



Centre for Financial
Reporting Reform



WORLD BANK GROUP
Governance



Данная публикация
подготовлена при
финансовой поддержке
Европейского Союза

Наблюдение 1:

Работа аудиторов содействует эффективности банковского надзора

Наблюдение 2:

Органы надзора могут повысить эффективность своего взаимодействия с внешними аудиторами

Наблюдение 3:

Внешние аудиторы могут вносить более существенный вклад по конкретным вопросам,
представляющим интерес для органов надзора

Наблюдение 4:

Органы надзора вносят свой вклад в решение задачи повышения качества аудита

Наблюдение 5:

Эффективное информационное взаимодействие между аудиторами, банковским надзором и
комитетами по аудиту обеспечивает более высокое качество аудита

Банковский надзор и внешний аудит: построение конструктивных взаимоотношений

РУКОВОДСТВО

CFRR»

Centre for Financial Reporting Reform



WORLD BANK GROUP
Governance

Центр по Реформированию
Финансовой Отчетности
Глобальная практика управления
Всемирный банк
Praterstrasse 31
1020 Vienna – Austria
T: +43 (0)1 2170-700
Φ: +43 (0)1 2170-701
cfrr@worldbank.org
www.worldbank.org/cfrr

© 2016 Международный банк реконструкции и развития / Всемирный банк
1818 H Street NW
Washington DC 20433
Телефон: 202-473-1000
Интернет: www.worldbank.org

Настоящий документ подготовлен сотрудниками Всемирного банка с использованием материалов из внешних источников. Содержащиеся в нем выводы, толкования и заключения могут не отражать мнения Всемирного банка, его Совета исполнительных директоров или правительства представляемых ими стран.

Всемирный банк не гарантирует точности данных, содержащихся в настоящем документе. Границы, цвета, названия и иная информация, указанная на картах, содержащихся в настоящем документе, не являются выражением мнения Всемирного банка относительно правового статуса какой-либо территории, поддержки или признания таких границ.

Права и разрешения на использование материалов:

Материалы, представленные в данном документе, подпадают под действие законов об авторских правах. Поскольку Всемирный банк поощряет распространение своих знаний, он разрешает частично или полностью воспроизводить данный документ для некоммерческих целей при условии обязательного указания полной информации о правообладателе.

Любые запросы, касающиеся прав и лицензий, в том числе вторичных издательских прав, просим направлять издателю по адресу: World Bank Publications, The World Bank Group, 1818 H Street NW, Washington, DC 20433, USA; факсу: 202-522-2625; или электронной почте: pubrights@worldbank.org.

Данное Руководство издаётся на английском и русском языках, в случае возникновения несоответствия или разнотечения, предпочтение отдаётся публикации на английском языке.



Содержание

- 1 **Введение**
- 2 **О руководстве**
- 3 **Наблюдение 1 – Внешний аудит банков:**
Работа аудиторов способствует эффективности банковского надзора
 - 4 1.1 Потенциал органов надзора
 - 5 1.2 Масштабы использования работы внешних аудиторов
 - 6 1.3 Подробный отчет по результатам аудиторской проверки
 - 8 1.4 Обязанность и право сообщать информацию
- 11 **Наблюдение 2 - Каналы информационного взаимодействия:**
Органы надзора могут повысить эффективность своего взаимодействия с внешними аудиторами
 - 12 2.1 Пропорциональный подход на основе оценки рисков
 - 13 2.2 Сроки и частота информационного взаимодействия с внешними аудиторами
 - 15 2.3 Каналы информационного взаимодействия
 - 17 2.4 Механизм обратной связи
- 19 **Наблюдение 3 - Вопросы, представляющие взаимный интерес:**
Внешние аудиторы могут вносить более существенный вклад по конкретным вопросам, представляющим интерес для органов надзора
 - 20 3.1 Планирование и ход осуществления аудита
 - 21 3.2 Политика бухгалтерского учета
 - 23 3.3 Пруденциальные отчеты
- 25 **Наблюдение 4 - Вклад органа надзора в аудит:**
Органы надзора вносят свой вклад в решение задачи повышения качества аудита
 - 26 4.1 Обмен информацией между органами надзора и внешними аудиторами
 - 28 4.2 Назначение внешних аудиторов банков
 - 30 4.3 Ротация и повторный тендер по отбору аудиторской компании
- 33 **Наблюдение 5 - Другие виды информационного взаимодействия:**
Эффективное информационное взаимодействие между аудиторами, банковским надзором и комитетами по аудиту обеспечивает более высокое качество аудита
 - 34 5.1 Органы надзора за аудитом и контроль качества аудита
 - 35 5.2 Комитеты по аудиту
- 37 **О Центре по Реформированию Финансовой Отчетности (CFRR)**

