

أداة التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد



جيمدينير

الإصدار 2.0 شباط/فبراير 2014

<https://eteam.worldbank.org/fmis>

<http://www.worldbank.org/publicfinance/fmis>

الشكر

تم إعداد هذه الأداة أولاً استجابةً لطلب شعبة إصلاح القطاع العام والمؤسسات (ECSP4) في منطقة أوروبا وآسيا الوسطى من أجل تقييم عمليات نظام حساب الخزينة الموحد في جمهورية قرغيزستان في شهر تشرين الأول/أكتوبر من العام 2012. وقد تم دعم تحول هذه الأداة إلى أداة تقييم سريع وشامل لنظام حساب الخزينة الموحد من قبل قسم الحوكمة وإدارة القطاع العام التابع لشبكة تقليص الفقر والإدارة الاقتصادية في البنك الدولي. تمت مشاركة هذه الأداة مع عدد من المسؤولين الحكوميين وفرق المشروع للاختبار الميداني وللإستفادة من التغذية الراجعة الإضافية لإجراء أي تحسينات محتملة.

يرغب مؤلف هذه المذكرة التقنية، سيم دنير (الحوكمة وإدارة القطاع العام، البنك الدولي)، بالتقدم بالشكر لعدد كبير من موظفي البنك الدولي والمسؤولين الحكوميين الذين علقوا على الأداة منذ تقديمها في العام 2012. كذلك، ارتكزت الوثيقة الراهنة على التغذية الراجعة التي تم الحصول عليها من أعضاء مجموعة تبادل الخبرات حول أنظمة معلومات الإدارة المالية. ساهمت تعليقات وتوضيحات السيدة ميغان غراي بشكل كبير في إعداد الإصدار الثاني لهذه الأداة. وسيتم عرض الأداة على الموقع الإلكتروني لمجموعة تبادل الخبرات حول أنظمة معلومات الإدارة المالية (<https://eteam.worldbank.org/FMIS>) من أجل الحصول على مزيد من التعليقات والاقتراحات، كما أنه سيتم إخضاعها لتحديثات منتظمة لعكس التغييرات في ممارسات حساب الخزينة الموحد أو احتياجات البلاد في المستقبل. ولا تعكس الاستنتاجات والتفسيرات والنتائج المعروضة في هذا الإصدار بالضرورة آراء البنك الدولي.

الحقوق والأذون



محتوى الوثيقة الراهنة متوفر تحت رخصة المشاع الإبداعي: ترخيص Unreported 3.0 (CC BY) بموجب <http://creativecommons.org/licenses/by/3.0>. تتيح لك رخصة المشاع الإبداعي نسخ، وتوزيع، وتحويل، وتكييف محتوى الوثيقة بما في ذلك للأغراض التجارية وذلك بموجب الشروط الراهنة.

ذكر المرجع: يرجى ذكر مرجع العمل على الشكل التالي

جيمدينير، 2013. تقييم سريع لعمليات حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع. واشنطن، مقاطعة كولومبيا. البنك الدولي. الرخصة: Creative Commons Attribution CC BY 3.0

قائمة المحتويات

7.....	المقدمة
9.....	مبادئ حساب الخزينة الموحد
12.....	الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد
17.....	أدوار ومسؤوليات حساب الخزينة الموحد
19.....	موثوقية سجلات حساب الخزينة الموحد ونزاهتها
20.....	المنهجية
25.....	كيف يتم تنظيم التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد؟

- استبيان التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد ونظام الدفع.....27
- الملحق 1. المراجع 53
- الملحق 2. نموذج تقرير التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد 55
- الملحق 3. لمحة عامة على حساب الخزينة الموحد المركزي وأنظمة الدفع الإلكتروني.....57
- الملحق 4. أسئلة حول الشروط المسبقة والمخاطر المتعلقة بحساب الخزينة الموحد.....60
- الملحق 5. مستندات وصور نموذجية ذات صلة بعمليات حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع.....64

قائمة الجداول

- الجدول 1: الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد 12
- الجدول 2: أدوار/مسؤوليات وظائف حساب الخزينة الموحد الأساسية 18
- الجدول 3: استبيان التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد 27

قائمة الصور

- الصورة A3.1: عمليات حساب الخزينة الموحد المركزي وأنظمة الدفع الإلكتروني..... 21
- الصورة A5.1: استمارة أمر الدفع المعياري المستخدمة لعمليات الإنفاق والعائدات(جمهورية قبرغريستان)
..... 25
- الصورة A5.2: أمر الدفع المنشأ من الخزينة المركزية من خلال محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت
الحقيقي في البنك المركزي (نمط النفاذ المباشر)..... 26
- الصورة A5.3: أنواع التقرير المتوفرة من محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في البنك
المركزي (نمط النفاذ المباشر)..... 27
- الصورة A5.4: تقرير نموذجي حول عمليات نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي..... 28
- الصورة A5.5: صيغة الرسالة (MT103 كنسخة موسعة من صيغة SWIFT الأساسية) بهدف نقل
تعليمات دفع الخزينة المركزية إلى نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي..... 29
- الصورة A5.6: تفاصيل تعليمات الدفع من محطة الاتصال الطرفية الرقابية لغرفة المقاصة الآلية في البنك
المركزي..... 30
- الصورة A5.7: نظام مراقبة البنك المركزي لإدارة تسويات لغرفة المقاصة الآلية اليومية 31
- الصورة A5.8: تفاصيل عمليات غرفة المقاصة الآلية اليومية..... 32

تقييم سريع لعمليات نظام حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع

تشرين الأول/أكتوبر 2013

المقدمة

حساب الخزينة الموحد هو إحدى الممارسات المثبتة في مجال تحسين أنظمة الدفع وتحصيل الإيرادات الضريبية والتحكم بالإنفاق العام بالشكل المناسب ذلك من خلال التعامل المركزي مع أرصدة الحسابات المصرفية الحكومية الحرة. ويتم عادةً تنفيذ البنى التحتية لحساب الخزينة الموحد كجزء من حلول أنظمة معلومات الإدارة المالية.

تم تصميم أداة التقييم السريع هذه لمساعدة المسؤولين الحكوميين على توضيح الوضع الحالي لعمليات نظام حساب الخزينة الموحد وتحديد التحسينات المحتملة في الممارسات/العمليات، والأنظمة، وأمن المعلومات، وأنظمة الدفع. والغرض الأساسي من ذلك هو ضمان أن إصلاحات الإدارة المالية العامة (PFM) التي يتم دعمها بواسطة أنشطة أنظمة معلومات الإدارة المالية المستمرة تركز بشكل كافٍ على تصميم عمليات حساب الخزينة الموحد الأساسية التي تحسن عملية إدارة النقدية.

قد يكون هناك بعض الاختلافات بين البلدان إلا أن إدارة عمليات حساب الخزينة الموحد تتم عادةً من قبل الخزينة المركزية أو المحاسب العام في وزارة المالية. ويتم استخدام واجهة بينية آمنة بين أنظمة معلومات الإدارة المالية وأنظمة البنك المركزي من أجل أتمتة عمليات حساب الخزينة الموحد استناداً إلى إطار عمل قانوني وتنظيمي محدد. وتتم عادةً إدارة الحسابات التابعة لنظام حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع بين المصارف من قبل البنك المركزي/الوطني. ويمكن أن تكون المصارف التجارية والهيئات الحكومية الأخرى مشاركة أيضاً في عمليات حساب الخزينة الموحد. وعلى الرغم من أن هذه الأداة تركز على نموذج مركزي لحساب الخزينة الموحد إلا أنه يمكن تطبيق المنهجية المقترحة على إجراءات حساب الخزينة الموحد غير المركزية أيضاً. كذلك، قد لا تتضمن الهيكليات المؤسسية لوزارة المالية وحدة معينة (مثل الخزينة المركزية) تكون مسؤولة عن الوظائف الرئيسية كافة (المقبوضات، المدفوعات، التسوية، الإدارة النقدية). وفي مثل هذه الحالات، يمكن تنفيذ هذا التقييم من قبل الوحدات ذات الصلة كافة بهدف توضيح الوضع الحالي، وقد يرغب فريق الإدارة التابع لوزارة المالية النظر في التحسينات المحتملة لهذه الهيكليات الجزئية (لفصل المهام بشكل فعال) وذلك كجزء من إصلاحات الإدارة المالية العامة.

تتضمن الأداة 65 سؤالاً في خمس فئات كمؤشرات رئيسية حول موثوقية ونزاهة عمليات حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع الحكومية القائمة. وتتم مراجعة المخاطر وعمليات التحكم في عملية التقييم هذه من أجل تحليل أنظمة المعلومات والإجراءات والبيئة التشغيلية. وتم استخدام عدة معايير/توجيهات لرقابة أمن المعلومات والرقابة المالية كمراجع أثناء إعداد الأداة الراهنة (الملحق 1) هذا بالإضافة إلى معرفة وخبرات الممارسين في ما يتعلق بتصميم وتنفيذ عمليات حساب الخزينة الموحد في مشاريع أنظمة معلومات الإدارة المالية الممولة من قبل البنك الدولي. وتم إدراج العلامات التقديرية الموضوعية للخصائص من أجل قياس الوضع الحالي لعمليات حساب الخزينة الموحد وتحديد الثغرات بشكل منتظم. ومن المتوقع أن يقدم استبيان التقييم (قائمة التحقق) تغذية راجعة سريعة للمساهمين كافة المشاركين في عمليات حساب الخزينة الموحد في ما يتعلق بالجوانب الأساسية كافة، كما أن مناقشة كل من هذه الخصائص لتحديد تأثير أنظمة معلومات الإدارة المالية وحساب الخزينة الموحد على إدارة المقبوضات والمدفوعات من أجل دعم تحسينات الإدارة النقدية هي أكثر أهمية من العلامات التقديرية نفسها.

تعرض الفصول التالية مبادئ حساب الخزينة الموحد وشروطه المسبقة، ومنهجية التقييم السريع، والخيارات الممكنة لإجراء هذا التقييم. كذلك، تم شرح الطرق المعتمدة في تقييم الوضع الحالي لعمليات حساب الخزينة الموحد والنموذج الذي يمكن استخدامه لإعداد تقرير التقييم السريع. في النهاية، تم عرض عدة استمارات نموذجية كملاحق لتوضيح نوع الوثائق والأنظمة التي تمت مراجعتها في خلال عملية التقييم هذه.

مبادئ حساب الخزينة الموحد

الغرض الرئيسي من تطبيق نظام حساب الخزينة الموحد هو تعظيم استخدام النقدية من خلال تخفيض التكاليف العائمة والعمل على تقليصها. وتم تصميم حلول حساب الخزينة الموحد للحصول على معلومات مفصلة حول الإنفاق والموارد النقدية الحكومية **على أساس يومي**. في المقابل، من غير الكافي الحصول على معلومات حول الأرصدة النقدية والتدفقات في الوقت المناسب في حال كانت الأرصدة غير متوفرة على الفور للخزينة (بسبب عدم وجود صلاحية رسمية أو بسبب طول عمليات المحاسبة والتحويلات/الدفع). كذلك، فإن القدرة على التنبؤ بالتدفقات النقدية الداخلية والخارجية والأرصدة الناشئة في حساب الخزينة الموحد أمر أساسي لتحسين إدارة النقدية. وتجدر الإشارة إلى أن منصات أنظمة معلومات الإدارة المالية يمكن أن تقدم معلومات موثوقة حول معظم هذه الجوانب الأساسية من خلال الواجهات البيئية لحساب الخزينة الموحد المصممة بالشكل المناسب.

ثمة طرق عديدة لتطبيق نظام حساب الخزينة الموحد وذلك وفقاً لاحتياجات البلاد المحددة (الأنظمة، والنظام المصرفي، وتدبير نظام الدفع الإلكتروني، إلخ). وفي دول عديدة، يفضل أن تراقب "عملية حساب الخزينة الموحد المركزية" عمليات التحصيل والإنفاق اليومية بشكل سريع وبتكلفة كئيفة (الملحق 3). وللتمكن من تحقيق ذلك، يتعين إنشاء بنى تحتية موثوقة لنظام حساب الخزينة الموحد قبل تنفيذ حلول أنظمة معلومات الإدارة المالية (إن إدراج حساب الخزينة الموحد بعد تطوير أنظمة معلومات الإدارة المالية هو عادةً أصعب وأكثر تكلفة) استناداً إلى **بروتوكول حساب الخزينة الموحد** المتفق عليه بصورة متبادلة² (بين الخزينة المركزية والبنك المركزي). يعتبر تبادل المعلومات يومياً من خلال روابط آمنة مع النظام المصرفي وعمليات نظام الدفع الإلكتروني ضروري لضمان إصدار تقارير موثوقة وفي الوقت المناسب حول النفقات والمقبوضات الحكومية كافة. كذلك، من المهم تغطية شبكة فروع البنك المركزي.

في ما يتعلق بنموذج حساب الخزينة الموحد المركزي، من المتوقع أن يقدم البنك المركزي عدداً من خدمات الدفع (مدفوعات للمستفيدين عن طريق نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي (RTGS) و/أو غرفة المقاصة الآلية (ACH)؛ النفاذ في الوقت الحقيقي إلى كشوفات الحسابات) وعلى نحو يتعدى مجرد رعاية الحسابات التابعة لحساب الخزينة الموحد وتحويل الأموال. وفي بعض الحالات، قد يرغب البنك المركزي بتسديد مدفوعات مرتفعة القيمة منخفضة التكرار عن طريق نظام RTGS مع عدم الرغبة في إجراء ملفات غرفة المقاصة الآلية (مثلاً لجدول الرواتب) أو طبع الشيكات. بالتالي، من المرجح أن يشمل نموذج

¹ يشير مصطلح "البنى التحتية لحساب الخزينة الموحد" إلى هيكلية الحسابات المصرفية في نموذج حساب الخزينة الموحد وتدفقات المقبوضات والمدفوعات من خلال هذه الحسابات مع الواجهات البيئية الضرورية للأنظمة وعناصر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ذات الصلة. ويوصى بشدة تحديد هذا النموذج قبل تشكيل أنظمة معلومات الإدارة المالية، وتنفيذ الإجراءات الداعمة لحساب الخزينة الموحد بالتماشي مع تطبيق أنظمة إدارة المعلومات المالية.

