



بینک دولت پاکستان
شعبہ بینکاری پالیسی اور ضوابط
آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی

03 اپریل 2019ء

بی پی آر ڈی سرکلر نمبر 02 برائے 2019ء

صدر / چیف ایگزیکٹو افسران

تمام بینک / خرد مالکاری ادارے / ترقیاتی مالی ادارے

محترم / محترمہ

اندرونی آڈٹ کا فریضہ

اندرونی آڈٹ کو کسی بھی مالی ادارے کے اندرونی کنٹرول کے نظام میں ایک لازمی جز کی حیثیت حاصل ہوتی ہے جو اندرونی کنٹرول کی حالت کے بارے میں آزادانہ یقین دہانی فراہم کرنے کے لیے 'تیسری دفاعی لائن' کے طور پر کام کرتا ہے۔ مالی ادارے ایک متحرک کاروباری ماحول میں کام کرتے ہیں اور انہیں ارتقا پذیر خطرے کے اکتشافات کا سامنا کرنا پڑتا ہے جس کی وجہ سے انہیں نظم و نسق اور اندرونی آڈٹ کے غیر لچکدار طریقوں کے بجائے متحرک طریقوں کی ضرورت ہوتی ہے۔ مالی اداروں کو اس مقصد کے حصول میں مدد دینے کے لیے بینک دولت پاکستان نے اندرونی آڈٹ کے فریضے کی ہدایات تشکیل دی ہیں تاکہ اندرونی آڈٹ کے مضبوط نظم و نسق کے قیام اور نفاذ کے لیے ایک معیاری فریم ورک مہیا کیا جاسکے جو عالمی معیارات اور بہترین روایات سے ہم آہنگ ہو۔

2- درج ذیل ہدایات کا اطلاق حجم اور / یا عملی سرگرمیوں کی پیچیدگی سے قطع نظر تمام مالی اداروں پر ہو گا:

- i. تمام مالی اداروں کی کم از کم تین ایگزیکٹو ڈائریکٹروں پر مشتمل ایک بورڈ آڈٹ کمیٹی ہوگی جس میں کم از کم ایک آزاد ڈائریکٹر شامل ہوگا۔ یہ آزاد ڈائریکٹر کمیٹی کا چیئر پرسن ہوگا لیکن بورڈ کا چیئر پرسن نہیں ہوگا۔ مالی ادارے کے بورڈ کے لیے ضروری ہے کہ وہ خود کو مطمئن کرے کہ اس کی بورڈ آڈٹ کمیٹی کے اراکین کی اکثریت اکاؤنٹنگ، مالیات اور آڈٹ سے متعلق معاملات کی اچھی سمجھ بوجھ رکھتی ہے، اور وہ اس بات کو یقینی بنائے کہ کم از کم ایک رکن آڈٹ، اکاؤنٹنگ اور مالیات کے شعبے سے متعلق قابلیت اور تجربہ رکھتا ہو۔
- ii. بورڈ آڈٹ کمیٹی کا نظم و نسق بورڈ سے منظور شدہ 'آڈٹ کمیٹی چارٹر' کے ذریعے چلایا جائے گا۔ جسے عام طور پر شرائط و قواعد کہا جاتا ہے۔ جو اس کے آپریشنز کے لیے کارآمد خاکے کا کام انجام دے گا اور جس میں اندرونی کنٹرول اور دیگر ضوابط / قانونی تقاضوں سے متعلق تفویض کردہ کردار اور ذمہ داریاں انجام دینے کے لیے بنیادی فریم ورک کی تفصیلات دی گئی ہیں۔
- iii. بورڈ آڈٹ کمیٹی 'اندرونی آڈٹ چارٹر' اور سالانہ 'خطرے پر مبنی آڈٹ کے منصوبے' کا جائزہ لے کر اس کی منظوری دے گی۔ بورڈ آڈٹ کمیٹی / اندرونی آڈٹ فریضے کے لیے بجٹ کی منظوری دے گی جو آڈٹ کی مجوزہ سرگرمیاں انجام دینے کے لیے کافی ہو۔ علاوہ ازیں، بورڈ آڈٹ کمیٹی تفویض کردہ بجٹ کے استعمال کا میعاد بنیادوں پر جائزہ لے گی اور ضرورت پڑنے پر اندرونی آڈٹ فریضے کی سرگرمیوں کی انجام دہی کے لیے اضافی وسائل فراہم کرے گی۔