Введение

Финансовый кризис 2008 года выявил слабые места в части управления рисками, процессов контроля и корпоративного управления банков, а также в части их обязательного аудита и финансового надзора. В этой связи более пристальное внимание уделяется соответствующим функциям и взаимодействию банковского надзора и внешних аудиторов, которые вносят основной вклад в соблюдение рыночной дисциплины. Аудиторы обеспечивают прозрачность и надежность финансовой информации, а органы надзора – доверие к финансовым системам. И надзор, и аудиторы содействуют финансовой стабильности и принятию взвешенных решений участниками рынка.

В данном руководстве сведены воедино рекомендации по совершенствованию взаимоотношений между надзором и внешними аудиторами, подкрепленные примерами передовой практики из опыта органов надзора 35 стран Европы и Центральной Азии (ЕЦА).¹

Цель данного руководства состоит в том, чтобы помочь банковскому надзору в решении задач построения своих взаимоотношений с аудиторами банков и выработки политики, которая будет способствовать укреплению практики аудита и надзора. При этом как органы надзора, так и аудиторы по-прежнему несут ответственность за организацию эффективного информационного взаимодействия и формирование взаимного понимания соответствующих функций и обязанностей.

¹ Центр Всемирного банка по реформированию финансовой отчетности (CFRR) опубликовал доклад "Банковский надзор и внешний аудит: построение конструктивных взаимоотношений" (Banking Supervisors and External Auditors: Building a Constructive Relationship), основанный на результатах проведенного во втором полугодии 2014 года обследования, в рамках которого тридцать пять стран Европы представили ответы на 44 вопроса. Дополнительную информацию см. http://siteresources.worldbank.org/EXTCENFINREPREF/Resources/survey_final_lq.pdf

О руководстве

Данное руководство разработано в дополнение к подготовленному в 2015 году докладу Центра Всемирного банка по реформированию финансовой отчетности (CFRR) "Банковский надзор и внешний аудит: построение конструктивных взаимоотношений" (Banking Supervisors and External Auditors: Building a Constructive Relationship).² Основная цель руководства состоит в том, чтобы помочь органам банковского надзора в регулировании их взаимоотношений с аудиторами банков и выработке политики, которая будет способствовать укреплению практики аудита и надзора. При подготовке настоящего руководства учитывались положения руководства Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) "Внешний аудит банков" (External Audits of Banks) от 2014 года³ и руководства Европейской службы банковского надзора (ЕВА) "Взаимодействие между аудиторами и компетентными органами" (Guidelines on the Communication between auditors and competent authorities) от 2016 года.⁴ Доклад Центра по реформированию финансовой отчетности и результаты его работы нашли отражение в руководстве Европейской службы банковского надзора.

В данном руководстве приводятся результаты наблюдений и перечень возможных действий со стороны органов надзора по тематическим направлениям, которые проиллюстрированы примерами надлежащей практики и положений из опыта работы органов надзора 35 стран региона Европы и Центральной Азии (ЕЦА). Предлагаемый перечень не является исчерпывающим, а возможные действия сгруппированы по следующим трем категориям:

- i) Меры политики, которые представляют собой изменения, направленные на совершенствование нормативной базы;
- ii) Укрепление потенциала, т.е. инициативы, направленные на развитие знаний, инструментария и методологий органов надзора;
- iii) Методы работы, которые представляют собой примеры эффективного взаимодействия между органами надзора и аудиторами.

Все эти элементы способствуют совершенствованию банковского надзора и аудита.

