

8-6  
أكتوبر  
October  
2019

أرض الطبيعة

OMAN  
LAND OF NATURE



أوراق عمل

مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي

فندق جراند ميلينيوم – مسقط، عُمان

شريك تكنولوجيا  
التمويل الإسلامي



راعيه ذهبي



بنك ظفار  
Bank Dhofar



ميسرة  
MAISARAH  
للخدمات المصرفية الإسلامية  
Islamic Banking Services

راعيه بلاتيني

المدينة تكافل  
Al Madina Takaful



الراعي الرئيسي

بنك نزوى  
Bank Nizwa



بالتعاون مع



International Shari'ah Research  
Academy for Islamic Finance  
أكاديمية البحوث الشرعية في المالية الإسلامية



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

تنظيم



شوري للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي

Shura 8<sup>th</sup> Sharia Audit Conference

6-8 أكتوبر 2019 - مسقط - عُمان

المحور الثالث

# استخدام مؤشرات المخاطر الشرعية الرئيسية والتدقيق الشرعي

شريك تكنولوجيا  
التمويل الإسلامي



راعي ذهبي



راعي بلاتيني



الراعي الرئيسي



بالتعاون مع



تنظيم



شوري للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy



Shura 8th conference Sharia Auditing  
of Islamic Banks and Financial institutions  
Grand Millennium hotel - Muscat, 6 - 8 October 2019



مؤتمر شورة الثامن للتدقيق الشرعي  
على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية  
فندق جراند ميلينيوم - مسقط، ٦-٨ أكتوبر ٢٠١٩

2nd Session

الجلسة الثانية

Dr. Mohammad Omar Jasser

Head of Shari'a

Abu Dhabi Islamic Bank - Egypt



الدكتور / محمد عمر جاسر

رئيس إدارة الشريعة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

# اعتماد منهجية كوزو (COSO) في التدقيق الشرعي الداخلي

## Adaptation of COSO Methodology in Internal Sharia Audit

بالتعاون مع



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Shari'a Consultancy

تنظيم

شريك تكنولوجيا  
التمويل الإسلامي



راعي ذهبي



ميسرة  
MAISARAH  
الخدمات المصرفية الإسلامية  
Islamic Banking Services

راعي بلاتيني

المدينة توافل  
Al Madina Takaful



الراعي الرئيسي

بنك نزوى  
Bank Nizwa





# استخدام مؤشرات المخاطر الشرعية الرئيسية في التدقيق الشرعي

مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي  
مسقط - سلطنة عمان



د. محمد جاسر  
رئيس إدارة الشريعة  
مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر

# محاورة الورقة

مقدمة



الحوكمة الشرعية: مدخل التدقيق الشرعي المستند إلى المخاطر



مخاطر عدم الالتزام الشرعي – الإطار النظري



إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي – الأهمية العملية



مخاطر عدم الالتزام الشرعي – العوامل المسببة ومؤشرات المخاطر  
الرئيسية



# مقدمة

## • نمو قطاع المالية الإسلامية

تشهد معدلات النمو قفزات معتبرة تصل إلى 20% سنوياً

## • مجموع الأصول المتوافقة

قد تجاوز 2.5 تريليون دولار أمريكي في نهاية العام 2018

## • الفجوة بين المأمول والواقع التطبيقي

## • الفجوة في التدقيق الشرعي Gap

• بين المستوى والتأهيل المرغوب به من المدققين الشرعيين وبين واقع الممارسة الحالي

• لا يتناسب مع الأهمية والدور الملقى على المدقق الشرعي تجاه أصحاب العلاقة مع المؤسسات المالية

(Shafii, 2014)

Accountability الإسلامية

# الحوكمة الشرعية: مدخل-التدقيق الشرعي المستند إلى المخاطر

## إطار حوكمة الرقابة الشرعية: Shari'a Governance Framework

التأكد أن هناك إشرافاً فعالاً ومستقلاً على مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية عبر تكوين هياكل متعددة:

هيئة رقابة شرعية مستقلة ومؤهلة ومسئولة

إدارة الالتزام الشرعي Shari'a Compliance

التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي

(BNM,2010)

**إدارة المخاطر الشرعية**

## إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي: Shari'a Non-Compliance Risk Management

قسم مستقل عن الهياكل الشرعية يقوم بالتحكم بمخاطر عدم الالتزام الشرعي يقوم بما يلي:

- تحديد وقياس المخاطر الشرعية Identification & Measurement
- المراقبة والتقرير Monitoring & Report
- وضع السياسات والإجراءات وتطوير الوعي Formulating & Developing

# مخاطر عدم الالتزام الشرعي : الإطار النظري

إطار إدارة المخاطر	
الخسارة المالية او الضرر الذي يلحق بالمؤسسة المالية الاسلامية نتيجة مخاطر الفشل وعدم الالتزام بأحكام وقواعد الشريعة الاسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، هيئات ومجالس اعداد المعايير الشرعية والجهات الرقابية	المفهوم
تصنف ضمن مخاطر التشغيل (Operational Risk) ويتم رفع التقارير إلى لجنة المخاطر التشغيلية على مستوى المؤسسة ولجنة المخاطر العامة الممثلة من المجلس. يمكن تمثيل أحد أعضاء الهيئة الشرعية/ الإدارة الشرعية في كلا اللجنتين تقع في خط الدفاع الأول (3 lines of Defense)	التصنيف وموقعها من هيكل الحوكمة
ثقافة المخاطر لدى المؤسسة Culture & Appetite المعايير الخاصة بالمؤسسة نفسها او على مستوى الصناعة (Best Practice) المتطلبات التنظيمية من الجهات الرقابية - الإفصاح المستمر بشكل دوري (سنوي)	المعايير والمتطلبات التنظيمية
Risk & Control Self Assessment (RCSA) Key Risk Indicators (KRI's)	أهم الأدوات
لا يوجد مؤهلات محددة . تطبق قاعدة «المطابقة والملاءمة» بشكل كاف. على أعضاء الهيئة الشرعية و المسؤولين متابعة الالتزام الشرعي الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وكذلك مخاطر عدم الالتزام	التأهيل



# إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي: الأهمية العملية

1. مساعدة كل من إدارة الالتزام الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي والخارجي بفحص مخاطر عدم الالتزام الشرعي

- عملية التدقيق والمراجعة الشرعية هي للعمليات المتحققة - Post Event
- بينما إدارة المخاطر هي منهج استشرافي لإدارة احتمالية حدوث واقعة عدم الالتزام الشرعي
- تحديد أولويات خطة اعداد التدقيق الشرعي بناء على معطيات إدارة المخاطر الشرعية

2. تقليل مخاطر حدوث عدم الالتزام الشرعي ، وتخفيض المبالغ المجنبه وتعظيم ربحية المؤسسة المالية الاسلامية

- حجم المبالغ المجنبه ، وذلك ممكن حدوثه في جميع المنتجات على جانبي الأصول والخصوم
- مدى امكانية تصحيح العملية Correction
- كيفية تطبيق ذلك على شركات إدارة الأصول ( الأسهم والصناديق المتوافقة)

# إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي : الأهمية العملية

3. تقديم يد العون والمساعدة للهيئة الشرعية في تقريرها السنوي عن مدى الالتزام

- محدودية الموارد البشرية للتدقيق والمراجعة الشرعية للعمليات
- حجم المؤسسة المالية ( فروع ، إدارات وشركات تابعة...)
- يمكن لإدارة المخاطر الشرعية عبر أدواتها المساعدة استكمال منظومة الالتزام الشرعي
- أدوات مثل (RCSA, KRI, KPI,....)

4. تبني الجهات الرقابية وواضعي المعايير الحاكمة لأفضل الممارسات

- للوصول إلى مستوى أعلى من النظام والشفافية في الصناعة المالية الاسلامية
- ضرورة قيام موظفي إدارة المخاطر بهذه المهام مراعاة لاعتبارات المهنية والتخصص مع أخذ القدر الكافي من الاعتبارات الشرعية.