- iv. چیف اندرونی آڈیٹر آڈٹ کی ایک اندرونی حکمت عملی وضع کرے گا جس کا جائزہ بورڈ آڈٹ کمیٹی لے گی جبکہ اس کی منظوری بورڈ دے گا۔
- v. بورڈ آڈٹ کمیٹی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ اندرونی آڈٹ کے فریضے کے لیے ضروری مالی، انسانی، آپریشنل اور مادی اور ٹیکنالوجی کے وسائل مہیا رہیں تاکہ وہ اندرونی آڈٹ کمیٹی کے مطابق دی گئی ذمہ داریوں کو انجام دے سکے۔ مزید برآں، بورڈ آڈٹ کمیٹی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ اندرونی آڈیٹرز کو اور مالی اداروں کی مصنوعات اور خدمات سمیت آڈیٹنگ کی صلاحیتوں، طریقوں، آلات اور ٹکنیکوں کے بارے میں اپڈیٹ رہنے کے لیے ضروری تربیت مہیا کی جائے۔
- vi. بورڈ آڈٹ کمیٹی چیف انٹرئل آڈیٹر کی تقرری / دوبارہ بھرتی / معاہدے کی تجدید اور برطرفی کی منظوری دے گی، اور اس کے معاوضے، منسلک فوائد، ترقی / تنزلی اور روزگار کی دیگر شرائط کو منظور کرے گی۔ علاوہ ازیں، متعلقہ کوڈ / قواعد / ضوابط میں دی گئی کم از کم قابلیت کے علاوہ چیف انٹرئل آڈیٹر پیشہ ور شخص ہونا چاہیے جس کا مالیات (ترقیاتی مالی اداروں کے لیے 10 سالہ تجربہ) کے شعبے میں کم از کم 15 سالہ تجربہ ہو، جس میں تقرری کے وقت بینکوں / مالی اداروں سے وابستگی کا کم از کم 5 برس کا تجربہ شامل ہو [مستقبل میں ہونے والی تمام تقرریوں / دوبارہ بھرتی / تجدید پر فوری طور پر قابل اطلاق]۔
- vii. بورڈ آڈٹ کمیٹی چیف انٹرئل آڈیٹر کے لیے کارکردگی کے اہم اظہاریے (کے پی آئیز) تشکیل دے گی اور اسے دستاویزی شکل دے گی اور مقررہ کردہ کے پی آئیز کی بنیاد پر اس کی کارکردگی کا سالانہ بنیادوں پر جائزہ لیا جائے گا۔ اس جانچ میں یہ تعین کرنا ضروری ہے کہ آیا اندرونی آڈٹ فریضہ اور / یا چیف انٹرئل آڈیٹر فریقوں کی ضروریات اور / یا توقعات پر پورا اتر رہے ہیں جن میں ادارے کو یقین دہانی دینے اور قدر اضافی مہیا کرنے کی بنیادی ذمہ داریاں شامل ہیں۔ جانچ میں اندرونی آڈٹ فریضے کی کارکردگی اور اثرا انگیزی بڑھانے کے حوالے سے بہتری لانے کے لیے شعبوں کی نشاندہی کی جانی چاہیے۔ مزید برآں، چیف انٹرئل آڈیٹر کی کارکردگی کی جانچ بشمول کارکردگی پر مبنی بونسوں کے تعین، اضافے، نقد انعامات یا دیگر مالی اور غیر مالی فوائد میں سی ای او کا کوئی کردار نہیں ہوگا، جن کی منظوری بورڈ آڈٹ کمیٹی دے گی۔