² بدايةً، قد يتطلب هذا البروتوكول تصميم عمليات المقبوضات والمدفوعات استناداً إلى تقييم الخدمات المصرفية المطلوب من قبل الحكومة، وتحديد أي من تلك الخدمات يمكن للبنك المركزي تقديمها للحكومة. يمكن توسيع البروتوكول عن طريق إجراء متكرر – وستحدد إجراءات القبض والدفع المقترحة الخدمات المصرفية التي تتطلبها الحكومة والتي تتولى بدورها قيادة نموذج حساب الخزينة الموحد المناسب وهيكلية الحسابات المصرفية. كذلك، لا يتعين التهور من الوقت المطلوب للمناقشة الكاملة للاتفاقية بين البنك المركزي والحكومة والمتضمنة كافة الجوانب.

حساب الخزينة الموحد حسابات توزيع في المصارف التجارية من أجل تسديد الدفعات الأقل قيمة³ والخدمات المصرفية الأخرى التي يتعين النظر فيها هي: توفير كشوفات مصرفية/النفاد على الشبكة إلى بيانات الصفقات وأرصدة الحساب؛ والمدفوعات بالعملة الأجنبية – وتحويل الأموال بالعملة الأجنبية (عادة من الخارج) إلى المستفيد؛ وخطابات الاعتماد؛ وعمليات التحصيل الإلكتروني (مثلاً نقطة بيع، بوابات الدفع للدفعات على الشبكة)؛ وبرامج بطاقات الشراء أو الدفع للدفعات الأقل قيمة (المصرفات النثرية، بطاقات الوقود، إلخ). في بعض الدول، قد يضطلع البنك المركزي أيضاً "ظاهرياً" بمهمة الإدارة النقدية بالنيابة عن الحكومة أو الإقراض على المدى القصير أو توفير إمكانية كشف الحساب للحكومة ويمكن أن يؤدي ذلك إلى تعقيد المفاوضات بشأن تدابير حساب الخزينة الموحد.

بشكل عام، تُشغل الخزينة المركزية حساب الخزينة الموحد لإدارة نفقات القطاع العام كافة بنسق "حساب العميل" حيث يقوم البنك المركزي بتسديد الدفعات كافة (مشاركة غير مباشرة) بالنيابة عن الخزينة المركزية. وبدلاً من ذلك، قد تشارك الخزينة المركزية مباشرة في الأنظمة المشتركة بين المصارف (RGTS⁴ وACH⁵) التي يشغلها البنك المركزي (نسق "الحساب ذات الصلة") في حال كان هناك إمكانية لتلبية الشروط المحددة (المتعلقة بأمن المعلومات، والإجراءات، والموظفين المؤهلين، وآليات الإشراف). ولمراقبة عملية تحصيل الإيرادات، تحصل الخزينة المركزية عادةً على معلومات يومية من المصارف (التجارية) المتعاملة (أحياناً عبر البنك المركزي) أو إدارة (إدارات) الإيرادات، حول تفاصيل المعاملات من خلال واجهات بينية بين منصة أنظمة معلومات الإدارة المالية وهذه الأنظمة الخارجية.

الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد

في ما يلي موجز عن الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد (الجدول 1). يمكن استخدام هذا الجدول لتقديم لمحة عامة عن الوضع الحالي لحساب الخزينة الموحد كجزء من تقرير التقييم السريع. ويمكن ذكر التحديات التقنية والتكيفية (غير التقنية) الخاصة بكل بلد ضمن ثماني فئات لابرز الأولويات المتعلقة بتطوير أو تحسين البنى التحتية لحساب الخزينة الموحد.

الجدول 1: الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد

#	الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد	الوضع الحالي
1	المتطلبات القانونية والتنظيمية لعمليات حساب الخزينة الموحد	+ ذكر التشريعات القائمة. هل من بروتوكول حساب خزينة موحد بين الخزينة المركزية والبنك المركزي؟ - تحديد المجالات التي يتعين تحسينها.
2	المتطلبات التقنية/البنى التحتية الموثوقة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات	+ ذكر مراكز بيانات البنك المركزي والخزينة المركزية القائمة والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات لدعم العمليات اليومية الآمنة. - ذكر التحسينات المحتملة كافة.
3	أنظمة تسوية بين المصارف تشغيلية	+ منذ متى تم تشغيل حل غرفة المقاصة الآلية؟

³في حال لم يرغب البنك المركزي بتقديم جزء أو كافة هذه الخدمات، يمكن تحديد بنك وطني أو تجاري لرعاية حساب الخزينة الموحد (مع إدارة المخاطر المناسبة وتقديم الضمانات لتجنب مخاطر خسارة الأموال العامة).
⁴RTGS = نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي (انظر الملحق 3)
⁵ACH = حل غرفة المقاصة الآلية (انظر الملحق 3)

	بالكامل	منذ متى تم تشغيل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي؟ + أي مؤسسة تتولى تشغيل هذه الأنظمة؟ - التحسينات في عمليات النظام بين المصارف.
4	واجهة بينية بين الخزينة المركزية/أنظمة معلومات الإدارة المالية وأنظمة معلومات البنك المركزي (ACH/RTGS)	+ وضع اتصال الشبكة والواجهة البينية لحساب الخزينة الموحد. - تحسينات ممكنة في مركز الدفع التابع للخزينة المركزية.
5	دليل حسابات شامل للحصول على التفاصيل ذات الصلة بدقة بشكل منتظم	+ حالة دليل الحسابات الموحد لدعم حساب الخزينة الموحد المركزي. - تحسينات دليل الحسابات الممكنة لعمليات حساب الخزينة الموحد.
6	بيان الحسابات المصرفية القائمة الذي يتعين استخدامه في أنظمة إدارة المعلومات المالية وعمليات حساب الخزينة الموحد	+ وجود قاعدة بيانات تشاركية حول حسابات المصرف المشارك وهي تخضع لإدارة البنك المركزي (الخزينة المركزية). - أي ثغرة في تطوير قاعدة البيانات.
7	تنمية قدرات مستخدمي حساب الخزينة الموحد	+ قدرات وزارة المالية/الخزينة المركزية الملانئة. - قدرات إضافية واحتياجات تدريبية.
8	الدعم السياسي	+ إدارة مشاركة المصرف (المصارف) العميل في حساب الخزينة الموحد. - مخاطر ضمان مستوى عالٍ من الالتزام في حساب الخزينة الموحد.

المصدر: بيانات البنك الدولي.

ملاحظة: الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد مرتكزة على النموذج المقترح في ورقة عملباتانيناك، 2010.

وتجدر الإشارة إلى أنه يتعين النظر في الصلاحية القانونية لافتتاح حسابات مصرفية رسمية⁶ (وهو أمر مهم أيضاً في تحديد القدرة على الإعداد والحفاظ على موثوقية بيان الحسابات المصرفية). ويتعين النظر أيضاً في ما إذا كان إطار العمل القانوني (الذي يمكن أن يتضمن أنظمة وقوانين المشتريات) ينص على المشتريات المركزية للخدمات البنكية من قبل الخزينة.

في ما يتعلق بالبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، يمكن استخدام هذا التقييم الأولي أيضاً لتحديد القيود التي تعترض الاستدامة (مثلاً قدرة فرق تكنولوجيا المعلومات على البقاء على علم بالتطورات والمخاطر الناشئة؛ ووجود خطة لصيانة البنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وتوفير موارد الميزانية).

نظام المعلومات الأساسي للبنك المركزي هو نظامه المصرفي الرئيسي. وفي حين أن أنظمة الدفع (ACH و RTGS) تقدم تقارير عن الصفقات إلا أن هدفها الأولي هو تحويل الأموال. وثمة تساؤل أساسي

⁶ تشير ورقة صندوق النقد الدولي إلى أن هذه الشروط المسبقة لا ترجع إلى القوانين المصرفية وقوانين نظام الدفع إنما إلى إطار عمل الإدارة المالية العامة (مثلاً أن الصلاحية القانونية لافتتاح حسابات مصرفية رسمية مناطة بوزارة المالية).

في ما يتعلق بتصميم الواجهة البيئية بين أنظمة معلومات الإدارة المالية والبنك المركزي وهي ما إذا كانت الواجهة البيئية تصل بين أنظمة معلومات الإدارة المالية والنظام المصرفي الرئيسي للبنك المركزي (مع وجود واجهة بيئية بين النظام المصرفي الرئيسي وACH/ RTGS) أو أنه سيكون هناك واجهة بيئية مباشرة بين أنظمة معلومات الإدارة المالية وRTGS و/أو ACH (مع إرسال المعلومات المتعلقة بالصفقات والتي تم الحصول عليها من هذه الأنظمة إلى النظام المصرفي الرئيسي للبنك المركزي من أجل صيانة مواقع الحسابات وإصدار بيانات مصرفية لحسابات الحكومة).

كذلك تجدر الإشارة أيضاً إلى أنه تم تحقيق تدابير حساب الخزينة الموحد من دون الحاجة إلى واجهة بيئية مؤتمتة بالكامل بين أنظمة معلومات الإدارة المالية وأنظمة البنك المركزي في بعض الدول.⁷

في ما يتعلق بحساب الخزينة الموحد، فإن الخاصية الرئيسية لدليل الحسابات هي أن أي معلومات متوفرة حالياً من خلال كشوفات حسابات منفصلة، سيتم الإبلاغ عنها من خلال هيكلية تصنيف دليل الحسابات. يتعين الاعتراف بذلك منذ البداية عند تصميم دليل الحسابات لأنظمة معلومات الإدارة المالية. ويتعين على دليل الحسابات أن يدعم هيكلية تسلسلية لممارسة الرقابة على الميزانية على مستوى أعلى وإدارة النفقات كافة على المستوى الأدنى.

يتعين أن يغطي بيان الحسابات المصرفية الحسابات كافة حتى تلك التي سيتم إقفالها أثناء تطبيق نظام حساب الخزينة الموحد. وتعتمد قدرة وزارة المالية على إعداد بيان شامل على الإطار القانوني وعلى ما إذا كانت صلاحية فتح حسابات مصرفية ممنوحة فقط لوزارة المالية. وفي حال لم يكن بالإمكان إعداد بيان موثوق للحسابات المصرفية، فهذا سبب يدعو إلى التقدم نحو إصلاح نظام حساب الخزينة الموحد (يشكل وجود حسابات مصرفية حكومية خفية أو مجهولة بالنسبة لوزارة المالية عائق أساسي للشفافية وانعكاس ضعف البيانات المالية). ويتعين أن تضمن الإجراءات الجديدة عدم تحويل الأموال إلى حسابات مصرفية حكومية خفية أو مجهولة وإنما فقط إلى الحسابات التي تعرف كجزء من هيكلية حساب الخزينة الموحد. يتعين أن تبدأ تنمية قدرات مستخدمي حساب الخزينة الموحد منذ مراحل الإصلاح الأولى وتستمر في خلال مرحلة التنفيذ وبعدها.

ويكون الدعم السياسي مطلوب دائماً في خلال عملية إصلاح حساب الخزينة الموحد ويتعين أن يكون هناك استراتيجية للتواصلت حافظ على استمرارية الدعم السياسي أثناء عملية التنفيذ وذلك من أجل التغلب على المقاومة الناشئة ضد السيطرة المتوقعة من التحكم في الحسابات المصرفية الخاصة.

وكما هو عليه الحال مع البروتوكول مع البنك المركزي، قد يقترح عدد كبير من هذه الشروط المسبقة إصلاحات ذات صلة يمكن إجراؤها لتحسين تدابير نظام حساب الخزينة الموحد. في المقابل، لا يجب أن يمنع ذلك تنفيذ مركزية النقدية من خلال حلول حساب الخزينة الموحد.

أدوار ومسؤوليات حساب الخزينة الموحد

بغض النظر عن نسق عمليات حساب الخزينة الموحد (مشاركة مباشرة/غير مباشرة)، يتعين أن يتم فصل الأدوار والمسؤوليات المرتبطة بالخزينة، والوظائف المصرفية والمحاسبية، والإشراف على الدفعات والأقساط بشكل واضح. يمكن استخدام النموذج أدناه لتوضيح هذه الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل بلد

⁷ مثال عن هذا النموذج هو أفغانستان - يتم توقيع ورقة الإرشادات المعتمدة على أنظمة معلومات الإدارة المالية من قبل أمين الصندوق ويتم تقديمها إلى البنك المركزي. يتم أيضاً تقديم قائمة تحقق من الدفعات بشكل منفصل إلى البنك المركزي ويتم التحقق من الإرشادات كافة التي تم استلامها مقارنة بقائمة التحقق قبل معالجتها. وفي حين أن الواجهة البيئية الآلية هي الأمثل من أجل تجنب خطر حصول أخطاء، ما زال بالإمكان تطبيق نظام حساب خزينة موحد مركزي من دون هذه الواجهة البيئية - من المهم إجراء تسوية مصرفية منتظمة وفي الوقت المناسب ومتابعة التباينات (في أي نموذج).

(الجدول 2) لنموذج حساب الخزينة الموحد المركزي وذلك كجزء من تقرير التقييم السريع. أما بالنسبة إلى نموذج حساب الخزينة الموحد غير المركزي، فيتعين النظر أيضاً في عوامل أساسية أخرى (مثل محصلي الإيرادات ووكالات الإنفاق بالإضافة إلى وظيفة إدارة الديون في حال كان ذلك خارج الخزينة المركزية).

