



# شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي





## شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي

وتهدف شهادة الاختصاصي المعتمد في التدقيق الشرعي إلى إتاحة الفرصة للعاملين في مجال الرقابة على المصارف الإسلامية والعاملين في المصارف الإسلامية للإلمام بمفاهيم الرقابة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية، وبنظم الرقابة والمراجعة وأنواعها، وتحديد مقومات الرقابة الشرعية الداخلية وأهدافها ومهامها وصلاحياتها. كما يتم التعريف بالرقابة والمراجعة الشرعية الخارجية والوضع التنظيمي لهيئات الرقابة الشرعية ومهامها وصلاحياتها بالإضافة إلى المعرفة بإجراءات وأدوات المراجعة الشرعية الميدانية ومراحلها وإجراءاتها وأدلة عملها وتقاريرها وجودتها النوعية. وتستعرض الشهادة نماذج مختلفة عن الرقابة والتفتيش على مستوى البنوك المركزية.

كما تهدف إلى تنمية مهارات العاملين في مجال الرقابة المصرفية ليتمكنوا من القيام بمهام الرقابة المصرفية على المصارف الإسلامية

تعتبر الرقابة الشرعية هي الركيزة الأساسية التي تميز عمل المؤسسات المالية الإسلامية، فهي التي تسهر على تحقيق الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية التي يجب مراعاتها من قبل المسؤولين وجميع العاملين، كما أنها تساهم في طمأنة الجمهور من المتعاملين وغيرهم على شرعية النشاط الذي تقوم به هذه المؤسسات الإسلامية، بالإضافة إلى مساهمتها في مجال تطوير المنتجات المالية الإسلامية الجديدة.

وتتمثل أهم مهام الرقابة الشرعية في فحص العقود، والاتفاقيات، والسياسات، والمنتجات، والمعاملات، وعقود التأسيس، والنظم الأساسية، والتقارير الصادرة عن إدارات المراجعة الداخلية وكذلك التعميم وتقارير عمليات التفتيش التي يقوم بها البنك المركزي..

ويقوم على تنفيذ الرقابة والتدقيق الشرعي هيئات مستقلة من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات حيث يعهد إليها توجيه نشاطات المؤسسات المالية الإسلامية ومراجعتها والإشراف عليها للتأكد من التزاماتها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة .



## أهداف الشهادة :

١. التعرف على نظم الرقابة المختلفة في المؤسسات المالية الإسلامية
٢. التعرف على نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية
٣. التعرف على مفاهيم وأدوات الرقابة والتدقيق الشرعي الميداني
٤. إكساب المشاركين مهارات إعداد خطط التدقيق الشرعي الميداني وتنفيذها
٥. إكساب المشاركين مهارات إعداد برامج واستمارات التدقيق الشرعي واستخدامها
٦. إكساب المشاركين مهارات كتابة الملاحظات الشرعية وإعداد تقارير مدى الالتزام الشرعي ومتابعتها.
٧. إكساب المشاركين مهارات استنباط وصياغة أدلة الضوابط والإجراءات العملية الشرعية للمنتجات والخدمات المصرفية.
٨. إكساب المشاركين مهارات إعداد وتطوير برامج واستمارات التدقيق الشرعي للميداني للمنتجات والخدمات المصرفية.
٩. إكساب المشاركين مهارات صياغة الملاحظات الشرعية، ومراجعة الردود وتقييمها، وإعداد التقارير الأولية والنهائية.