При реализации указанных действий органам надзора и внешним аудиторам необходимо учитывать следующие ключевые моменты:

1. Данные действия не меняют соответствующие функции и обязанности органов надзора, внешних аудиторов или руководства банков. Поднадзорные банки должны оставаться основным источником информации.
2. Данные действия не заменяют собой Международные стандарты аудита, Международные стандарты финансовой отчетности, передовую международную практику корпоративного управления или Базельские основополагающие принципы, особенно в части независимости и подотчетности внешнего аудита и руководства банка.
3. К основным целям возможных действий относятся следующие:
 - Создание или укрепление системы информационного взаимодействия и взаимосвязей между органами надзора и аудиторами;
 - Обеспечение постоянного структурированного взаимодействия между органами надзора и внешним аудитом на систематической основе;
 - Обеспечение критичного и конструктивного информационного взаимодействия между органами надзора и аудиторами;
 - Формирование базы для расширения и углубления взаимопонимания по основным вопросам и рискам, с которыми сталкиваются банки и банковский сектор;
 - Предоставление информации, необходимой для работы органов надзора и аудиторов в интересах укрепления финансовой стабильности.

² Подробнее см. http://siteresources.worldbank.org/EXTCENTFINREPREF/Resources/survey_final_lq.pdf

³ <http://www.bis.org/publ/bcbs280.pdf>

⁴ <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1531117/EBA-GL-2016-05+%28Final+report+on+GL+on+communication+between+competent+authorities%29.pdf/d095b68c-17a1-40b3-9188-5f9facc23886>

Наблюдение 1

Внешний аудит банков



Работа аудиторов содействует эффективности банковского надзора

Работники надзора и аудиторы обладают взаимодополняющими навыками и знаниями. Внешние аудиторы могут принимать участие в процессе осуществления надзора, выполняя дополнительные работы по просьбе органов надзора, предоставляя мотивированное или ограниченное подтверждение надежности ряда систем, включая: системы внутреннего контроля, ИТ системы, системы управления рисками или отчетности о соблюдении пруденциальных норм. Отчетность, предлагаемая внешними аудиторами органам надзора, способствует укреплению процедур надзора. Например, органы надзора больше доверяют отчетности о соблюдении пруденциальных норм, если она подкрепляется результатами сверки с подтвержденной аудиторами финансовой отчетностью.

Тем не менее, информация о результатах аудита не всегда анализируется в процессе регулярных проверок банков, а органы надзора не всегда имеют четкое представление о том, что включает в себя внешний аудит и как можно использовать результаты работы аудиторов. В разных странах региона ЕЦА наблюдаются разные подходы в части охвата работы аудиторов, их вклада в процесс осуществления надзора и видов представляемых ими подтверждений надежности систем.

1.1 Потенциал органов надзора

Результаты наблюдений

Органы надзора сталкиваются с проблемой ограниченности потенциала в части кадрового состава и подготовки по вопросам бухгалтерского учета и аудита.

Работники надзора не всегда имеют четкое представление о том, что включает в себя внешний аудит и как можно использовать результаты работы аудиторов.

Возможные действия

Укрепление потенциала:

- ▶ Организация постоянного обучения персонала органа надзора по вопросам МСА и МСФО;
- ▶ Привлечение в орган надзора кадров, имеющих опыт работы в сфере бухгалтерского учета и аудита.

Примеры надлежащей практики и регулирования

В Великобритании Служба пруденциального надзора (PRA) регулярно организует совместную подготовку работников надзора по вопросам взаимодействия между аудиторами и надзором, причем особое внимание уделяется тому, чтобы лучше разобраться в вопросах работы аудиторов и стимулировать более открытый и предметный диалог.

Что такое аудит?⁵

Внешний аудит – это процесс, который позволяет независимому внешнему аудитору получить достаточные надлежащие свидетельства аудита, чтобы сформировать разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом свободна от существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки. Это позволяет аудитору сформулировать мнение относительно того, действительно ли финансовая отчетность подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности, и представить заключение о финансовой отчетности в соответствии с теми выводами, к которым пришел аудитор. Разумная уверенность представляет собой высокую, но не абсолютную степень уверенности. Независимость мнения позволяет усилить степень уверенности предполагаемых пользователей в надежности финансовой отчетности.