الجدول 2: أدوار/مسؤوليات وظائف حساب الخزينة الموحد الرئيسية

وظائف حساب الخزينة الموحد مقابل المسؤوليات	الخزينة المركزية/ المحاسب العام	البنك المركزي/الوطني
عمليات الخزينة (إدارة المدفوعات)	الخزينة المركزية (أنظمة ادارة المعلومات المالية)	-
الوظائف المصرفية (ضوابط الدفع والتسويات)	الخزينة المركزية (أنظمة ادارة المعلومات المالية الواجهة البنينة لحساب الخزينة الموحد)	البنك المركزي (ACH/RTGS) الأنظمة المشتركة بين المصارف
المحاسبة (المطابقة والابلاغ)	البنك المركزي (دفتر الأستاذ العام لأنظمة معلومات الإدارة المالية)	البنك المركزي (دفتر الأستاذ العام)
الإشراف على أنظمة الدفع والأقساط (مراقبة أمن المعلومات + الأمن المالي)	الرقابة الخارجية	البنك المركزي

المصدر: بيانات البنك الدولي

موثوقية سجلات حساب الخزينة الموحد ونزاهتها

تعتمد موثوقية ونزاهة عمليات حساب الخزينة الموحد على متطلبات أساسية عديدة متعلقة بالتسجيل/الإبلاغ اليومي عن الإيرادات (المقبوضات) والنفقات (المدفوعات) كافة:

- **يتعين على أنظمة معلومات البنك المركزي مباشرة إصدار كشف حساب يتضمن التفاصيل كافة المتعلقة بتدفق الأموال في نظام حساب الخزينة الموحد وذلك بشكل منفصل عن الخزينة المركزية (كونها الجهة التي تدير المدفوعات).** يتعين أن تتوفر كشوفات الحسابات هذه للخزينة المركزية من أجل إجراء تسوية آلية من خلال وحدة دفتر الأستاذ العام لأنظمة معلومات الإدارة المالية وذلك على أساس يومي. في حال كانت الخزينة المركزية تشارك مباشرة في أنظمة الدفع بين المصارف، يتعين أن يكون هناك ضمانات كاملة بأن كشوفات الحسابات هذه صادرة مباشرة عن أنظمة الدفع المشتركة بين المصارف ومدعومة بمعلومات دقيقة من دفتر الأستاذ العام في البنك المركزي.
 - **يتعين على تطبيق المحاسبة (دفتر الأستاذ العام) التابعة لأنظمة إدارة المعلومات المالية الحفاظ على سجلات نقدية كاملة للحسابات المصرفية التابعة لحساب الخزينة الموحد.** يتعين رصد معاملات حساب الخزينة الموحد كافة في أنظمة إدارة المعلومات المالية من خلال المصدر المناسب (مثلاً، قد يقوم محصلو الإيرادات، بدلاً من الخزينة المركزية، بإدخال معاملات الإيرادات على حسابات الإيرادات المؤقتة للبنوك التجارية، ولكن في نفس الوقت فإن حسابات الخزينة المركزية ترصد تحركاً لرصدة من هذه الحسابات المؤقتة للحسابات البنكية المركزي.
 - **يتعين أن تشمل كل صفقة لحساب الخزينة الموحد معروفاً فريداً يمكن استخدامه لربط المدفوعات أو المقبوضات بمداخل المحاسبة في دفتر الأستاذ العام التابع لأنظمة إدارة المعلومات المالية في الخزينة المركزية.** يتعين أن تكون الخزينة المركزية قادرة على تسوية بيانات البنك المركزي حول أرصدة الحسابات المصرفية في الخزينة المركزية وبيانات دفتر الأستاذ العام لأنظمة إدارة المعلومات المالية وذلك على نحو منتظم (يوميًا) وفوري، مع الاستفادة من الأنظمة القائمة.
 - **ما من تدخلات يدوية.** يتعين أن تكون الإجراءات كافة (بدءاً من عملية الإطلاق وصولاً إلى الدفع النهائي والتسوية) مؤتمنة وتعمل على منصات آمنة. يتعين مراقبة هذه المتطلبات على أساس دوري.
- يعرض الملحق 4 بعض الأسئلة الرئيسية المتعلقة بالشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد بالإضافة إلى المخاطر والتحكيمات.

المنهجية

أداة تقييم حساب الخزينة الموحد مؤلفة من 65 سؤالاً ضمن خمس فئات:

1. الإطار القانوني والتنظيمي لعمليات حساب الخزينة الموحد (11 سؤالاً)
2. عمليات حساب الخزينة الموحد والأنظمة المشتركة بين المصارف (25 سؤالاً)
3. الامكانيات والقدرات (7 أسئلة)
4. ضوابط أمن المعلومات (14 سؤالاً)
5. آليات الرقابة (8 أسئلة)

يتم استخدام معدل **تصنيف** بسيط (من 0 إلى 4) للأسئلة/البيانات كافة ويتم تحويل العلامة التقديرية النهائية إلى علامة (من 0 إلى 100) كإشارة إلى أداء الدولة على صعيد أنظمة الدفع/ عمليات حساب الخزينة الموحد.

التصنيف:

0 = غير موجود (عدم وجود أي عملية واضحة. نشاط غير مخطط/منشأ بعد)

1 = أولي/عابر(عملية واضحة. نشاط مخطط وموافق عليه للتنفيذ)

2 = عملية محددة (تنفيذ النشاط جزئياً)

3 = مداروقابل للقياس (النشاط سار بشكل فعال)

4 = أمثل (نشاط محسن ليطال مستوى الممارسات الجيدة الدولية)

إرشادات حول التصنيفات

- **التصنيف "4"** يعني أنه تم تحسين النشاط ذات الصلة المرتبط بأنظمة الدفع المشتركة بين المصارف وعمليات حساب الخزينة الموحد ليرتقي إلى مستوى الممارسات الجيدة الدولية مع الاستمرار بالمراقبة وعمليات التحسين. أنظمة المعلومات: ثمة حل متكامل لأنظمة معلومات الإدارة المالية من أجل أتمتة الجوانب الأساسية كافة لتنفيذ الموازنة بما في ذلك حساب الخزينة الموحد ومراقبة الأداء وتوفير الأدوات لتحسين الجودة والفعالية في الإدارة المالية العامة.
- **التصنيف "3"** يشير إلى وجود بعض المجالات التي يكون فيها أداء البلد جيداً على صعيد أنظمة الدفع المشتركة بين المصارف وحساب الخزينة الموحد. من الممكن مراقبة الامتثال للإجراءات واتخاذ التدابير وقياسه في الحالات التي يبدو فيها أن الإجراءات لا تعمل بشكل فعال. تكون الإجراءات خاضعة للتحسين المستمر. ومن جانب أنظمة المعلومات، تدعم أنظمة معلومات الإدارة المالية عمليات حساب الخزينة الموحد بشكل كامل.
- **التصنيف "2"** يشير إلى وجود مجالات للتحسين. يتعين على الحكومة النظر في تخصيص موارد كافية لضمان إجراء التحسينات بشكل سريع وتطوير الاستراتيجيات لتنفيذ التحسينات الضرورية بشكل فعال. هناك إجراءات معيارية (أتمتة الممارسات القائمة) تم عرضها من خلال التدريب. في المقابل، يترك الخيار للفرد في اتباع هذه الإجراءات ومن غير المرجح القدرة على تتبع أي انحرافات. تدعم أنظمة معلومات الإدارة المالية عمليات حساب الخزينة الموحد جزئياً (على سبيل المثال مراقبة أرصدة الحسابات من دون دعم أتمتة المدفوعات).
- **التصنيف "1"** يعني أنه تبين أن المشاكل موجودة وبأنه يتعين معالجتها. ما من إجراءات معيارية وبدلاً عن ذلك هناك مقاربات خاصة تميل إلى أن تطبق على أساس فردي أو كل حالة على حدة. يتعين على الحكومة النظر في تخصيص موارد كافية لضمان إجراء التحسينات بشكل سريع وتطوير الاستراتيجيات لتنفيذ التحسينات الضرورية بشكل فعال. ومن جانب أنظمة المعلومات، إن القدرة على أتمتة العمليات محدودة.
- **التصنيف "0"** يشير إلى عدم وجود أي عملية واضحة. يتطلب النشاط النظر في المسألة على الفور واعتماد استراتيجيات واضحة مع مستوى عالٍ من الالتزام السياسي. وفي حين أن التصنيف المتدني لا يعني بالضرورة أن أنظمة الإدارة المالية للحكومة ضعيفة إلا أنه يشير عادةً إلى وجود مشكلة أساسية تتطلب اهتماماً مباشراً.

- **التصنيف "غير متوفر"** يشير إلى أنه من غير الممكن قياس النشاط ووضع علامة تقديرية له. وفي هذه الحالات، يتعين إعطاء بعض التوضيحات كما أنه لا يتم إدراج هذه النشاطات في احتساب التصنيف.

تقييم الأداء

من المتوقع أن يساهم احتساب التصنيف المقترح كجزء من عملية التقييم هذه في مساعدة الدول في تحديد نقاط القوة والضعف في خمس فئات محددة مذكورة أعلاه. يتم احتساب التصنيف النسبي (0 إلى 100) لكل فئة (باستثناء التقديرات "غير متوفر") على الشكل التالي:

$$\frac{\sum \text{النقاط المحققة لكل فئة}}{100 * \text{تصنيف الفئة}} * 4$$

(”غير المتوفر # اجمالي – انشطة في كل فئة #)

ويتم احتساب التصنيف الإجمالي من خلال جمع التقديرات كافة (باستثناء "غير متوفر") في الفئات الخمسة كافة (0 إلى 100):

$$\frac{\sum \text{النقاط المحققة لكل فئة}}{100 * (\text{”غير المتوفر“ اجمالي} - 65)} = \text{التصنيف الاجمالي}$$

تستخدم التقديرات التالية من أجل الإشارة إلى الأداء الإجمالي استناداً إلى التصنيف الإجمالي:

ضعيف جداً	أدنى من 30%
ضعيف	30% - 49.9%
متوسط	50% - 69.9%
جيد	70% - 89.9%
ممتاز	أعلى من 90%

وفقاً لمعدل التصنيف المذكور أعلاه، العلامة التقديرية الدنيا للأداء المقبول هي "متوسط".

في النهاية، ومن أجل تحقيق فهم أفضل، يمكن ذكر معلومات إضافية في عمود "التعليقات" في الاستبيان:

- التحديات التي يواجهها البلد في مجال معين؛
- مصدر المعلومات (الرابط الإلكتروني URL) لموضوع محدد؛
- إصلاحات أو تحسينات ذات صلة متوقعة؛
- المساهمون الأساسيون المعنيون؛ و
- معلومات ذات صلة أخرى.

تشمل الأقسام المتبقية من التقرير وصفاً لمقاربة التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد وقائمة البيانات/الأسئلة المستخدمة للتحقق من الإجراءات وعمليات التحكم.⁸

كيف يجب تنظيم التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد؟

يمكن إجراء هذا التقييم السريع بطريقتين:

< التقييم الذاتي (يجري عادة في يومين)،

< التقييم المشترك (في أسبوع) لعمليات حساب الخزينة الموحد من خلال الزيارات إلى الموقع، والتفاعل مع وحدات الخزينة المركزية والمصرف المركزي ذات الصلة، وورشنة عمل لمناقشة النتائج، مع الحصول على الدعم من فريق البنك الدولي.

في الحالتين، من المتوقع أن يلتقي فريقان مخصصان من الخزينة المركزية/وزارة المالية والبنك المركزي/الوطني (وأحياناً مع دعوة المصارف التجارية ومقدمي الحلول المشاركين أيضاً في حساب الخزينة الموحد) ويراجعا المسائل سوياً، مع جمع الأدلة حول جوانب محددة (الإطار القانوني، الممارسات، الكفاءات، أمن المعلومات، والإشراف)، وتقييم الوضع سوياً للخروج بتقرير تقييمي يوافق عليه الطرفان. يمكن أن يشارك فريق البنك الدولي في هذه العملية وأن يقدم الإرشاد عند الضرورة.

المنهج المقترح

1. تحديد أعضاء الفريق الذين سيشاركون في التقييم السريع لعمليات حساب الخزينة (المدراء، وموظفي العمليات، والأخصائيين التقنيين، إلخ.)، وتعيين قادة الفرق التابعة لوزارة المالية/الخزينة والبنك المركزي/الوطني (إدراج لائحة بجميع المشاركين كجزء من تقرير التقييم السريع).
2. في حال وجود عقد ساري المفعول لأنظمة معلومات الإدارة المالية (تطبيق حساب الخزينة الموحد جارٍ)، من المفترض أن تقوم الفرق بمراجعة الشروط العملية والتقنية للواجهة البيئية لحساب الخزينة الموحد وعمليات هذا الأخير، بالشكل المنصوص عليه في عقد أنظمة إدارة المعلومات المالية (ترفق أيضاً هذه الشروط بتقرير التقييم السريع). يمكن دعوة ممثلين عن مزود أنظمة معلومات الإدارة المالية إلى المناقشات ذات الصلة في خلال هذه العملية.
3. بالاستناد إلى نوع التقييم (تقييم ذاتي أو تقييم مشترك)، يجب عقد اجتماع الانطلاق مع الفرق لشرح العملية، وتعريفهم إلى الاستبيان، وإطلاعهم على النتائج المتوقعة. إعداد خطة عمل لإجراء التقييم وتنظيم الاجتماعات اللازمة عند الاقتضاء.
4. جمع المعلومات والأدلة اللازمة من خلال التفاعل مع المسؤولين/الوحدات المعنية. ملء الاستبيان، والإجابة على جميع الأسئلة وإعطاء التصنيف بالاستناد إلى الدليل. تدوين جميع المكتشفات الرئيسية والأدلة ذات الصلة في القسم المخصص للتعليقات في كل سؤال.
5. تنظيم ورشة عمل بالاشتراك مع جميع الأطراف المعنية المشاركة في التقييم السريع من أجل مناقشة المكتشفات والتوصيات.
6. بعد إكمال عملية المراجعة هذه عبر المرور بالأسئلة الـ65 كافة الواردة في الاستبيان، يمكن إعداد تقرير تقييمي سريع لحساب الخزينة الموحد، مع الاستعانة بالنموذج المرفق **بالملاحق رقم 2** من هذه المذكرة التوجيهية.

⁸ يعرّف مصطلح "التحكم" على أنه السياسات، والإجراءات، والممارسات، والهيكليات التنظيمية المصممة لتوفير ضمان معقول بتحقيق الأهداف التجارية وتجنب الأحداث غير المرغوب بها أو الكشف عنها أو تصحيحها (كما هو محدد في إطار كوبيت).