- viii. بورڈ آڈٹ کمیٹی اس بات کو یقینی بنائے گی لوگوں، معلومات، پروسیس، املاک، ریکارڈ، اور نظاموں تک اندرونی آڈیٹروں کی رسائی پر کوئی پابندیاں عائد نہیں تاکہ وہ اپنی آڈٹ کی سرگرمیاں معروضی انداز میں انجام دے سکیں۔
- ix. بورڈ آڈٹ کمیٹی، آڈٹ کی سرگرمیوں میں نشاندہی کردہ اہم خلاف ورزیوں / تبصروں، اندرونی اور بیرونی دھوکہ دہی، اندرونی کنٹرول کی خامیوں، ادارہ جاتی اور ذاتی مفادات کے ٹھوس تضادم، شریعت کی عدم تعمیل (جہاں لاگو ہو) وغیرہ جیسے آڈٹ کے خلاصے کو باقاعدگی سے وصول کر کے اس کا جائزہ لے گی۔ علاوہ ازیں، کمیٹی انتظامیہ کے لائحہ عمل کا جائزہ لے گی تاکہ اس بات کو یقینی بنایا جاسکے کہ آڈٹ کے تبصرے / سفارشات کو سینئر انتظامیہ کی مناسب اور بروقت توجہ حاصل ہو رہی ہے۔
- x. بورڈ آڈٹ کمیٹی چیف انٹرئل آڈیٹر سے کیے جانے والے آڈٹ کی بنیاد پر مالی ادارے کے اندرونی کنٹرول کے متعلق ایک آزادانہ جانچ / رائے حاصل کرے گی۔
- xi. بورڈ آڈٹ کمیٹی: الف) ادارے کی ساخت میں اندرونی آڈٹ فریضے کی آزادی، ب) اندرونی آڈیٹروں کی آزادی اور معروضیت، ج) آڈٹ کے وسائل کا بہترین استعمال، د) مالی اداروں کے مجموعی نظم و نسق اور اندرونی کنٹرول کے فریم ورک میں آڈٹ کے اندرونی فریضے کی اثرا انگیزی، ہ) آڈٹ کے اندرونی فریضے کی سینئر انتظامیہ اور آڈٹ کیے جانے والے عملے کے ساتھ تعمیری روابط کو یقینی بنائے گی۔
- xii. چیف انٹرئل آڈیٹر، بورڈ آڈٹ کمیٹی کی مشاورت سے 31 دسمبر 2020ء تک 'انسٹی ٹیوٹ آف انٹرئل آڈیٹرز کے معیارات' اور بہترین روایات سے ہم آہنگ خطرے پر مبنی اندرونی آڈٹ کا طرز فکر اختیار کرنے کے لیے ایک جامع منصوبہ تیار کرے گا۔
- xiii. مالی ادارہ انسٹی ٹیوٹ آف انٹرئل آڈیٹرز کے معیارات اور آڈٹ کے اندرونی فریضے سے متعلق ہدایات / رہنما اصول کے تقاضوں کے حوالے سے فرق کی نشاندہی کرنے کے لیے اندرونی جانچ کر سکتا ہے تاکہ جن مسائل کی نشاندہی کی گئی ہے انہیں حل کرنے کے لیے لائحہ عمل تیار کیا جاسکے۔