⁵ Приведенное выше определение сформулировано на основе цели МСА 200 “Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита”.

1.2 Масштабы использования работы внешних аудиторов

Результаты наблюдений

В большинстве европейских стран органы надзора могут обратиться к внешним аудиторам с просьбой выполнить дополнительные задания, выходящие за рамки охвата аудиторской проверки. Однако в разных странах региона ЕЦА наблюдаются разные подходы в части охвата работы аудиторов, их вклада в процесс осуществления надзора и видов представляемых ими подтверждений надежности систем.

Возможные действия

Меры политики / Методы работы:

- ▶ Организация постоянного обмена информацией с внешними аудиторами и принятие совместного решения о том, какую дополнительную работу, выходящую за рамки охвата обязательного аудита, должны будут выполнять внешние аудиторы.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Люксембурге Комиссия по надзору за финансовым сектором может устанавливать правила, касающиеся охвата технического задания по проведению аудиторской проверки, содержания отчетов и письменных комментариев одобренного внешнего аудитора.
- ▶ На Кипре Центральный банк обращает внимание внешних аудиторов на определенные проблемные направления, которые, как ожидается, станут частью следующей аудиторской проверки или будут глубоко проанализированы в ходе такой проверки.
- ▶ В Ирландии Законом о Центральном банке (надзор и правоприменение) от 2013 года введены положения, которые позволяют Центральному банку обращаться к внешним аудиторам с просьбой подтвердить надежность: 1) административных процедур или процедур бухгалтерского учета; 2) механизмов внутреннего контроля; 3) управления рисками; 4) организационной структуры; и 5) систем корпоративного управления подконтрольных поставщиков финансовых услуг.

До 2013 года положениями раздела 27Е Закона о Центральном банке от 1997 года предусматривалось, что Центральный банк имел право привлекать внешних аудиторов для подготовки отчета о состоянии следующих аспектов деятельности любого подконтрольного поставщика финансовых услуг: 1) данные бухгалтерского учета поставщика услуг; 2) системы, созданные поставщиком услуг для обеспечения осмотрительности своих действий в интересах своих участников (если речь идет о компании или фирме) и интересах тех, кому предоставляются финансовые услуги (если таковые системы имеются); 3) любые другие вопросы, по которым Центральному банку для выполнения своих функций необходима информация касательно поставщика услуг или деятельности поставщика услуг.

1.3 Подробный отчет по результатам аудиторской проверки

Результаты наблюдений

В настоящее время органы надзора очень немногих стран требуют, чтобы внешние аудиторы представляли подробные отчеты по результатам аудиторской проверки.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Требование к внешним аудиторам составлять годовые подробные отчеты по результатам аудиторских проверок системно значимых банков, в которых содержалась бы детальная информация о методике проверки и ее ограничениях, об основных выводах касательно возможности обеспечить непрерывность деятельности или ключевых рисков, с которыми сталкиваются банки, а также соответствующая дополнительная информация (например, о рекомендуемых мерах по устранению недостатков);
- ▶ Подробный отчет по результатам аудиторской проверки должен своевременно представляться органам надзора, чтобы те могли предпринять соответствующие меры в надлежащее время;
- ▶ Определение охвата и содержания подробного отчета по результатам аудиторской проверки должно быть гибким, чтобы можно было учитывать изменения в банковском секторе и внутри банка, и должно устанавливаться на основе обсуждения при участии аудиторов и органов надзора.

Методы работы:

- ▶ Определение на основе совместной работы с аудиторами перечня конкретных вопросов в части финансовой отчетности, которые следует охватить при составлении подробного отчета по результатам аудиторской проверки, с учетом профиля рисков банка и его бизнес-модели;
- ▶ Проведение очных обсуждений при участии внешних аудиторов, руководства банка, а также председателей комитета по аудиту и комитета по рискам, чтобы получить детальное представление об основных выводах и выявленных проблемах.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Австрии, в соответствии с Законом Австрии о банках и банковской деятельности,⁶ внешние аудиторы банков обязаны осуществлять внешний аudit не только финансовой отчетности, но и дополнительного приложения (пруденциального отчета).