من المفترض أن يشكّل هذا التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد مراجعة مشتركة لعدة شروط هامة من المتوقع أن يتم استيفاؤها بدقة لضمان واجهة بينية لحساب الخزينة الموحد يمكن تشغيلها والاعتماد عليها تماماً. يمكن تطوير معظم القدرات التقنية في وقت قصير نسبياً، كجزء من عملية تطبيق أنظمة معلومات الإدارة المالية، لكن تدعو الحاجة إلى التزام سياسي عالي المستوى لمواجهة التحديات التي يمكن التكيف معها (غير تقنية)، والمرتبطة بحساب الخزينة الموحد في عدة اقتصادات.

استبيان التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد ونظام الدفع

ترد نتائج التقييم السريع أدناه في خمس فئات. يشمل عمود "التعليقات" روابط لمواقع إلكترونية ذات صلة، بالإضافة إلى موجز عن المكتشفات الرئيسية والثغرات التي جرت ملاحظتها.

الجدول رقم 3: استبيان التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
1	الإطار القانوني والتنظيمي لعمليات حساب الخزينة الموحد % X1				
1.1	تشريع الخزينة المركزية ^أ يرجى تحديد والرابط الاليكترونوالخزينة المركزية هنا				
	جرى وضع إطار قانوني وتنظيمي واضح لعمليات حساب الخزينة الموحد، مع تحديد عقوبات مناسبة وفاعلة في حال عدم الالتزام.	س. 1	الإطار القانوني والتنظيمي لعمليات أنظمة معلومات الإدارة المالية موجود	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 2	التوقيع على بروتوكول حساب الخزينة الموحد بين الخزينة المركزية والبنك المركزي (ملزم قانونياً).	4...0	+ بروتوكول حساب الخزينة الموحد الحالي (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة بروتوكول أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 3	تعليمات/ تعاميم حساب الخزينة الموحد، التي تحدد تفاصيل معالجة الإيرادات والنفقات، موجودة.	4...0	+ تعليمات حساب الخزينة الموحد الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة تعليمات أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 4	الأساس القانوني لعمليات مركز الدفع الاليكتروني موجود.	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 5	اتفاقية مع البنك المركزي للحفاظ على الحسابات المصرفية لحساب الخزينة الموحد للخزينة المركزية موجودة.	4...0	+ اتفاقيات حساب الخزينة الموحد الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة اتفاقية أو خطة؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
		س. 6	اتفاقية مع الخزينة المركزية والمصرف(مصارف) الوكيل لعمليات حساب الخزينة الموحد موجودة.	4...0	+ اتفاقيات حساب الخزينة الموحد الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة اتفاقية أو خطة؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
1.2.	تشريع البنك المركزي يبرجى تحديد والرابط الاليكترونى البنك المركزي هنا				
	جرى وضع إطار قانوني وتنظيمي واضح للأنظمة بين المصارف، مع تحديد عقوبات مناسبة وفاعلة في حال عدم الالتزام.	س. 7	القانون المصرفي والأنظمة موجود.	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ وعنوان URL في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 8	قانون/ أنظمة التوقيع الالكتروني موجودة.	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 9	قانون/ أنظمة نظام التسوية الإجمالية الفورية موجود(أ).	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 10	قوانين/ أنظمة غرفة المقاصة الآلية (BCS) موجودة.	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونفي في حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
		س. 11	القوانين/ الأنظمة للإشراف على أنظمة الدفع والتسوية موجودة.	4...0	+ القانون (القوانين) الحالية (الرقم المرجعي، التاريخ والرابط الاليكترونى في حال النشر)

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
					حال النشر) _ هل من مسودة قانون أو خطة لإعدادها؟ (إذا لم تكن متوافرة بعد)
2	عمليات حساب الخزينة الموحد والأنظمة بين المصارف		X2 %		
2.1 فصل الوظائف الرئيسية لحساب الخزينة الموحد ع					
	تطبق عملية فصل المهام الرئيسية لحساب الخزينة الموحد (إدارة الدفع والتحكم به، التسويات، وتدقيق الحسابات/ المطابقة) عبر الهياكل التنظيمية، ووصول المستخدم في أنظمة الخزينة/الدفع والوثائق الإجرائية.	س. 12	وظائف إدارة الدفع تنفذها الخزينة المركزية عبر عمليات آلية تدعمها أنظمة ادارة المعلوماتالمالية	4...0	+ تلخيص عمليات إدارة الدفع الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 13	وظائف التحكم بالدفع تقوم بها الخزينة المركزية عبر عمليات آلية تدعمها أنظمة ادارة المعلوماتالمالية	4...0	+ تلخيص عمليات التحكم بالدفع الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 14	وظائف التحكم بالدفع للتحقق من التقيد بالتشريع المصرفي يقوم بها البنك المركزي عبر عمليات آلية تدعمها أنظمة معلومات البنك المركزي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 15	وظائف تدقيق الحسابات لعمليات حساب الخزينة الموحد (المطابقة والإبلاغ) تقوم بها الخزينة المركزية عبر عمليات آلية تدعمها أنظمة ادارة المعلومات المالية.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 16	تدقيق الحسابات لعمليات حساب الخزينة الموحد (تسجيل التدفقات اليومية كافة وتقديم الكشوفات المصرفية يومياً) يقوم بها البنك المركزي عبر عمليات آلية تدعمها أنظمة معلومات البنك المركزي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 17	وظائف الإشراف على أنظمة الدفع والتسوية (ضوابط الأمن المالي وأمن المعلومات) يقوم بها البنك المركزي عبر	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
			عمليات آلية.		
2.2	التسجيل والإبلاغ يومياً عن العمليات المصرفية لحساب الخزينة الموحد ^د				
	جميع العمليات المصرفية لحساب الخزينة الموحد المرتبطة بإيرادات الموازنة (المقبوضات) ونفقاتها (المدفوعات) يتم تسجيلها والإبلاغ عنها عبر أنظمة الدفع والتسوية في البنك المركزي، بالإضافة إلى حل أنظمة معلومات الإدارة المالية من الخزينة المركزية على أساس يومي.	س. 18	نظام التسوية الإجمالية الفورية قادر على تسجيل/ الإبلاغ عن تفاصيل جميع مدفوعات حساب الخزينة الموحد على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 19	نظام غرفة المقاصة الآلية (BCS) قادر على تسجيل/ الإبلاغ عن تفاصيل جميع مدفوعات حساب الخزينة الموحد على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 20	دفتر الأستاذ العام في البنك المركزي يمسك بجميع التدفقات في الحسابات المصرفية لحساب الخزينة الموحد من خلال نظام تدقيق الحسابات/ دفتر الأستاذ العام على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 21	تحوّل المصارف الوكيمة يومياً جميع الإيرادات إلى الحساب المصرفي لحساب الخزينة الموحد الذي حددته الخزينة المركزية في البنك المركزي عبر الربط على الانترنت بنظام التسوية الإجمالية الفورية/ غرفة المقاصة الآلية.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 22	الخزينة العامة تقدم جميع طلبات الدفع بالصيغ المحددة من خلال الواجهة البيئية لحساب الخزينة الموحد في المصرف المركزي/الخزينة المركزية انطلاقاً من مركز دفع الكتروني آمن عبر العمليات الآلية التي تدعمها أنظمة معلومات الإدارة المالية على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
		س. 23	يرسل البنك المركزي كشوفات مصرفية من نظام التسوية الإجمالية الفورية وغرفة المقاصة الآلية حول تفاصيل جميع العمليات المصرفية لحساب الخزينة الموحد عبر عمليات آلية على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 24	يرسل البنك المركزي كشوفات مصرفية من دفتر الأستاذ العام للبنك المركزي حول التدفقات في الحسابات المصرفية لحساب الخزينة الموحد عبر عمليات آلية على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 25	تقوم الخزينة المركزية بمطابقة الكشوفات المصرفية للبنك المركزي (والمصرف الوكيل) عبر وحدة دفتر الأستاذ العام لأنظمة معلومات الإدارة المالية على أساس يومي.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
		س. 26	يجب أن تحتوي كل عملية مصرفية لحساب الخزينة الموحد على معرف فريد يمكن استعماله لربط الدفع أو القبض بمدخلات تدقيق الحسابات في دفتر الأستاذ العام لأنظمة معلومات الإدارة المالية في الخزينة المركزية.	4...0	+ تلخيص العمليات الحالية _ تحديد الثغرات
2.3	مسارات المراجعة °				
	يتم تفعيل مسارات المراجعة واستعمالها عملياً في أنظمة المعلومات في البنك المركزي والخزينة المركزية	س. 27	يتم تفعيل "مسار المراجعة" في قواعد بيانات أنظمة معلومات الإدارة المالية للخزينة المركزية واستعماله عملياً.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 28	يتم تفعيل "مسار المراجعة" في قواعد بيانات مركز الدفع الإلكتروني الخاص	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
			بالخزينة المركزية (في حال المشاركة غير المباشرة) واستعماله عملياً.		
		س. 29	يتم تفعيل "مسار المراجعة" في منصة نظام التسوية الإجمالية الفورية للبنك المركزي واستعماله عملياً.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 30	يتم تفعيل "مسار المراجعة" في منصة غرفة المقاصة الآلية (BCS) في البنك المركزي واستعماله عملياً.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 31	يتم تفعيل "مسار المراجعة" في عمليات تدقيق الحسابات/ دفتر الأستاذ العام في البنك المركزي واستعماله عملياً.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
2.4 قائمة الحسابات المصرفية					
	قائمة الحسابات المصرفية الحالية التي يتم استعمالها في عمليات أنظمة معلومات الإدارة المالية وحساب الخزينة الموحد موجودة وتحديث بانتظام	س. 32	تملك أنظمة معلومات الإدارة المالية للخزينة المركزية قائمة بجميع الحسابات المصرفية التي يتم استعمالها في عمليات حساب الخزينة الموحد ويجري مزامنتها مع قائمة البنك المركزي.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 33	يملك البنك المركزي قائمة بجميع الحسابات المصرفية التي يتم استعمالها في عمليات حساب الخزينة الموحد.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
2.5 ضوابط مستوى العمليات المصرفية					
	يجري تطبيق جميع ضوابط مستوى العمليات كجزء من دور الإشراف على الدفع والتسوية	س. 34	يدير البنك المركزي لوائح نظام الدفع لنظام التسوية الإجمالية الفورية/ غرفة المقاصة الآلية عبر عمليات آلية ويبلغ عن نتائج جميع العمليات المصرفية في نماذج محددة بدقة (SWIFT).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 35	تتضمن ضوابط الدفع لنظام التسوية الإجمالية الفورية/ غرفة المقاص الآلية	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
			عملية مقارنة للحسابات المصرفية مع "اللائحة السوداء" التي يحتفظ بها البنك المركزي.		
		س. 36	تقدم الخزينة المركزية جميع أوامر الدفع الكترونياً من أنظمة معلومات الإدارة المالية إلى نظام التسوية الإجمالية الفورية/ غرفة المقاصة الآلية، من دون أي تدخل يدوي. يبطل البنك المركزي أسلوب المدخلات اليدوية للخزينة المركزية.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
3	القدرة والكفاءات	% X3			
3.1	قدرة الخزينة المركزية				
	تتمتع وحدات الخزينة المركزية (نظام الدفع الالكتروني وتكنولوجيا المعلومات) بعدد مناسب من الموظفين المدربين من أجل إدارة عمليات حساب الخزينة الموحد	س. 37	لكل منصب مرتبط بحساب الخزينة الموحد وصف وظيفي يحدد مسؤوليات المنصب، والتسلسل الإداري، وتفويض الصلاحيات، وشروط التأهل.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 38	العدد الكامل لطاقت العمل المفوض إدارة عمليات حساب الخزينة الموحد مناسب مقارنة مع حجم العمليات المصرفية وكثافة العمل.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 39	يتمتع موظفو الخزينة المركزية بخبرة في تشغيل نظام الدفع الالكتروني وهم قادرين على تنفيذ العمليات المصرفية لحساب الخزينة الموحد عبر أنظمة الدفع ما بين المصارف بشكل آمن.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
3.2	قدرة البنك المركزي				
	تتمتع وحدات البنك المركزي (أنظمة الدفع وتكنولوجيا المعلومات) بعدد	س. 40	لكل منصب مرتبط بنظام الدفع بين المصارف وصف وظيفي يحدد	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
	مناسب من الموظفين المدربين من أجل إدارة أنظمة الدفع بين المصارف		مسؤوليات المنصب، والتسلسل الإداري، وتفويض الصلاحيات، وشروط التأهل.		
		س. 41	العدد الكامل لطاقت العمل المفوض إدارة أنظمة الدفع مناسب مقارنة مع حجم العمليات المصرفية وكثافة العمل.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
3.3	البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات				
	تستطيع البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات من التعامل مع حجم العمل لدعم عمليات حساب الخزينة الموحد الشاملة والمركزة.	س. 42	مركز بيانات الخزينة المركزية مستعد جيداً لإدارة جميع عمليات حساب الخزينة الموحد ولتخزين تفاصيل العمليات المصرفية كافة.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 43	مركز بيانات البنك المركزي مستعد جيداً للتعامل مع جميع عمليات حساب الخزينة الموحد ولتخزين التفاصيل ذات الصلة.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
4	ضوابط أمن المعلومات ٥ %X4				
4.1	ضوابط أمن معلومات الخزينة المركزية				
	يجري استعمال ضوابط أمن المعلومات بشكل فاعل في أنظمة معلومات الخزينة المركزية	س. 44	المصادقة والتفويض (نوع التوقيع الرقمي المستعمل؛ تخزين الشهادات الرقمية الصادرة)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 45	امتياز الوصول (من يتمتع بأفضلية الوصول إلى قواعد بيانات أنظمة معلومات الإدارة المالية ومركز الدفع الالكتروني)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 46	أمن البيانات وتكاملها (حلول للتحويل الآمن للبيانات + تشفير البيانات العابرة)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 47	جدران الحماية للشبكة وتطبيق الويب (حلول لمراجعة السجلات، وتقييد الوصول)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س.	كلمة سر لجميع أنواع المستخدمين	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
		48			تحديد الثغرات
		س. 49	الأمن العيني(التحكم بالوصول وأمن مركز البيانات)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 50	النسخ الاحتياطية والتخزين (التخزين العملي لجميع العمليات المصرفية للسنوات الخمسة الأخيرة في قواعد البيانات؛ حفظ الملفات الأقدم في الأرشيف؛ من يحتفظ بملفات حساب الخزينة الموحد)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
4.2 ضوابط أمن معلومات البنك المركزي					
	يجري استعمال ضوابط أمن المعلومات بشكل فاعل في أنظمة معلومات البنك المركزي	س. 51	المصادقة والتفويض (نوع التوقيع الرقمي المستعمل؛ تخزين الشهادات الرقمية الصادرة).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 52	امتياز الوصول (من يتمتع بأفضلية الوصول إلى قواعد بيانات حساب الخزينة الموحد ومنصات النظام بين المصارف).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 53	أمن البيانات وتكاملها (حلول للتحويل الأمن للبيانات + تشفير البيانات العابرة).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 54	جدران الحماية للشبكة وتطبيق الويب (حلول لمراجعة السجلات، وتقييد الوصول).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 55	كلمة سر لجميع أنواع المستخدمين.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 56	الأمن العيني(التحكم بالوصول وأمن مركز البيانات).	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات
		س. 57	النسخ الاحتياطية والتخزين (التخزين العملي لجميع العمليات المصرفية للسنوات الخمسة الأخيرة في قواعد	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
			البيانات؛ حفظ الملفات الأقدم في الأرشيف؛ من يحتفظ بملفات حساب الخزينة الموحد)		
5	آليات الإشراف 5X %				
5.1	تخضع الخزينة المركزية لفحص منتظم عبر المراجعة الداخلية، والمراجعة الخارجية، ومن قبل المراجعين النظراء	س. 58	المراجعة المالية/ مراجعة الالتزام لعمليات الخزينة المركزية	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 59	مراجعة تكنولوجيا المعلومات لأنظمة معلومات الخزينة المركزية (أنظمة معلومات الإدارة المالية ومركز الدفع الإلكتروني)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
5.2	يخضع البنك المركزي لفحص منتظم عبر المراجعة الداخلية، و المراجعة الخارجية، ومن قبل المراجعين النظراء.	س. 60	المراجعة المالية/ مراجعة الالتزام لعمليات البنك المركزي	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
		س. 61	مراجعة تكنولوجيا المعلومات لأنظمة معلومات البنك المركزي (أنظمة الدفع وتدقيق الحسابات)	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
5.3	تجري بانتظام عملية تقييم الضمانات الوقائية، التي وضعها صندوق النقد الدولي، كإعادة نظر في إطار الحوكمة في البنك المركزي	س. 62	إطار الحوكمة في البنك المركزي يتماشى مع المعايير وفق ما بينته عملية تقييم الضمانات الوقائية التي وضعها صندوق النقد الدولي	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
5.4	يجري تقييم برنامج الإنفاق العام والمساءلة المالية كتشخيص جوهري لإعادة النظر في الإدارة المالية العامة الشاملة وأداء المساءلة	س. 63	تجري إعادة النظر في عمليات حساب الخزينة الموحد وممارسات الخزينة المركزية/ البنك المركزي أثناء تقييم برنامج الإنفاق العام والمساءلة المالية، وتُستعمل التقييمات ذات الصلة لرصد التقدم.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
5.5	يعاد النظر بانتظام في المخاطر والضوابط المالية وترفق بالمراجعات	س. 64	يجري إعداد تقرير المخاطر والضوابط سنوياً، ويصف التقييم الشامل لأنظمة	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات

المرج ع	عناصر تقييم حساب الخزينة الموحد	مرجع السؤال	الأسئلة / البيانات	التصنيف	التعليقات
	السنوية للنظام المالي في البنك المركزي والخزينة المركزية.		معلومات الخزينة المركزية، والضوابط بالإضافة إلى أي ثغرات.		
		س. 65	يجري إعداد تقرير المخاطر والضوابط سنوياً، ويصف التقييم الشامل لأنظمة معلومات الخزينة المركزية، والضوابط وبالإضافة إلى أي ثغرات.	4...0	+ تلخيص الوضع الحالي _ تحديد الثغرات
العلامة التقديرية للتقييم العام: XX %					

ملاحظات:

أ بالنسبة إلى السؤال 1، إحدى السمات الأساسية التي لا بد من أخذها بعين الاعتبار هي إذا ما كانت وزارة المالية/خزينة الدولة قادرة على تحديد معايير للأنظمة المستخدمة في الإدارة المالية (وتغطية هذه الموافقة هل الوحدات خارج الميزانية مشمولة) وتحديد المسؤوليات التي يعهد بها إلى الموظفين المسؤولين في الوزارت من حيث الحفاظ على فعالية أنظمة الإدارة المالية وأطر عمل الرقابة الداخلية (وبالتالي في هندسة أنظمة إدارة المعلومات المالية). ما هي الضمانات التي يجدر بوزارة المالية/ خزينة الدولة توفيرها فيما يتعلق بعمليات أنظمة إدارة المعلومات المالية من أجل راحة هؤلاء الموظفين المسؤولين على مستوى تأدية مسؤولياتهم، والعكس بالعكس، ما هي المتطلبات المعهودة إلى الموظفين المسؤولين الذي يستخدمون أنظمة إدارة المعلومات المالية (على سبيل المثال صيانة النظام التشغيلي وتحديثات الحماية من الفيروسات على جميع محطات العمل المتصلة بالشبكة المتصلة بدورها بنظام إدارة المعلومات المالية؛ أمان الشبكة-الجران النارية، مراقبة السجلات والحفاظ عليها؛ عدم تشارك أسماء الدخول وكلمات السر الخاصة بالشبكة وببعض إدارة المعلومات المالية مع أي كان). وفي حال وجود شبكة على نطاق الحكومة أو إنترنت، لا بد من تضمين هذه الخصائص العضوية لهذه الشبكة (والتي يمكن إدارتها من قبل كيان غير وزارة المالية/ خزينة الدولة). ولكن في عدد كبير من الدول، يسبق تطبيق نظام إدارة المعلومات المالية وجود الشبكة الآمنة على نطاق الحكومة وهذه مسائل لا بد من معالجتها أثناء تطبيق نظام إدارة المعلومات المالية.

السؤال 4 و8: يؤدر ذلك على ما إذا كان بالإمكان أتمتة الإجراءات من خلال النظام كلياً أو إذا كان لا يزال من الضروري نقل المستندات الداعمة/ التصاريح الورقية مع الرسائل المنقولة ضمن نظام إدارة المعلومات المالية ومن هذا النظام إلى المصرف القائم بالدفع. إذا ما وجد التشريع الذي يحكم العمليات والاتصالات الإلكترونية (أو إذا كانت مسودة هذا التشريع في طور الصياغة)، لا بد من توافق تصميم نظام إدارة المعلومات المالية والواجهة المصرفية مع هذا التشريع حرصاً على تساوي عمليات الإرسال الإلكترونية قانوناً مع التصاريح الورقية. على سبيل المثال، إذا ما كان التشريع ينص على بنية أساسية للمفتاح العام (Public Key Infrastructure PKI)، قد تستدعي الحاجة إلى ان يتم اعتماد الجهة المرخصة من قبل هيئة تنظيمية مركزية وبالتالي يستخدم بنظام إدارة المعلومات المالية تر شهادات مصدرة من جهة مُرخصة معتمدة.. وفي حال وجود فجوات على مستوى الدعم القانوني للتوقيعات الإلكترونية ولا وجود لأساس قانوني للتوقيعات الإلكترونية التي تستند إلى المفتاح العام، قد يجدر بعمليات حساب الخزينة الموحد ان تشمل عمليات رقابية إضافية لمعالجة هذه المسألة. على سبيل المثال، قد تشمل عملية إرسال ملف الدفعات من الخزينة إلى وزارة المالية عملية إضافية حيث يتم تبادل معلومات أساسية حول الملف (على سبيل المثال إجمالي قيمة الدفعات، عدد الدفعات وجمع مزجنتاج عن مجموع أرقام الحساباتفي الملف) من خلال مسار مختلف (على سبيل المثال البريد الإلكتروني أو الهاتف) بين الخزينة والبنك المركزي قبل أن يوافق هذا الأخير على الملف الذي يجب أن يتخذ إجراء بشأنه من خلال نظام الدفع.

السؤال 2 و5: في بعض الحالات، يمكن تغطية هذه بموجب اتفاقية واحدة (يمكن تطوير هذه الاتفاقية مع الوقت-وفي المقام الأول، لا بد من تحديد اتفاقية ذات صلة بالخدمات المصرفية والتي قد يوفرها البنك المركزي أو لا يوفرها).

ب تشمل البنود الأساسية في التشريعات والأنظمة والتعميمات المصرفية والتي تؤثر على تصميم حساب الخزينة الموحد (حفظ وهيكلية الحسابات المصرفية وعمليات الاستلام وإعادة التسديد):

- بإمكان القانون المتعلق بالبنك المركزي تحديد إذا ما كان المصرف وصياً على حسابات الخزينة أو كان مصرفياً/ وكلياً مالياً لدى الحكومة؛
- بإمكان قانون البنك المركزي تحديد تمرير أرباح البنك المركزي إلى الحكومة وإعادة رسملة البنك المركزي من قبل الحكومة في حالة خسارة (وبالتالي الحد من المخاطر في حال كان البنك المركزي وصياً على حساب الخزينة الموحد)؛
- توفير الائتمان للحكومة من قبل البنك المركزي؛
- أدوار ومسؤوليات البنك المركزي والحكومة من حيث إصدار الديون المحلية والخارجية وخدمتها؛
- ساعات عمل نظام الدفع؛
- فترات مقاصة الشيكات؛
- فترات المقاصة للعمليات الإلكترونية (غرفة المقاصة الآلية ونظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي).
- الفتراز الزمنية لإعادة العمليات غير الصالحة (على سبيل لمثال ائتمان إلى حساب عميل غير صالح في البنك المتلقي)؛
- تولي العمليات الموجهة بشكل خاطئ (ائتمان إلى حساب عميل صالح ولكن غير صحيح)؛
- مقتضيات المصارف التجارية والمؤسسات المالية الأخرى من حيث تبليغ وزارة المالية/ البنك المركزي بالحسابات والأرصدة والعمليات الحكومية (على النحو الوارد أعلاه، يؤثر ذلك أيضاً على قدرة وزارة المالية على تحضير قائمة بالحسابات المصرفية القائمة بفعالية).

ت السؤال 13: لا تتقيد وظائف الرقابة على الدفع بالتوافق مع حدود الميزانية ولا بد من أخذ جوانب الرقابة على الإنفاق العام الأخرى بعين الاعتبار (على سبيل المثال وظائف الشراء والرقابة على جدول الرواتب وتسجيل البائع ومراقبة حسابات السلف المصرفية الخاصة بوحدات الإنفاق). إذا ما نشرت حزمة برمجيات تجارية جاهزة كقاعدة لنظام إدارة المعلومات المعلومات، قد تكون هذه العمليات الرقابية معقدة نسبياً من حيث التكوين والصيانة. وبالتالي لا بد من توثيق الإعداد بوضوح ولا بد من تحديد مسؤولية صيانة أدار المستخدم في النظام بوضوح لجميع أجهزة الضبط. وبالمثل بالنسبة إلى البرنامج المطور محلياً، لا بد من تضمين بيئة أجهزة الضبط بشكل صحيح في وظيفة البرنامج ونموذج البيانات المرتبط.

السؤال 14: ترتبط وظائف الرقابة على الدفع التي يؤديها البنك المركزي أساساً بالتحقق من الدفعات غير الصالحة وعمليات إعادة التعليمات وقيمة الائتمان ضمن الأطر الزمنية المحددة في تشريع/ قواعد المشارك.

السؤال 15 و16: في حال كان البنك المركزي يجري تسويات، يجدر بالبنك المركزي الحفاظ على دفاتر صندوق لجميع الحسابات المصرفية من نوع حساب الخزينة الموحد أثناء معالجة العمليات. وفي دول حيث استخدمت هيكلية الحسابات المصرفية للعمليات، قد تكون عمليات حفظ دفاتر الصندوق والتسوية ضعيفة (وفي بعض الحالات، تكون دفاتر الصندوق المقدمة للتدقيق ببساطة كشوفات حسابية مع الإبقاء على السجلات الائتمانية/ السجلات المدينة عوضاً عن حفظها). لا بد من تسجيل التدفقات اليومية بشكل مستقل من قبل الخزينة المركزية والبنك المركزي بهدف دعم التسويات.

السؤال 17: وفيما يتحمل البنك المركزي مسؤولية مراقبة أنظمة الدفع، إطار العمل المؤسسي في بعض الدول يقضي بأن يكون كيان مستقل تابع للبنك المركزي مسؤولاً مباشرة عن المراقبة على المؤسسات المالية و/أو مراقبة أنظمة الدفع (ولكن يكون البنك المركزي صاحب مصلحة دائماً حتماً). كما أن المزايا المتوفرة في أنظمة الدفع الوطنية (خلافاً على أتمتة مراقبة هذه الأنظمة) تؤثر على تصميم عمليات حساب الخزينة الموحد وسياساته (على سبيل المثال هل بإمكان الحكومة التحصيل من والدفع إلى حساب نقدي متنقل من خلال اتصالات؟).

ث السؤال 23: يمكن توفير تقارير العمليات من خلال غرفة المقاصة الآلية ونظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي، فيما يتم توليد الكشوفات المصرفية من خلال النظام المصرفي الأساسي في البنك المركزي. كما يفضل توفير الكشوفات على الانترنت في الوقت الحقيقي عوضاً عن إرسالها يومياً.

