

گروه بانکی حسابرسی داخلی باید بر اساس اصل ۱۴ شکل بگیرد.

۴۶ هیأت مدیره و مدیریت ارشد به منظور انجام وظایف و مسئولیتهای خود باید همه شاخصهای لازم برای حصول اطمینان از داشتن کارکرد حسابرسی داخلی دائم پایدار و متناسب با اندازه ماهیت عملیات و پیچیدگی سازمانی بانک را بکار بگیرد.

فعالیتهای حسابرسی داخلی معمولاً باید توسط کارکنان حسابرسی داخلی بانک انجام شود. زمانی که تمام یا بخشی از فعالیت های حسابرسی داخلی بانک برون سپاری شود هیأت مدیره بانک مسئول نهایی انجام این فعالیت ها و وجود واحد حسابرسی داخلی در بانک خواهد بود توضیح بیشتر در خصوص برون سپاری فعالیت های حسابرسی داخلی در اصل ۱۵ و پاراگرافهای مربوط به آن ارائه میشود.

مسئولیتهای هیأت مدیره و مدیریت ارشد

اصل ۹ هیأت مدیره بانکها دارای مسئولیت نهایی در رابطه با حصول اطمینان از ایجاد و نگهداری یک نظام کنترل داخلی کارا مؤثر و مناسب توسط مدیریت ارشد میباشد بر این اساس هیأت مدیره باید از حسابرسی داخلی در انجام مؤثر وظایفش حمایت کند.

۲۸ هیأت مدیره باید حداقل یک بار در سال اثر بخشی و کارایی نظام کنترل داخلی را بر مبنای اطلاعات ارائه شده توسط حسابرسی داخلی بررسی کند. علاوه بر این هیأت مدیره به عنوان بخشی از مسئولیتهای نظارتی خود باید عملکرد حسابرسی داخلی را بررسی کند هیأت مدیره باید به صورت دوره ای پرداخت حق الزحمه بابت بررسی کیفیت حسابرسی داخلی توسط شخص مستقل را مد نظر قرار دهد.

۴۹ مدیریت ارشد باید چارچوب کنترل داخلی را به گونه ای گسترش دهد که ریسکهای بانک را شناسایی اندازه گیری پایش و کنترل کند مدیریت ارشد باید ساختار سازمانی را به گونه ای ایجاد کند که مسئولیت ها اختیارات و نحوه گزارش دهی را به طور شفاف تعیین کرده و از انجام مؤثر مسئولیتهای واگذار شده اطمینان

حاصل کند یکی از وظایف مشخص مدیریت ارشد گزارش در مورد گستره عمل و نحوه عملکرد چارچوب کنترل داخلی به هیأت مدیره است.

۵۰ مدیریت ارشد باید درباره توسعه ها، ابتکارات پروژه ها محصولات و تغییرات جدید در عملیات به واحد حسابرسی داخلی اطلاع رسانی کرده و اطمینان حاصل کند که همه ریسکهای مربوط اعم از ریسکهای موجود یا پیش بینی شده به موقع شناسایی و اطلاع رسانی شوند.

۵۱ مدیریت ارشد باید در خصوص حصول اطمینان از انجام اقدامات مناسب و به موقع در رابطه با همه یافته ها و توصیه های حسابرسی داخلی پاسخگو باشد.

۵۲ مدیریت ارشد باید اطمینان حاصل کند که رئیس حسابرسی داخلی دارای منابع کافی اعم از منابع مالی و غیر مالی برای انجام وظایف خود بر مبنای برنامه سالانه حسابرسی داخلی حوزه عمل و بودجه تصویب شده توسط کمیته حسابرسی باشد. مسئولیتهای کمیته حسابرسی در رابطه با حسابرسی داخلی

اصل ۱۰ کمیته حسابرسی یا معادل آن باید بر کارکرد حسابرسی داخلی بانک نظارت داشته باشد.

۵۳ این اصل زمانی موضوعیت پیدا میکند که کمیته حسابرسی توسط هیأت مدیره ایجاد شده باشد. در صورت عدم وجود کمیته حسابرسی مسئولیتهای مشروحه ذیل بر عهده هیأت مدیره قرار میگیرد بر اساس پاراگراف ۵۰ سند کمیته بال تحت عنوان اصول توسعه حاکمیت شرکتی بانکهای بزرگ و بین المللی باید دارای یک کمیته حسابرسی یا معادل آن باشند سایر بانکها نیز به ایجاد چنین کمیته ای تشویق میشوند.

کمیته حسابرسی در کارکرد نظارتی خود باید از توانایی حسابرسی داخلی برای انجام مسئولیتهای خود به طور مستقل و مطابق با اصل (۲) سند حاضر اطمینان حاصل کند این موضوع همچنین شامل بررسی و تأیید برنامه حسابرسی تعیین گستره عمل آن و بودجه حسابرسی داخلی میباشد کمیته حسابرسی گزارشهای اصلی حسابرسی را بررسی کرده و باید اطمینان حاصل کند که مدیریت ارشد اقدامات لازم و اصلاحی به موقع را به منظور تعیین ضعفهای موجود در کنترل میزان انطباق با سیاستها قوانین و مقررات و سایر ایرادات گزارش شده توسط واحد حسابرسی داخلی اتخاذ کند.

ده پیوست (۲) مسئولیتهای کمیته حسابرسی را نشان میدهد.

مدیریت واحد حسابرسی داخلی

اصل ۱۱ رئیس واحد حسابرسی داخلی باید مسئول حصول اطمینان از انطباق کارکرد این واحد با استانداردهای حسابرسی داخلی و اصول اخلاقی مربوط باشد.

۵۶ رئیس واحد حسابرسی داخلی باید از انطباق کارکرد این واحد با استانداردهای حسابرسی داخلی از جمله استانداردهای بین المللی برای امور حرفه ای حسابرسی داخلی مطرح شده توسط مؤسسه حسابرسان داخلی، اطمینان حاصل کند به علاوه حسابرسان باید به اصول اخلاقی مربوط پایبند باشند به پاراگراف ۲۵ مراجعه شود).

۵۷ کمیته حسابرسی باید اطمینان حاصل کند که رئیس واحد حسابرس