⁶ Федеральный закон Австрии о банках и банковской деятельности (Bankwesengesetz – BWG), статья 63, пункты 4 и 5.
https://www.fma.gv.at/typo3conf/ext/dam_download/secure.php?u=0&file=2660&t=1421844110&hash=a22f73f54f555cc78e849187dcfff798

В зависимости от размера кредитной организации внешние аудиторы выражают разумную или ограниченную уверенность в действенности систем внутреннего контроля по различным направлениям (т.е. контроля за средствами, ликвидностью, специальными рисками, за соблюдением закона о борьбе с отмыванием денег и правил комплаенс и т.д.).

Это приложение не публикуется, но представляется органу надзора вместе с заключением аудиторов не позднее шести месяцев с даты, на которую представлялась финансовая отчетность. Комиссия по надзору за финансовым рынком издала нормативный акт, которым определена форма и формат этого приложения.

- ▶ В Германии внешние аудиторы обязаны представлять подробный отчет по результатам аудиторской проверки⁷ наблюдательному совету. Этот отчет не размещается в открытом доступе и представляет собой полезный инструмент для осуществления мониторинга за работой руководства организации. Такой отчет должен содержать следующую информацию:

Общие выводы

- ▶ Комментарии касательно общей ситуации банка и оценки возможности обеспечить непрерывность деятельности (на основе подтвержденной аудиторами учетной документации и управлеченческого отчета);
- ▶ Факты и существенные риски, которые влияют на развитие и существование банка в будущем;
- ▶ Любые отклонения или нарушения нормативных положений или устава представителей или работников банка.

Основа внешнего аудита

- ▶ Предмет, характер и охват внешнего аудита;
- ▶ Применяемые стандарты бухгалтерского учета и аудита;
- ▶ Подтверждение независимости внешнего аудитора.

Решения в отношении политики бухгалтерского учета

- ▶ Методы бухгалтерского учета, предметные основы оценки стоимости и ее изменений;
- ▶ Ведение бухгалтерского учета и варианты измерения;
- ▶ Использование свободы усмотрения, возможности оценки и вынесения суждения;
- ▶ Меры структуризации (операции “для внешнего прикрытия”);
- ▶ Любые значимые раскрываемые факты, которые не нашли отражения в записках.

Управление рисками и внутренний контроль

- ▶ В случае включенных в перечень банков: созданы ли исполнительными органами управления достаточно надежные системы управления рисками и внутреннего контроля.

⁷ Bundesministerium der Justiz, Audit Regulatory Committee, Long-Form Audit Report in Germany, March 2011.
http://ec.europa.eu/internal_market/auditing/docs/committees/pres1-03-03-11_en.pdf

1.4 Обязанность и право сообщать информацию

Результаты наблюдений

Обязанность внешних аудиторов раскрывать значимые выводы и случаи мошенничества, выявляемые в ходе аудиторской проверки, не всегда установлена законом (установленная законом обязанность сообщать информацию).

Более того, не во всех странах действуют правила защиты аудиторов, если они сообщают органам надзора о проблемах, которые не предполагают обязательное предоставление информации, но, тем не менее, могут быть значимы для исполнения органами надзора своих функций (право сообщать информацию).