السؤال 25: تجدر الإشارة إلى أن هندسة نظام بعض حزم البرمجيات التجارية الجاهزة تقضي باعتبار التسوية المصرفية وحدة منفصلة أو جزء من وحدة الإدارة النقدية عوضاً عن كونها تنتمي إلى وحدة دفتر الأستاذ العام. لا بد من الحرص على إتمام سجلات دفتر الصندوق المستخدمة في عملية التسوية المصرفية لأي ترحيلات إلى أصول دفتر الأستاذ العام المصرفية.

ج السؤال 27-السؤال 31: يستدعي تتبع أي عملية بفعالية طبقات عدة من خطوط سير التدقيق (على قاعدة البيانات نفسها وعلى برنامج تطبيق نظام إدارة المعلومات المالية وسجلات النفاذ إلى الشبكة). يتمحور هذا التقييم أساساً حول "خطوط سير التدقيق" على قواعد البيانات ذات الصلة. ومسألة أساسية هي إذا ما كان المدققون الداخليون والخارجيون مطلعين كلياً على خط سير التدقيق (قاعدة البيانات والبرنامج وتدفق تكنولوجيا المعلومات لسجلات الشبكة)، وقادرين على استخدام ذلك لتتبع معالجة العمليات- في بعض الدول، وحده مدير نظام إدارة المعلومات المالية قادر يفهم كيفية استخدام وظيفة خط سير التدقيق لتتبع العمليات (وبالتالي لا أحد يتمتع بقدرة تتبّع إجراءات إدارة النظام). ومسألة أخرى أساسية أيضاً هي تمتع الحكومة بالنفاذ (الداخلي أو من خلال شركات محلية/ لإقليمية) إلى إمكانية المحاسبة العدلية الكفيلة بتتبع أي عملية أو بيانات أدخلت من خلال نظام إدارة المعلومات المالية. لا بد من أخذ هذه الجوانب المهمة بعين الاعتبار أيضاً لغرض تقييم شامل، حيث أمكن.

ح أجهزة ضبط أمن المعلومات الواردة في هذا الجزء تتمحور حول عملية الدفع الإلكتروني. عملياً، يعود هذا إلى بداية أوامر الشراء في وكالات الإنفاق والتغيرات التي طرأت على جدول الرواتب/ الموظفين (كونها دفعات المرحلة الأولى التي ستعالج من خلال حساب الخزينة الموحد). وكما ناقشنا أعلاه، عند تنفيذ شبكة نظام إدارة المعلومات المالية من قبل وزارة المالية وتسمح الشبكة بالاتصال بشبكات محلية أخرى تتم صيانتها من قبل وكالات الإنفاق، لا بد من تطبيق أجهزة ضبط أمن المعلومات على مستوى جميع العوامل (بما فيها شبكات وكالات الإنفاق التي لا تكون وزارة المالية مسؤولة عن صيانتها مباشرة)، وليس فقط في الخزينة المركزية أو البنك المركزي.

خ تجدر الإشارة إلى أن تقييم الضمانات الوقائية الخاص بصندوق النقد الدولي مطلوب فقط في الدول التي تستخدم موارد الصندوق على الرغم من التشجيع على استخدامه في الدول الأخرى بموجب برنامج مراقب من الموظفين أيضاً.

الملحق 1. المراجع

1. علي هاشم وأليستر ج. مون، "أداة تشخيص الخزينة"، ورقة عمل البنك الدولي رقم 19، 2004
2. بياجيو بوسوني وماسيمو سيرازينو، "مراقبة أنظمة الدفعات: إطار عمل تطوير وحوكمة أنظمة الدفع في الاقتصادات الناشئة"، تقرير البنك الدولي، يوليو/ تموز 2001
3. لجنة أنظمة الدفع والتسوية التابعة لبنك التسويات الدولية، "إشراف البنك المركزي على أنظمة الدفع والتسوية"، بنك التسويات الدولية-لجنة أنظمة الدفع والتسوية، يوليو/ تموز 2005
4. كيم دينر، جوانا واتكنز ووليان دوروتنسكي، "أنظمة إدارة المعلومات المالية: 25 سنة من خبرة البنك الدولي حول الممارسات الناجحة وغير الناجحة"، دراسة البنك الدولي، أبريل/ نيسان 2011
5. كويبيت: إطار أهداف مراقبة أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المتعلقة بها
6. المحكمة الأوروبية لمراجعي الحسابات، "دليل تدقيق الأداء"، مايو/ أيار 2007
7. المحكمو الأوروبية لمراجعي الحسابات، "دليل التدقيق التوافقي والمالي"، مايو/ أيار 2012
8. صندوق النقد الدولي، صحيفة وقائع "تقييم الضمانات الوقائية للبنوك المركزية"، مارس/ آذار 2012
9. ITIL: مكتبة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات
10. إطار عمل الإنفاق العالم والمساءلة المالية، مايو/ أيار 2006
11. سايلندرا باتنيك وإسرائيل فينبويم، "حساب الخزينة الموحد: مسائل المفهوم والتصميم والتطبيق"، ورقة عمل صندوق النقد الدولي/10/143، مايو/أيار 2010
12. البنك الدولي، "أنظمة الدفع في العالم- نتائج مسح العام 2008 الخاص بأنظمة الدفع العالمية"، تنمية القطاع المالي والقطاع الخاص فريق البنك الدولي المعني بتطوير أنظمة الدفع، 2009
13. البنك الدولي، "مبادئ توجيهية عامة لتطوير برامج الدفع الحكومية"، تنمية القطاع المالي والقطاع الخاص فريق البنك الدولي المعني بتطوير أنظمة الدفع، أغسطس/ آب 2012

الملحق 2. قالب تقرير التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد

بعد إتمام مراجعة عمليات حساب الخزينة الموحد باستخدام الاستبيان، يتوقع تحضير تقرير تقييم سريع بهدف تلخيص النتائج الأساسية وتشارك الاستنتاجات والتوصيات مع الموظفين المعنيين. يمكن استخدام نموذج التقرير التالي لعرض النتائج بتجانس.

المحتوى المقترح لتقرير التقييم السريع الخاص بحساب الخزينة الموحد

1. لمحة عامة (ملخص لعمليات حساب الخزينة الموحدة القائمة، في حال وجدت، أو خطط إنشاء حساب خزينة موحد)
2. الأهداف (التوقعات من التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد)
3. الشروط المسبقة لحساب الخزينة الموحد (وضع شروط حساب الخزينة الموحد الالمسبقة الحالي باستخدام النموذج المتوفر)
4. أدوار ومسؤوليات حساب الخزينة الموحد (باستخدام القالب المتوفر)
5. المقاربة (تقييم ذاتي أو مشترك، وصف الخطوات المتبعة)
6. النتائج الأساسية (تلخيص النتائج الأساسية في الفئات الخمس التي تمت مراجعتها)
7. الاستنتاجات (تلخيص نقاط الضعف ونقاط القوة)
8. التوصيات (لائحة بتوصيات من أجل معالجة التحديات التقنية والتكيفية)

1. الملحق 1. الموظفون المعنيون بالتقييم السريع لحساب الخزينة الموحد
2. الملحق 2. لائحة بالمستندات التي تمت مراجعتها (التي زودتها السلطات) أثناء التقييم السريع لحساب الخزينة الموحد
3. الملحق 3. ملخص مقتضيات حساب الخزينة الموحد المشمول في عقد نظام إدارة المعلومات المالية (في حال وجدت)
4. الملحق 4. مستندات وصور نموذجية من أنظمة الدفع بين المصارف (غرفة المقاصة الآلية ونظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي)

- أمر الدفع المعياري المستخدم لعمليات الإنفاق والعائدات (من خلال نظام إدارة المعلومات المالية)
- أمر الدفع المنشأ من قبل الخزينة المركزية من خلال محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في البنك المركزي
- أنواع التقرير المتوفر من محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في البنك المركزي
- تقرير نموذجي حول عمليات نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي

- صيغة الرسالة (MT103)، كنسخة موسعة من صيغة SWIFT الأساسية) لنقل تعليمات الدفع الخاصة بالخرزينة المركزية إلى نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي.
- تفاصيل تعليمات الدفع من محطة الاتصال الطرفية الرقابية لغرفة المقاصة الآلية في البنك المركزي.
- نظام رقابة البنك المركزي بهدف إدارة تسويات غرفة المقاصة الآلية اليومية.
- تفاصيل عمليات غرفة المقاصة الآلية اليومية.

الملحق 3. لمحة عامة على أنظمة الدفع الإلكتروني وحساب الخزينة الموحد المركزية

يمكن تقسيم ترتيبات تطبيق حساب الخزينة الموحد بصورة عامة إلى فئتين: **المركزية والموزعة**. ترتيب حساب الخزينة الموحد المركزي مصمم بهدف التقاط جميع عمليات الإنفاق والعائدات من خلال هيكلية مدمجة للحسابات المصرفية في مؤسسة مالية موحدة، وهي عادةً البنك المركزي. وحين تكون عمليات الإدارة المالية العامة لامركزية جداً ويسمح لوحدات إنفاق الميزانية بالاحتفاظ بحسابات عمليات منفصلة، قد يساهم ترتيب حساب الخزينة الموحد الموزع في التقاط التدفقات في هذه الحسابات من خلال نقل الأرصدة إلى حساب الخزينة الموحد الأساسي في نهاية كل يوم. غير أنه يصعب نسبياً التقاط تفاصيل العملية في حالة حساب الخزينة الموحد اللامركزي. وبالتالي يتم إنشاء هيكليات مركزية في العديد من الدول بهدف تحسين فعالية عمليات حساب الخزينة الموحد من خلال **معالجة العمليات المركزية**. التقدم على مستوى تطبيقات الشبكة واتساع نطاق أنظمة الدفع الإلكتروني بسرعة هو الداعم الأساسي لعمليات حساب الخزينة الموحد المركزي.

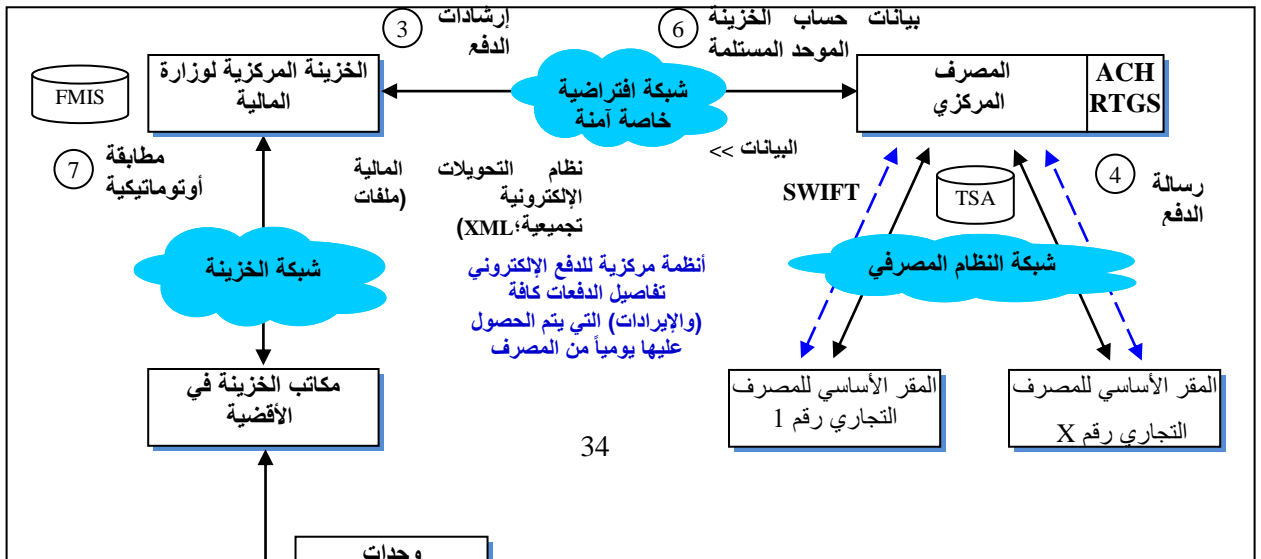
تعمل أنظمة الدفع الإلكتروني أو تحويل الأموال الإلكتروني على أساس نظامين:

- **نظام المقاصة الإلكترونية** حيث يتم تسجيل العمليات بين عضوين من قناة المقاصة.
- **التسوية** هي خطوة الإنهاء في تحويل الأموال وهي إجراء تنفيذ موجبات المصارف من حيث تحويل الأموال بين الحسابات المودعو لديها. ويعمل البنك المركزي لكل بلد كوكيل التسوية الأساسي عادة. قد تجري التسوية فوراً على أساس التسوية الإجمالية (نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي) أو تؤخر على أساس صافي (غرفة المقاصة الآلية).

أنظمة التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي هي أنظمة تحويل الأموال حيث يجري التحويل بين مصرف وآخر في "الوقت الحقيقي" وعلى أساس "إجمالي" (الصورة 1). يشار بالتسوية في "الوقت الحقيقي" إلى أن عملية الدفع لا تخضع إلى أي فترة انتظار. ويتم تسوية العمليات بمجرد أن تتم معالجتها. يشار بـ "التسوية الإجمالية" إلى تسوية العملية على أساس كل على حدة من دون إجراء التجميع أو التصفية مع أي عملية أخرى. تصبح الدفعات نهائية وغير قابلة للرجوع عنها بمجرد معالجتها. أما بالنسبة إلى السيولة والأخطار النظامية، فأنظمة الدفع العالية القيمة هي الأهم نظراً إلى القيمة الضخمة وطبيعة الدفعات الدقيقة من حيث الوقت. تطبق حلول نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في معظم الأحيان من قبل البنوك المركزية. تستخدم أنظمة المقاصة في القطاع الخاص نموذج أنظمة دفع المقاصة الإلكترونية بين المصارف.