# مخاطر عدم الالتزام الشرعي: العوامل المسببة

## العنصر البشري People

- وبقصد بهم جميع الأطراف ذوي الصلة بعمليات المؤسسة
1. المعرفة والوعي
  2. الاتصال
  3. الاهمال

## الإجراءات Process

- يتعلق بعملية تطوير المنتجات بمراحلها المختلفة (الهيكلية وطرح المنتج)
1. نقص أو ضعف السياسات / الاجراءات
  2. التوثيق
  3. التسويق
  4. اطار الرقابة الداخلية

## الأحداث الخارجية External Events

1. التعليمات واللوائح المنظمة
2. اسناد المهام لطرف خارجي

## النظم Systems

1. تصميم النظام
2. مراقبة النظام
3. دعم النظام



## مخاطر عدم الالتزام الشرعي: العوامل المسببة ومؤشرات المخاطر الرئيسية

KRI	Event/ Impact	العامل المسبب
معدل دوران الموظفين	مخاطر الفتوى نقص المعلومات والايضاحات حول المنتج (قرار شرعي غير متسق) عدم تفسير الفتوى والقرار الشرعي بالصورة الصحيحة (نتائج سلبية) عدم الالتزام بالقرار رغم وضوحه واتساقه	العنصر البشري
معدل دوران الموظفين	الاحتيال والتضليل التعديل على تفاصيل المنتج المعتمد بهدف انسجامة مع واقع التطبيق غير الصحيح	
مستوى المعرفة والتدريب للموظفين	العنصر البشري غير المؤهل نقص الكوادر المؤهلة - التدريب غير الكافي - المعرفة المحدودة	
عدد الموافقات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة	عدم تنفيذ الالتزامات والالتزام بالاجراءات او التوثيق القانوني ضعف التواصل والتنسيق بين الادارة الشرعية والقانونية، مما ينعكس على اهمال بعض الخروقات الشرعية في المنتجات	

## مخاطر عدم الالتزام الشرعي: العوامل المسببة ومؤشرات المخاطر الرئيسية

KRI	Event/ Impact	العامل المسبب
عدد العقود غير المتسقة مع سياسات المؤسسة	عدم وضوح السياسات والإجراءات نقص / قصور / عدم وضوح السياسات والاجراءات مما يؤدي الى اختلاف التنفيذ وبالتالي تزايد احتمالية مخاطر عدم الالتزام الشرعي يؤدي الى خلط الأرباح المجنبه مع الأرباح المشروعة	الاجراءات
عدد العقود غير المتوافقة مع احكام الشريعة	عدم كفاية اجراءات الحوكمة الشرعية التعديل على تفاصيل المنتج المعتمد بهدف انسجامة مع واقع التطبيق غبر الصحيح	
معدل فشل التسويات عدد العملاء المتعثرين	عدم كفاية الافصاحات وعنصر الشفافية	
عدد شكاوى العملاء	التسويق قيام موظفي وحدات الأعمال والخدمات بالاعلان عن /تسويق المنتج بصورة غير صحيحة او مضللة	

## مخاطر عدم الالتزام الشرعي: العوامل المسببة ومؤشرات المخاطر الرئيسية

KRI	Event/ Impact	العامل المسبب
عدد العقود غير المتوافقة مع احكام الشريعة	عدم المطابقة بين العملية والنظام المحاسبي عدم ملاءمة النظم للمنتجات وعقودها عدم اصدار تقارير مناسبة يتوجب مراجعته بهدف مدى امكانيته التوافق مع الشريعة لكافة العقوج المستخدمة استخدام البرامج الخاصة بالمؤسسات التقليدية من غير مواءمة / تعديل	النظام
معدل فشل النظام عدد العمليات غير المنفذة بشكل صحيح	عدم وجود مزود أنظمة معلوماتية كفؤ من حيث الخبرة والدعم المستمر وصعوبة استخدام النظام أو كثرة أخطائه	





شكراً لحسن استماعكم