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Актуализировать нормативную базу, включив в нее примеры случаев и событий, когда внешние аудиторы обязаны сообщать информацию по конкретному банку напрямую органам надзора (установленная законом обязанность сообщать информацию). К таким примерам могут относиться ситуации, когда в ходе аудиторской проверки внешние аудиторы выявляют значимые нарушения, случаи мошенничества или проблемы, связанные с возможностью обеспечить непрерывность деятельности, или когда руководство в значительной степени опирается на суждения при ведении бухгалтерского учета, что оказывает существенное влияние на результаты и положение банка;
 - ▶ Введение правил защиты аудиторов, которые позволяют им сообщать органам надзора информацию по конкретному банку по вопросам, которые выходят за рамки, обозначенные обязанностями сообщать информацию, если такая информация доводится добросовестно и обоснованно считается значимой для исполнения органами надзора своих функций (право сообщать информацию).
- По вопросам, которые дают основания для возникновения права сообщать информацию, обычно принято, чтобы аудитор в письменной форме предложил лицам, наделенным полномочиями осуществлять руководство банком, сообщить о таких проблемах органу надзора. Если лица, наделенные полномочиями осуществлять руководство банком, своевременно не информируют орган надзора об этих проблемах, аудитор напрямую сообщает о них органу надзора;
- ▶ Требование предоставить доступ к документам, подтверждающим выводы по итогам аудита, связанные с выявленными или потенциальными случаями несоблюдения положений нормативно-правовой базы, проблемами, которые имеют отношение к возможности обеспечить непрерывность деятельности, ключевыми рисками, с которыми банк будет сталкиваться в кратко- и среднесрочной перспективе, и сферами, в которых руководство банка использует суждения и предположения. В целом, органы надзора должны иметь возможность доступа к любого рода информации для аудита, которую они считают значимой для осуществления надзора за банком. К подобным документам

Результаты наблюдений

Возможные действия

могут относиться протоколы совещаний руководства банка, лиц, наделенных полномочиями осуществлять руководство банком, комитета по аудиту; рабочие документы по аудиту и т.д.;

- ▶ Отсылка к руководству, предложенному недавно Международным советом по стандартам этики для бухгалтеров (IESBA). В этом руководстве определено, как внешние аудиторы должны реагировать на доказанные или предполагаемые случаи несоблюдения положений нормативно-правовой базы (NOCLAR).⁸

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Австрии установлена специальная обязанность сообщать информацию об определенных случаях (т.е. когда кредитная организация будет не в состоянии выполнить свои обязательства или обеспечить непрерывность деятельности, когда обнаружены значительные нарушения закона и т.д.).
- ▶ В Чехии внешний аудитор обязан в письменном виде информировать Национальный банк Чехии о любых фактах, которые могут указывать на нарушения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, могут иметь существенные негативные последствия для экономики и т.д.
- ▶ В БЮР Македонии аудиторская компания обязана незамедлительно в письменном виде уведомить Управляющего, если в ходе аудиторской проверки выяснилось, что возникла угроза для платежеспособности или ликвидности банка, а банк действует и (или) действовал в нарушение положений нормативных актов. Это требование также применимо в отношении юридических лиц, с которыми у банка имеются тесные связи.
- ▶ В Ирландии Законом о Центральном банке (надзор и правоприменение) от 2013 года предусмотрено ограничение ответственности внешних аудиторов при информировании Центрального банка об определенных проблемах.

⁸ International Ethics Standards Board for Accountants, *Responding to Non-Compliance with Laws and Regulations*, July 2016.
<http://www.ifac.org/publications-resources/responding-non-compliance-laws-and-regulations>

Обязанность аудитора сообщать информацию в соответствии с законодательством ЕС⁹

В целях укрепления пруденциального надзора за организациями и защиты клиентов организаций следует обязать аудиторов своевременно сообщать информацию компетентным органам во всех случаях, если при исполнении своих обязанностей аудиторам стали известны некие факты, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние или управленческую и учетную структуру организации. В силу тех же причин государства-участники также должны предусмотреть, что такая обязанность действует во всех случаях, когда такие факты выявляются аудитором при исполнении своих функций в отношении предприятия, которое имеет тесные связи с организацией.

⁹ Директива Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года 2013/36/EU “О допуске к осуществлению деятельности кредитных организаций и пруденциальном надзоре за кредитными организациями и инвестиционными фирмами”.
<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN>

Наблюдение 2

Каналы информационного взаимодействия



Органы надзора могут повысить эффективность своего взаимодействия с внешними аудиторами

Регулярный обмен информацией между внешними аудиторами и банковским надзором позволяет обеим сторонам эффективно выполнять свои обязанности. Построение надежных и плодотворных двусторонних отношений зависит от качества взаимодействия между аудиторами и органами надзора. Цель состоит в том, чтобы организовать "нужные дискуссии на нужном уровне в нужное время",¹⁰ используя наиболее целесообразные каналы информационного взаимодействия, чтобы органы надзора могли повысить эффективность своего взаимодействия с внешними аудиторами.