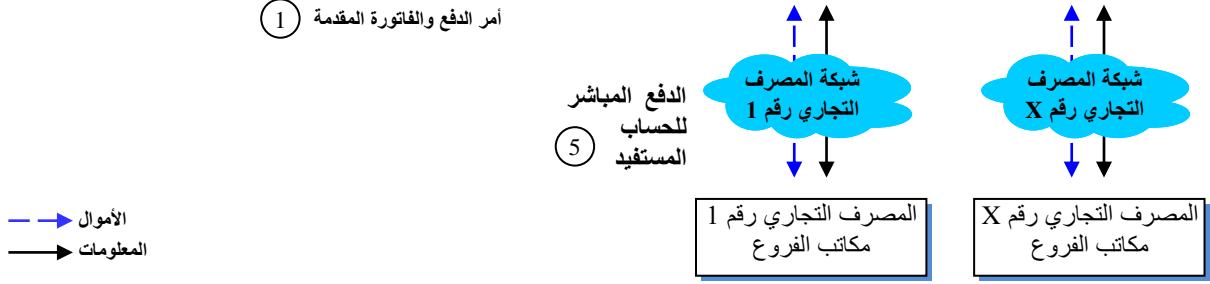
الصورة A3.1: عمليات حساب الخزينة الموحد المركزي وأنظمة الدفع الإلكتروني

المصدر: بيانات البنك الدولي (ديزر وآخرون، 2011)



2 طلب الدفع الموافق عليه

1 أمر الدفع والفاتورة المقدمة



تم تطوير نظام **غرفة المقاصة الآلية** كنظام دفع متدني القيمة. تتولى غرفة المقاصة الآلية معالجة عدد كبير من

غرفة المقاصة الآلية هو نظام دفع منخفض القيمة. تعالج غرفة المقاصة الآلية أحجام كبيرة من العمليات الدائنة والمدينة بدفعات وبكلفة منخفضة. تشمل عمليات غرفة المقاصة الآلية الدائنة جدول الرواتب والتعويضات والدفعات السنوية. تشمل عمليات غرفة المقاصة الآلية المدينة دفعات الفواتير كفاتير المياه والكهرباء وفواتير الهواتف وأقساط التأمين. يتم تشغيل غرفة المقاصة الآلية من قبل البنوك المركزية بشكل عام. وفي بعض الدول، غرفة المقاصة الآلية مملوكة ومشغلة من القطاع الخاص ولكنها مرخصة ومنظمة من قبل البنوك المركزية.

جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف (SWIFT) هي شبكة اتصالات عالمية. توفر صيغة رسائل صارمة لتبادل المعلومات المالية بين المؤسسات المالية. تمر الرسائل تلقائياً عبر روابط إلكترونية أنشئت بين هذه الجمعية وأنظمة المقاصة الإلكترونية المحلية في البلدان المختلفة. تتألف جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف من عنصرين أساسيين:

- شبكة جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف، التي تستخدم لنقل الرسائل بين أعضاء جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف (البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)؛
- صيغة التراسل المعيارية التي حددتها جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف وهي معايير معترف بها عالمياً للتراسل المالي والمصرفي.

يمكن نشر الرسائل بصيغة SWIFT في عمليات الدفع الخاصة بحساب الخزينة الموحد (وينصح بذلك باستخدام الصيغ المعيارية العالمية يسهل التغييرات المستقبلية في التطبيقات البرمجية المستخدمة)، على الرغم من أنها قد لا تنقل عبر شبكة SWIFT، بل من خلال شبكات نظام دفع وطنية أو من خلال رابط مباشر بين نظام إدارة المعلومات المالية أو نظام الدفع الإلكتروني والبنك المركزي. غير أن شبكة SWIFT ستكون بشكل عام الوسيلة الوحيدة للتحويلات البرقية الدولية.

الملحق 4. أسئلة حول الشروط المسبقة والمخاطر المتعلقة بحساب الخزينة الموحد

بهدف التحقق من وجود أنظمة بين البنوك وعمليات حساب خزينة موحد موثوقة، قد يطلب عدد من التوضيحات من قبل موظفي البنك المركزي والخزينة المركزية أثناء هذا التقييم السريع أو قبله بهدف التمكن من إتمام الاستبيان:

1. كيف تلتقط أنظمة معلومات البنك المركزي بيانات جميع التحركات على مستوى العملية والتي تؤثر على حساب الخزينة الموحد (للعائدات والإنفاقات)؟
2. كيف يحافظ البنك المركزي على بيانات حساب الخزينة الموحد على مستوى العملية ويحميها لتوفيرها لأغراض التدقيق أو التقرير المستقبلية؟
3. ما هي الإجراءات التي ستوضع من أجل توفير كشوفات مصرفية يومية للتسوية ومن سيعدها؟
4. ما هي الآليات الرقابية التي أنشئت من أجل مراقبة عمليات البنك المركزي المصرفية وعمليات الخزينة المركزية/حساب الخزينة الموحد (أي كيان يدقق بالعمليات المصرفية وعمليات الخزينة ومتى)؟
5. هل أجري تدقيق أمان لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات على أنظمة معلومات البنك المركزي والخزينة المركزية من قبل مدقق تكنولوجيا معلومات معتمد مؤخراً؟
6. أي إطار عمل استخدم في تقييم أنظمة المعلومات (COBIT, ITIL, ISO 27001 الخ)؟
7. هل تم تفعيل "خط سير تدقيق" في قواعد البيانات ذات الصلة أثناء عمليات البنك المركزي والخزينة المركزية اليومية؟
8. أي أجهزة ضبط أمن المعلومات تستخدم في أنظمة معلومات البنك المركزي والخزينة المركزية:
 - المصادقة والتصريح (نوع التوقيع الإلكتروني المستخدم؛ تخزين الشهادات الرقمية الصادرة)
 - النفاذ المميز (من يتمتع بنفاذ مميز إلى قواعد بيانات حساب الخزينة الموحد ومنصات النظام بين المصارف)
 - أمن البيانات وسلامتها (حلول لنقل البيانات الآمن+تشفير البيانات العابرة)
 - جدران نارية للشبكة وتطبيقاتها (حلول لمراجعة السجلات وتقييد النفاذ)
 - كلمات سر لجميع أنواع المستخدمين
 - الأمان المادي (التحكم بالنفاذ وأمان مركز البيانات)
 - النسخ الاحتياطية والتخزين (تخزين جميع عمليات السنوات الـ 5 الماضية في قواعد البيانات؛ أرشفة السجلات الأقدم؛ من يحفظ سجلات حساب الخزينة الموحد)
9. هل تتوفر عملية مؤتمتة لتجسيد جميع العمليات اليومية (العائدات+الإنفاقات) في دفتر الأستاذ العام في نظام إدارة المعلومات المالية (كيفية تتبع عمليات نظام البنك المركزي بين المصارف في دفتر الأستاذ العام في نظام إدارة المعلومات المالية من خلال محددات مميزة)؟
10. ما هو الوضع التشغيلي لمركز الدفع الإلكتروني الخاص بالخزينة المركزية (عدد موظفي الخزينة المركزية/ وزارة المالية المخولين لتنفيذ العمليات ومراقبة الآلية)؟

11. رسوم بيانية لتدفق البيانات بهدف معالجة عمليات الإنفاق والعائدات من خلال أنظمة معلومات البنك المركزي ونظام إدارة المعلومات المالية لعمليات حساب الخزينة الموحد (وصف مختلف الخطوات التي يجب دعمها من خلال نظام إدارة المعلومات المالية في الخزينة المركزية، مركز الدفع الإلكتروني، خادم النفاذ إلى البنك المركزي، منصات غرفة المقاصة الآلية / نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي ودفتر الأستاذ العام في البنك المركزي).

12. ذكر جميع صيغ الرسائل (لغرفة المقاصة الآلية ونظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي كل على حدة) لتطبيقها على مستوى تسجيل/ رفع تقارير عن جميع عائدات وإنفاقات الميزانية مع تبرير عرضها.

13. أحدث إصدار من بروتوكول حساب الخزينة الموحد ومرفقاته (بما فيه أجهزة ضبط أمن المعلومات والأمان المالي).

14. خطة عمل تنفيذ نظام حساب الخزينة الموحد (بما فيه مسؤوليات البنك المركزي/ الخزينة المركزية).

كما يشمل هذا التقييم **مراجعة للمخاطر وأجهزة الضبط** بهدف تحليل أنظمة المعلومات والإجراءات والبيئة التشغيلية في البنك المركزي والخزينة.

عوامل الخطر التي أخذت بعين الاعتبار أثناء هذه المراجعة هي:

- قابلية تعرض أنظمة الدفع وواجهة حساب الخزينة الموحد إلى الاحتيال أو الاختلاس؛
- مدى تعقد عمليات حساب الخزينة الموحد أو درجة الاعتماد على النظام للحساب والتسوية بشكل صحيح؛
- درجة التدخل اليدوي والأخطاء المحتملة ذات الصلة في النظام؛
- مدى تعقد ملفات تعريف أمان المستخدم؛
- واجهات مع أي أنظمة طرف ثالث؛
- اعتماد الأعمال على توافر النظام المتواصل.

أجهزة الضبط:

بعض أهم مجالات المراقبة الدقيقة ذات الصلة بأجهزة الضبط المستندة إلى التطبيق وبأنظمة المعلومات وبنية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي شملتها المراجعة هي:

- أ- النفاذ إلى أنظمة دفع البنك المركزي وعمليات حساب الخزينة الموحد (مركز الدفع الإلكتروني في الخزينة المركزية) مقيد بالموظفين الذين تقتضي مسؤولياتهم هذا النفاذ.
- ب- فصل حساب الخزينة الموحد ومراقبة وظائف نظام الدفع وتقييمها دورياً.
- ت- التحقق من المدخلات حرصاً على إتمام مدخل البيانات ودقته والسماح به.

- ث- تحفقات دورفة حرصاً على معالفة جميع العمليات بالشكل المناسب.
- ج- مرافعات النتائج حرصاً على تتمفم المعلومات المبلغ عنها ودقتها وصلاحتها وتلاءم خطوط سفر التندقف.
- ح- تسفل العمليات الفومفة والتبلفغ عنها من قبل طرفف وافة حساب الخزفنة الموحف بتجانس (أنظمة معلومات البنك المركزي والخزفنة المركزية).
- خ- تصمفم وافات نظام حساب الخزفنة الموحف واختبارها بهدف حمافة سلامة تبادل البفانات.
- د- فهم تطبيقات حساب الخزفنة الموحف كلفاً من قبل الموظفين والحرص على مراعاتها للتشرفع.
- ذ- مراقبة وتقففم تطبيقات حساب الخزفنة الموحف دورفياً وبشكل مناسب.
- ر- أمان مافف بهدف توفير بئفة تحمف البرامج والأجهزة من الضرر الناتج عن نفاذ غير مسموح به وعن التأثيرات البفئفة (على سبفل المثال المفاة ودرجات الحرارة القصوى والنار).
- ز- دعم نسخ احتفاطفة من البفانات وتخزفن خارج الموقع لاستعافة تشففل النظام.
- س- استعافة عمليات الحاسوب فف حالات الكوارث.

الملحق 5. مستندات وصور نموذجية ذات صلة بعمليات حساب الخزينة الموحد وأنظمة الدفع

الصورة A5.1: استمارة أمر الدفع المعياري المستخدمة لعمليات الإنفاق والعائدات (جمهورية قيرغيزستان)

الهوية الفريدة لأمر الدفع

رمز مؤسسة الميزانية	ТОЛОО ТАПШЫРМАСЫ ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ 592	Дата 5 августа 2011	Жоногуу икмасы Способ отправления	Форма коду Код формы 401060
معرف المكلفين	ОКПО 00036529	Толоочу Плательщик	Дебет Счет № 1010100037100130	رقم الحساب المصرفي للمستفيد
هوية التسجيل في الصندوق الاجتماعي	ИНН 00802199610179	Центральное Казначейство	PAYER	رقم الحساب المصرفي للمستفيد
رمز هوية المصرف	Регистр. № СФКР 01-00025 1-03	Толоочунун банкы Банк плательщика		
	БИК(МФО) 44000100	Национальный банк	Кредит Счет № 1299002790006571	
	Алуучу Получатель ОАО РСК Банк	BENEFICIARY	Счет №	
	БИК(МФО) 129001	Алуучунун банкы Банк получателя	رقم الحساب المصرفي للمستفيد	
المبلغ بالسوم	Сумма соз менен Сумма прописью Двести две тысячи четыреста двадцать два сома 22 тыйын	Сумма	202422-22	
رمز الدفع (التصنيف الاقتصادي)	Толоо коду Код платежа 26211100	Толоонун багыты Назначение платежа		
الوصف	Досрочное погаше-е по ГДЦБ вкладчикам Кыргыззбанка 200000.00-осн.сумма, 2422.22-проценты. Б/р от 04.08.11г.			
	М.О. М.П.	Кол тамгасы Подписи	Толоочу банктын белгиси Отметки банка плательщика	

الصورة A5.2: أمر الدفع المنشأ من الخزينة المركزية من خلال محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في البنك المركزي (نمط النفاذ المباشر)

	Дата: 10 Октябрь 2012 г. 15:11:17 KGT RTGS Дата операционного дня	Версия: v2.03.03 SETS= 20121010	Экран: TRLSTL003 PS= 20121010	Пользователь: TRJ1/ztashieva
--	--	------------------------------------	----------------------------------	------------------------------

Просмотр деталей сообщения

20120914WO000800000001

подтверждение - S103	
От	44000100
Для	50100100
Приоритет	N - Normal
:20: Референс	719
:23B: Вид платежа	CRED
:32A: Дата, Валюта, Сумма	14.09.2012 KGS 53.802.060,00
:50K: Клиент Отправитель	/1010100037100130 /ЦК
:52A: Банк Отправителя	44000100
:57A: Банк Получателя	10100100
:59: Клиент Получатель	/1010100037500355 /ЦК
:71A: Оплата транзакции	SHA
:72: Назначение платежа	/P/24111100/L/00802199610179/F/01 /E/00036529/S/0100025103/T/01 //Внеш долг-проценты

Статус: COMPLETE

Аудит		
Complete in sets/set	ws/pay/inputServer	14/09/2012, 10:30:54.537 AM
COMPLETE:	TRJ1/mamandykov	14/09/2012, 10:30:54.345 AM
APPROVE:	TRJ1/mamandykov	14/09/2012, 10:30:54.344 AM Подпись
ENTER:	TRJ1/ztashieva	14/09/2012, 10:23:32.747 AM Подпись