xiv. مالی ادارے کو ہر پانچ سال بعد اپنے آڈٹ کے اندرونی فریضے کی ایک آزاد بیرونی پیشہ ورانہ فرم / مشیر سے جانچ کرانا ہوگی تاکہ انسٹی ٹیوٹ آف انٹرنل آڈیٹرز کے معیارات پر عملدرآمد یقینی بنایا جاسکے۔ ایسی پہلی جانچ ان رہنما اصولوں کے نفاذ کے چھ مہینوں کے اندر یعنی 30 جون 2020ء تک مکمل کی جائے گی۔

xv. اپنی آزادی کو برقرار رکھنے کے لیے چیف انٹرنل آڈیٹر کو عملی طور پر بورڈ آڈٹ کمیٹی کو رپورٹ کرنا چاہیے، وہ انتظامی لحاظ سے سی ای او کو رپورٹ کرے اور اسے بی پی آر ڈی سرکلر نمبر 05 برائے 2015ء میں دی گئی ملازمت میں گردش کی شرائط سے استثنیٰ دیا جائے گا۔ مزید برآں، اپنی ساکھ برقرار رکھنے کے لیے چیف انٹرنل آڈیٹر کو سینئر ایگزیکٹو کی حیثیت حاصل ہوگی اور حسب مراتب اس کی پوزیشن کاروباری شعبوں کے سربراہان کے مساوی رہے گی۔

xvi. سالانہ آر بی اے پی وضع کرتے ہوئے چیف انٹرنل آڈیٹر اس بات کو یقینی بنائے گا کہ ضوابطی دائرے میں شامل تمام شعبوں کا مناسب احاطہ کیا گیا ہے جس کی خاطر خواہ تفصیلات موجود ہیں۔ مزید برآں، چیف انٹرنل آڈیٹر مالی ادارے کے ادارہ جاتی / ساختی / آپریشنل / ٹیکنالوجی کے نظام میں ہونے والی اہم تبدیلیوں سے باخبر رہے گا تاکہ اسی طرح نئے اور ابھرتے ہوئے خطرات کے مقابلے میں مالی ادارے کی تیاری کی حالت جانچنے کے لیے سالانہ آر بی اے پی کو اختیار کیا جاسکے

xvii. چیف انٹرنل آڈیٹر اس بات کو یقینی بنائے گا کہ اندرونی آڈیٹروں کے پاس مالی ادارے کے بنیادی آپریشنز کا جائزہ لینے کے لیے درکار صلاحیتیں موجود ہے، وہ مالی اور آپریشنل معاملات کی پیچیدگیوں سے واقفیت رکھتے ہیں، کاروباری پروسس / فرائض کے درمیان آپس کے روابط کا تعین کر سکتے ہیں، وہ ٹھوس انداز میں انتظامیہ کے دعووں کو چیلنج کر سکیں اور ضوابطی اور شرعی تقاضوں (جہاں قابل اطلاق ہوں) کو سمجھتے ہوں۔

xviii. اندرونی آڈیٹروں کو چاہیے کہ وہ آڈٹ کی سرگرمیاں انجام دیتے وقت بلند ترین اخلاقی معیارات اور پیشہ ورانہ دیانت داری کا مظاہرہ کریں۔ اندرونی آڈٹ کے فریضے سے وابستہ تمام عملے (بشمول چیف اندرونی آڈیٹر) مالی ادارے کے ضابطہ اخلاق / طرز عمل پر عملدرآمد کے ساتھ ساتھ معیارات کا تعین کرنے والے متعلقہ ادارے انسٹی ٹیوٹ آف انٹرنل آڈیٹرز کے ضابطہ اخلاق پر بھی عمل پیرا ہوں گے۔ ضرورت پڑنے پر اندرونی آڈیٹروں کے لیے بورڈ آڈٹ کمیٹی سے منظور شدہ ایک علیحدہ ضابطہ اخلاق / طرز عمل وضع کیا جاسکتا ہے جس میں کم از کم آڈیٹر کی آزادی، معروضیت، مسابقت، رازداری اور ایمانداری جیسے پہلوؤں کا احاطہ کیا گیا ہو۔ اسی طرح چیف انٹرنل آڈیٹر کام / مصروفیت اور / یا عملی سطحوں پر اندرونی آڈیٹروں کی انفرادی آزادی اور معروضیت کو یقینی بنانے کے لیے تمام ضروری اقدامات کرے گا۔