Органы надзора всех европейских стран проводят встречи с внешними аудиторами, однако такие встречи, как правило, организуются на позднем этапе, преимущественно после завершения работы аудиторов и подготовки отчета по результатам аудиторской проверки. В случае органов надзора большинства европейских стран предпочтительным вариантом является организация непосредственных встреч с внешними аудиторами без участия руководства банка. В других странах сохраняется актуальность проблемы конфиденциальности. Немногие страны установили правила защиты аудиторов в случаях, когда они информируют органы надзора о проблемах. И, наконец, лишь в очень немногих странах создана система обратной связи, позволяющая производить оценку и осуществлять мониторинг качества взаимоотношений между органами надзора и аудиторами.

¹⁰ Financial Services Authority & Financial Reporting Council, *Enhancing the auditor's contribution to prudential regulation*, 2010.
<https://www.frc.org.uk/getattachment/5caddee47-6422-46f0-b692-b3f377544769/FSA-FRC-Discussion-Paper-Enhancing-the-auditor-s-c.aspx>

2.1 Пропорциональный подход на основе оценки рисков

Результаты наблюдений

При взаимодействии с внешними аудиторами не все органы надзора применяют пропорциональный¹¹ подход на основе оценки рисков.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Выработать формальные критерии для определения системно значимых банков и установить четкие процедуры систематического и регулярного взаимодействия и информационного обмена с их внешними аудиторами и председателями комитетов по аудиту (совещания с аудиторами этих кредитных организаций следует проводить не реже одного раза в год).

Методы работы:

- ▶ Взаимодействие с внешними аудиторами для своевременного получения достаточной информации о процессе аудита и выводах по результатам аудиторской проверки, что будет содействовать решению задач надзора;
- ▶ Систематическое проведение совещаний в формате “один на один” с председателем комитета по аудиту каждого из системно значимых банков структурированным образом при наличии четкой и актуальной повестки дня и четко определенных результатов и последующих действий.

Примеры надлежащей практики и регулирования

В Бельгии Национальный банк Бельгии (НББ) применяет пропорциональный подход к организации взаимодействия с внешними аудиторами на основе профиля рисков банка, его размера, а также с учетом того, расположена ли его штаб-квартира на территории Бельгии. Для определения системно значимых финансовых институтов используется ряд критериев. Совещания по вопросам системно значимых финансовых институтов проводятся ежеквартально, в то время как совещания по вопросам остальных институтов организуются один раз в год. Для участия в таких совещаниях по системно значимым финансовым институтам НББ направляет более высокопоставленных должностных лиц. НББ предоставляет внешнему аудитору банка копии большинства документов из переписки между НББ и банком.

¹¹ Согласно ЕВА, пропорциональность предполагает, что информационное взаимодействие между компетентными органами и аудиторами (охват информации, которой они обмениваются, форма информационного взаимодействия, участники такого взаимодействия, частота и сроки информационного взаимодействия, а также коллективное информационное взаимодействие с аудиторами) строится с учетом размера кредитной организации, ее внутренней организации, характера, охвата и сложности ее деятельности, а также складывающейся ситуации.

2.2 Сроки и частота информационного взаимодействия с внешними аудиторами

Результаты наблюдений

Хотя большинство органов надзора отмечали, что могут проводить совещания с внешними аудиторами по мере необходимости, информационное взаимодействие с внешними аудиторами нередко имеет место только после того, как заключение по результатам аудиторской проверки уже составлено.

Возможные действия

Меры политики / Методы работы:

- ▶ Построение конструктивных и действенных взаимоотношений с внешними аудиторами за счет определения совместных рамочных основ взаимодействия, включая условия и охват частого и своевременного взаимодействия и обмена информацией на систематической основе.