الصورة A5.3: أنواع التقرير المتوفرة من محطة عمل نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي في البنك المركزي (نمط النفاذ المباشر)

Дата: 10 Октябрь 2012 г. 15:17:44 KGT	Версия: v2.03.03	Экран: REPVIEW002	Пользователь: TRJ1/ztashieva help
RTGS Дата операционного дня	SETS= 20121010	PS= 20121010	

Количество записей в списке : 8

<< Первый < Предыдущий Следующий > Последний >>

№	Тип	Дата	Группа
1	Предварительное отключение	20120914	TRJ1
2	Суммарный отчет	20120914	TRJ1
3	Выписка	20120914	TRJ1
4	Отчет по резервам	20120914	TRJ1
5	Позиция	20120914	TRJ1
6	Окончательное отключение	20120914	TRJ1
7	Итоговый отчет	20120914	TRJ1
8	Выписка по биллингу	20120914	TRJ1

الصورة A5.4: تقرير نموذجي حول عمليات نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي



Система RTGS

- Сессия
- Администрирование
- SETS
 - Справочники
 - Расчеты
 - Внешние транзакции
 - Управление ликвидностью
 - Отчетность
 - Отчеты
 - Просмотр
 - Внутридневные
 - Графики
- Биллинг
- Система Участника

Национальный банк Кыргызской Республики

14.09.2012 17:20:32

Выписка по корсчету за 14-09-2012 для Центральное Казначейство (текущий счет)

№	Ключ транзакции	Референс	Код платежа	Участник	Дт	Сумма Дебета	Кт	Сумма Кредита
1	20120914PD00000000000001	713	55301000	10100100	1	11.910.000,00		
2	20120914W00000800000001P1	719	24111100	10100100	2	53.802.060,00		
3	20120914W00001000000001P1	720	55120000	10100100	3	50.000,00		
4	20120914W00001200000001P1	721	55120000	10100100	4	34.000,00		
5	20120914ET00000000000021	1	55211000	10300100	5	1.008.470,00		
6	20120914ET00000000000022	1	55211000	12900100	6	122.467.811,40		
7	20120914ET00000000000023	1	55211000	12900100	7	31.129.364,81		
8	20120914FP000001000031P1	5/525845	32142110	10100100			1	6.000,00
9	20120914FP000001000032P1	82/525847	32142110	10100100			2	916.797,54
10	20120914FP000001000033P1	5319/525848	14221900	10100100			3	149.000,00
11	20120914FP000001000034P1	2048/525849	14235900	10100100			4	500,00
12	20120914FP000001000035P1	3041/525850	52323000	10100100			5	31.900,00
13	20120914FP000001000036P1	3/525851	52313000	10100100			6	10.000,00
14	20120914FP000001000037P1	16132/525853	52323000	10100100			7	3.436,50
15	20120914FP000001000038P1	190/525854	33142210	10100100			8	122.343,08
16	20120914FP000001000039P1	32/525855	52313000	10100100			9	34.400,00
17	20120914W00067100000001P1	1	55211000	10300100			10	104.956,80
18	20120914W00067200000001P1	1	55211000	10300100			11	193.415,11
19	20120914W00067300000001P1	1	55211000	12900100			12	316.382.909,23
20	20120914W00067500000001P1	1	55211000	12900100			13	42.576.633,37
21	20120914W00067400000001P1	1	55211000	10300100			14	43.374,00
22	20120914W00067600000001P1	1	55211000	10300100			15	127.673,00
Итого					7	220.401.706,21	15	360.703.338,63


Страница 1

Национальный банк Кыргызской Республики

14.09.2012 17:20:32

	Сумма Дебета	Сумма Кредита
Начальный остаток		4.588.462.506,86
Конечный остаток		4.728.764.139,28

الصورة A5.5: صيغة الرسالة (MT103 كنسخة موسعة من صيغة SWIFT الأساسية) بهدف نقل تعليمات دفع الخزينة المركزية إلى نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي



Система RTGS

- ▣ Сессия
- ▣ Администрирование
- ▣ SETS
- ▣ Биллинг
- ▣ Система Участника
 - ▣ Управление сообщениями
 - ▣ Сообщения
 - ▣ Список
 - ▣ Ввод
 - ▣ MT103
 - ▣ MT202
 - ▣ MT999
 - ▣ Исправить
 - ▣ Отменить
 - ▣ Шаблон

Дата: 10 Октябрь 2012 г. 15:00:06 KGT
Версия: v2.03.03
Экран: TRENT103_002
Пользователь: TRJ1/ztashieva [help](#)

RTGS Дата операционного дня
SETS= 20121010
PS= 20121010

MT103

Приоритет: N - Normal ▾

Приоритет:

Для: Получатель:

От: Дебетный счет:

M 20: Референс

O 13C: Время оплаты, с Формат: HHMM

O 13C: Время оплаты, до Формат: HHMM

O 13C: Время отмены Формат: HHMM

M 23B: Вид платежа

M 32A: Дата, Валюта, Сумма

M 50K: Клиент Отправитель

M 52A: Банк Отправителя BIC:

M 57A: Банк Получателя BIC:

M 59: Клиент Получатель

M 71A: Оплата транзакции

O 72: Назначение платежа

Код платежа

ИНН

ОКПО

Код в Соцфонде

Регион Отправителя

Регион Получателя

Детализация сообщения		✕	
Пользователь:	1110010001XX		
Сессия:	2b45ff4b		
Формат:	S	Подформат	Входящие
БИК отправителя:	5020010001XX	БИК получателя:	1110010001XX
Тип:	196	Приоритет:	
Приоритет:	0100	Запрос на доставку подтверждений:	N
Референс:	msg_091012115510	Повторная отсылка	N
Сессия:	0001	Номер документа:	101898
Время отправки:	1157	Дата входящего документа:	1210091157
MIR:	1210095020010001XX0001101898		
Статус:	Успешно отослано		
Блок 4:	<pre> :20:56940064/196 :21:74128004120421 :76:STAT/1210091157+0000 NETC/1210091156+0000 21312,/2 0,/0 21312,/2 :11R:102 121009 </pre>		
Код ошибки:			
Описание ошибки:			
Вверх		Вниз	
Связанные сообщения		Закреть	

الصورة A5.7: نظام مراقبة البنك المركزي لإدارة تسويات لغرفة المقاصة الآلية اليومية

Рабочее место Администратора Операционного Дня [сессия активна, пользователь: Admin00001XX]

Сессия Операционный день Период Параметр Просмотр Помощь

Наименование периода Операционного Дня	Авто/Ручной	Статус	Начало/Окон...	Время начала	Время завершения	Фактическое время ...	Фактическое время за...
✓ Период открытия дня	Ручной	Завер...	→ S		08:35:00	08:25:55	08:26:11
✓ Период установки ЛДЧП	Ручной	Завер...	-	08:35:00	08:45:00	08:26:11	08:26:56
✓ Период обмена	Ручной	Завер...	-	08:45:00	13:30:00	08:26:56	10:02:45
● Период обмена	Ручной	Актив...	-	13:30:00	13:31:00	10:02:45	
● Период отказов	Ручной	Неакт...	-	13:31:00	13:51:00		
● Период преклиринга	Ручной	Неакт...	-	13:51:00	14:11:00		
● Период клиринга	Ручной	Неакт...	-	14:11:00	14:21:00		
● Период окончательных расчетов	Ручной	Неакт...	-	14:21:00	14:31:00		
● Период архивирования	Ручной	Неакт...	→ SF	14:31:00	14:51:00		
● Период закрытия дня	Ручной	Неакт...	→ SF	14:51:00			

Синоним	Описание	Инфо	Время события	Тип	Статус	Код Участника	Код ошибки
SE/1349764400	Неудачная проверка подписи...		09/10/12 12:33:20	Предупреждение	Выполнено	105001XXXXXX	SA16
SE/1349764378	Были введены неверное имя ...	1070010002XX(172.22.38.101...	09/10/12 12:32:58	Предупреждение	Выполнено	502001XXXXXX	BA70
SE/1349764363	Были введены неверное имя ...	1070010002XX(172.22.38.101...	09/10/12 12:32:43	Предупреждение	Выполнено	502001XXXXXX	BA70

Готово 12:36:50 09/10/12 NUM

الصورة A5.8: تفاصيل عمليات غرفة المقاصة الآلية اليومية

APM Operation Monitoring - [12100913500100010000001012059 - Инструкции (30)]									
Россия Документ Действия Таблица Инструменты Окно Помощь									
dbf									
Номер запроса	Валюта	Сумма	Плательщик	Банк бенефициара			Клиент получателя		
UNI/20344993	KG5	36 000,00	/1350100023027729 /INN/23110197900681 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	КХ "Муса-Да	129009	Кантский ФОАО РСК	/1290092790004548	/SUB/600106	Кантский РЭС
UNI/20345026	KG5	420,66	/1358030401640976 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Сокулукский	129005	Беловодский ФОАО РСК	/1290051900026481	БМП ТВС и В	
UNI/20345067	KG5	4 743,30	/1352111311946233 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Сокулукский	129011	Сокулукский ФОАО РСК	/1290111880001036	Сокулукское отделение Кыргызтелеком	
UNI/20345211	KG5	5 529,00	/1358061101637182 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Сокулукский	129011	Сокулукский ФОАО РСК	/1290112381110009	/SUB/190305 Сокулук РОК	
UNI/20345395	KG5	15 120,00	/1350232013404259 /INN/20710195700770 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Сокулукский	129011	Сокулукский ФОАО РСК	/1290112390003087	/SUB/210703 Сокулукское районное управление (С	
UNI/20346481	KG5	4 000,00	/1352111309327738 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Каракольски	129013	Иссык-Кульский ФОАО РСК Банк	/1290131880001105	ОАО Кыргызтелеком	
UNI/20346068	KG5	80,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346088	KG5	1 050,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346001	KG5	284,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346002	KG5	400,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346005	KG5	600,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346556	KG5	5 000,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346557	KG5	1 000,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346558	KG5	1 000,00	/1350322991382157 /INN/42906200710142 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатинс	129019	Чолпон-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290192381210008	/SUB/190403 Иссык-Кульский РОК	
UNI/20346505	KG5	11 351,00	/1350322999243096 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Чолпонатанс	128003	Ошский филиал КИКБ	/1280030007947138	ОсОо Кыргызы Мунай	
UNI/20346226	KG5	26 403,15	/1352110913596131 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129014	Балыкчинский ФОАО РСК Банк	/1290142381210088	/SUB/190406 Балыкчинское РОК	
UNI/20346268	KG5	6 433,08	/1351150118135790 /INN/41803199910275 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129014	Балыкчинский ФОАО РСК Банк	/1290142381210088	/SUB/190406 Балыкчинское РОК	
UNI/20346335	KG5	9 849,95	/1351150118135790 /INN/41803199910275 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129015	Боконбаевский ФОАО РСК Банк	/1290152381210072	/SUB/190404 Тонское РОК	
UNI/20346387	KG5	6 599,81	/1352110913596131 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129015	Боконбаевский ФОАО РСК Банк	/1290152381210072	/SUB/190404 Тонское РОК	
UNI/20346453	KG5	840,00	/1350332997010767 /INN/41803199910275 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129014	Балыкчинский ФОАО РСК Банк	/1290142381210088	/SUB/190406 Балыкчинское РОК	
UNI/20346477	KG5	420,00	/1350332997010767 /INN/41803199910275 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Балыкчински	129014	Балыкчинский ФОАО РСК Банк	/1290142381210088	/SUB/190406 Балыкчинское РОК	
UNI/20345576	KG5	46 605,77	/1358030601845441 /INN/40710201110199 /OKPO/27586169 /SFOND/01-00738	Карасуйский	125004	ФОАО Халык Банк Кыргызстан- Же	/1250240045940055	ОсОо "Информ Плюс"	
UNI/20344928	KG5	1 076,92	/1351154417551262 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Таласский Ф	129022	Бакай-Атинский ФОАО РСК Банк	/1290222381310087	/SUB/190602 Бакайатинский РОК УГНС Бакайати	
UNI/20344969	KG5	1 548,24	/1351154417551262 /INN/01803199710084 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Таласский Ф	129020	Таласский ФОАО РСК Банк	/1290202381310022	/SUB/190604 Таласский РОК УГНС г.Талас	
UNI/20346426	KG5	58 184,00	/1350720024036305 /INN/42408199210037 /OKPO/20639595 /SFOND/01-00738	Кочкорский	1129027	Кочкорский ФОАО РСК Банк	/1290272381410037	/SUB/190505 Кочкор РОК	
UNI/20345489	KG5	29 258,00	/1350812992402164 /INN/41307200010149 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Баткенский	1180002	Ошский ФДКИБ (ДКИБ-Ош)	/1180000022806223	ОсОо Жаанбай-Ата	
UNI/20346178	KG5	21 041,61	/1352110912454056 /INN/41307200010149 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Баткенский	129041	Баткенский ФОАО РСК Банк	/1290412381710097	/SUB/190902 Баткен РОК	
UNI/20346347	KG5	24 550,00	/1352110911761215 /INN/41307200010149 /OKPO/21663710 /SFOND/01-00738	Баткенский	129041	Баткенский ФОАО РСК Банк	/1290412381710097	/SUB/190902 Баткен РОК	
UNI/20345824	KG5	17 483,26	/1352110913588249 /INN/40812201110017 /OKPO/999999990 /SFOND/999999999	Кызылкийс	129056	Кызылкийский ФОАО РСК Банк	/1290562381610021	/SUB/190904 Кызыл-Кия РОК	
UNI/20346256	KG5	17 312,64	/1352110913597040 /INN/40812201110017 /OKPO/999999990 /SFOND/999999999	Кызылкийс	129056	Кызылкийский ФОАО РСК Банк	/1290562381610021	/SUB/190904 Кызыл-Кия РОК	

354 184,39

Используйте "Панель инструментов...", чтобы добавить интересующие команды. (Или используйте двойной щелчок левой кнопки мыши)

APM Operation Monitoring

NUM



Период обмена

11:45:16: SA16 - Неудачная проверка подписи текст

Операционный день: 09.10.2012

09.10.2012