xix. آڈٹ کے اندرونی فریضے اور اندرونی آڈیٹروں کی کارکردگی بڑھانے کے لیے مالی ادارے آڈٹ کے نظام کا حل وضع کر کے نافذ کریں گے جو آڈٹ کے مکمل پروسس / تبدیلیوں، ڈیٹا جمع کرنے، خطرے کی جانچ، آڈٹ کی منصوبہ بندی، انجام دہی، رپورٹنگ اور پیش رفت (ترقیاتی مالی اداروں کے لیے لازمی نہیں) جیسے امور کا احاطہ کر سکے۔ نظام کو ہر قسم کا آڈٹ کرنے میں معاون ہونا چاہیے جیسے آپریشنل آڈٹ، آئی ٹی آڈٹ، انتظامیہ کا آڈٹ وغیرہ۔ مطلوبہ نظام کو 31 دسمبر 2020ء تک نافذ کیا جائے گا۔

xx. چیف انٹرنل آڈیٹر کو معیار کی یقین دہانی کا ایک مضبوط طریقہ کار نافذ کرنا چاہیے جو اس بات کو یقینی بنائے کہ آڈٹ کی رپورٹیں اور تفویض کردہ آڈٹ کی درجہ بندی / مربوط آڈٹ کی درجہ بندی پہلے سے متعین کوالٹی کے معیارات پر پورا اترتی ہیں اور انہیں متعلقہ آڈٹ کی تفتیش / نتائج / فیصلوں اور درجہ بندیوں کا جواز دینے کے لیے کئی شواہد اور اعانتی مواد کی اعانت حاصل ہونی چاہیے۔

xxi. چیف انٹرنل آڈیٹر کو مضبوط انداز میں آڈٹ کے نتائج اور متعلقہ سفارشات پر پیش رفت، توثیق اور اس کا دائرہ بڑھانے کا طریقہ کار وضع کرنا چاہیے۔ اندرونی آڈٹ کے فریضے کو آڈٹ کی سفارشات کے نفاذ کی فعال نگرانی کرنا چاہیے اور بورڈ آڈٹ کمیٹی کو عملدرآمد کے مختصر بیان پر مشتمل رپورٹ باقاعدگی سے بھیجنا چاہیے۔ کنٹرول میں کلیدی نوعیت کا انحراف جو آڈٹ کی جانب سے بار بار سفارشات کے باوجود آڈٹ کی مدت میں کم از کم دو مرتبہ سرزد ہو، اسے نشان زد کرنا چاہیے اور باقاعدگی سے بورڈ آڈٹ کمیٹی کے پاس اس کی تفصیلات جمع کرائی جائیں۔

3- مذکورہ بالا کے علاوہ مالی اداروں کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے حجم، کاروبار کی نوعیت اور اپنی عملی سرگرمیوں کی پیچیدگیوں کو مد نظر رکھتے ہوئے منسلک رہنما اصولوں کے مطابق اندرونی آڈٹ کے پروسیس / سرگرمیوں کو منظم کریں۔

یہ رہنما اصول مذکورہ بالا تقاضوں کو مزید تقویت دیتے / تفصیل بیان کرتے ہیں اور بورڈ آڈٹ کمیٹی، چیف انٹرنل آڈیٹر اور اندرونی آڈٹ کے فریضے کے وظائف کی انجام دہی کے حوالے سے کردار اور ذمہ داریوں کے حوالے سے ضوابطی توقعات کا ابداع کرتے ہیں۔ مالی اداروں کو ہدایت کی جاتی ہے کہ وہ اس سرکلر کے تقاضوں اور رہنما اصولوں پر اس کی مکمل روح کے مطابق 31 دسمبر 2019ء تک عمل کریں، ماسوائے اس کے کہ جہاں بصورت دیگر خصوصی طور پر کچھ اور مذکور ہو۔

برائے مہربانی وصولی سے مطلع فرمائیے۔

آپ کا مخلص

(سید منصور علی)

ایڈیشنل ڈائریکٹر

منسلکات: اندرونی آڈٹ کے فریضے کے رہنما اصول