## المستهدفون بالشهادة:

١. العاملون في مجال الرقابة التدقيق الشرعي
٢. العاملون في الإدارات القانونية
٣. العاملون في مجال الاستشارات الشرعية
٤. العاملون في إدارات المراجعة الداخلية
٥. العاملون في مكاتب المحاسبين القانونيين
٦. العاملون في إدارات التفتيش بالبنوك المركزية

## ١. تقنيات الرقابة والتدقيق الشرعي

### ١. نظم الرقابة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية

- مفاهيم الرقابة والمراجعة
- نظام الرقابة الداخلية الشرعية
- نظام الرقابة الخارجية الشرعية
- نظام الرقابة المركزية الشرعية
- إدارة المراجعة الشرعية الداخلية
- الرقابة والمراجعة الشرعية الخارجية
- الرقابة والتفتيش (المراجعة) الشرعية المركزية

### ٢. الملاحظات الشرعية وأثرها في تصنيف تقارير الهيئات الشرعية

- أنواع الملاحظات الشرعية على مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية
- آليات معالجة الملاحظات الشرعية
- سياسة الإفصاح عن الملاحظات الشرعية في التقرير الختامي للهيئة الشرعية
- تصنيف تقارير هيئات الرقابة الشرعية

### ٣. أدوات المراجعة الشرعية الميدانية

- مراحل وأنواع المراجعة الشرعية
- نطاق عمل المراجعة الشرعية.
- أنشطة المراجعة
- أدلة الإثبات وإجراءات التوصل إليها.
- أوراق عمل المراجعة الشرعية: الملف الدائم والملف الجاري
- التأكد المعقول والعينات.
- مخاطر المراجعة الشرعية.
- خطط المراجعة الشرعية.
- تقارير المراجعة الشرعية.
- إجراءات المراجعة الشرعية الميدانية





#### ٤. الجودة النوعية في المراجعة الشرعية

- متطلبات الجودة في المراجعة الشرعية الداخلية.
- متطلبات الجودة في المراجعة الشرعية الخارجية.
- الإلتقان والحرص والسلوك المهني
- نصوص معايير الضوابط الأربعة الصادرة عن أيوفي.

#### ٥. إجراءات عرض الأعمال على الهيئة الشرعية

- نطاق عمل جهاز أمانة هيئة الرقابة الشرعية.
- نطاق عمل الإدارة التنفيذية للمؤسسة المالية
- إجراءات تسلم الموضوعات المرفوعة من الجهة التنفيذية
- إعداد مذكرات العرض على هيئة الرقابة الشرعية
- جدول مواعيد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية
- جدول أعمال هيئة الرقابة الشرعية
- متطلبات انعقاد اجتماع الهيئة

#### ٦. محاضر وقرارات هيئة الرقابة الشرعية

- إرشادات لعمل مقرر الهيئة أثناء اجتماع الهيئة
- إرشادات صياغة محضر اجتماع الهيئة
- إرشادات صياغة القرارات والفتاوى
- التوقيع على القرار النهائي، وتدوين التحفظ عليه
- الحفظ والتوثيق
- الموضوعات المستعجلة وقرار التمير
- الاجتماع عن طريق الوسائل الحديثة

#### ٧. الإطار المهني للاعتراف في التدقيق الشرعي الخارجي

- مفهوم الاعتراف والمهنية
- واقع التدقيق الشرعي الخارجي
- متطلبات الاعتراف في التدقيق الشرعي الخارجي
- مستقبل المهنة والاعتراف في التدقيق الشرعي الخارجي
- تنظيم مكاتب التدقيق الشرعي
- شركات الاستشارات الشرعية الخاصة





#### ٤. مجموعة الاستثمار

- الهيكل التشغيلي لمجموعة الاستثمار
- الوساطة في تداول الأسهم
- الصناديق الاستثمارية
- ترتيب الاكتتابات والتعهد بالتغطية
- إدارة المحافظ الاستثمارية
- حفظ الأسهم
- نموذج الضوابط والإجراءات لمنتجات مجموعة الاستثمار
- برامج واستثمارات التدقيق الشرعي لمنتجات مجموعة الاستثمار



#### ٥. شركات التأمين الإسلامي

- الهيكل التشغيلي لشركات التأمين الإسلامي
  - التأمين على الأضرار
  - التأمين على الأشخاص
  - منتجات الاستثمار
- نموذج الضوابط والإجراءات لمنتجات شركات التأمين الإسلامي
- برامج واستثمارات التدقيق الشرعي لمنتجات شركات التأمين الإسلامي
  - برنامج التدقيق الشرعي
  - استثمارات فحص الأنظمة
- استثمارات فحص العينات