Методы работы:

- ▶ Проведение совещаний и обмен информацией с внешними аудиторами поднадзорного банка на официальной, неофициальной и ситуативной основе, чтобы избегать проведения рутинных совещаний и сосредоточить внимание на текущих и среднесрочных рисках и проблемах, которые могут повлиять на банковский сектор и рассматриваемый банк;
- ▶ Обмен информацией должен носить регулярный и гибкий характер, чтобы обеспечить возможность для обсуждения существенных и актуальных рисков и событий в ходе аудита и после его завершения, и должен дополнять предварительно запланированные совещания при участии органов надзора, банка и внешних аудиторов;
- ▶ Обмен информацией должен являться неотъемлемой частью процесса надзора, а не просто дополнительным элементом в списке мероприятий работника надзора. Он должен осуществляться на структурированной основе при наличии актуальной повестки дня и четко определенных результатов и последующих действий.
- ▶ Орган надзора должен вести внутреннюю документацию по информационному взаимодействию, чтобы обеспечить его преемственность вне зависимости от текучести кадров. Такая документация может включать в себя протоколы совещаний, основные обсуждавшиеся вопросы, выводы и согласованные последующие шаги;
- ▶ Проведение совещаний с аудиторами не реже одного раза в год и на любом этапе процесса осуществления аудита или надзора.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Нидерландах трехсторонние¹² совещания организуются дважды в год по крупным банкам и один раз в год по остальным банкам (за исключением мелких банков). Трижды в год Национальный банк Нидерландов также проводит совещания с комитетами по финансовому сектору Голландской ассоциации бухгалтеров (NBA), а также с высшим руководством аудиторских компаний ("Большой четверки") по подотраслям (банки, страховые организации и пенсионные фонды). Один раз в год также проводятся совещания с правлением Голландской ассоциации бухгалтеров, на которых обсуждаются вопросы стратегического характера.
- ▶ В Финляндии Управление финансового надзора обменивается информацией с внешними аудиторами на этапе планирования аудиторской проверки, поскольку это влияет на ее планирование, а в некоторых случаях и на охват внешней аудиторской проверки банка.
- ▶ В Швеции Управление финансового надзора считает, что проведение совещаний для обсуждения рисков на раннем этапе процесса аудита позволяет повысить качество собственной оценки рисков банка и способствует более тесному взаимодействию между внешними аудиторами и органами надзора.
- ▶ В Италии и БЮР Македонии проведение совещаний накануне вынесения заключения аудитора позволяет аудиторам учесть при составлении своего заключения выводы органов надзора, а в некоторых случаях может вызвать необходимость внесения корректировок в заключение аудитора. Органам надзора это позволяет обсудить или оспорить ключевые аспекты применяемых аудиторами подходов к учету, допущений и методик.

¹² Трехсторонние совещания представляют собой совещания, в которых принимают участие представители поднадзорного банка, его внешних аудиторов и органа надзора, в отличие от двусторонних совещаний, которые проводятся при участии внешних аудиторов организации и органа надзора.

2.3 Каналы информационного взаимодействия

Результаты наблюдений

Для информационного взаимодействия с внешними аудиторами органы надзора, как правило, используют либо официальные каналы, либо паритетное сочетание и официальных, и неофициальных каналов.

Органы надзора европейских стран предпочитают обсуждать некоторые вопросы с внешними аудиторами напрямую, без присутствия поднадзорного банка (т.е. в рамках двусторонних совещаний).

Возможные действия

Методы работы:

Использование по мере необходимости следующих каналов:

- ▶ Официальные (совещания с внешними аудиторами при участии представителей поднадзорного банка или без их участия, совещания с внешними аудиторами и председателем комитета по аудиту) и неофициальные каналы (телефонные звонки, электронная почта и т.д.). Очные встречи представителей органа надзора и аудиторов следует проводить в целях обеспечения открытости и эффективности информационного взаимодействия, особенно в тех случаях, когда требуется углубленное взаимодействие;¹³
- ▶ Каналы информационного взаимодействия в устной (совещания, телефонные звонки и т.д.) и письменной форме (официальные письма, обмен подробными отчетами по результатам аудиторской проверки и т.д.); На информационное взаимодействие в письменной форме следует полагаться, если возникает потребность в уточнении и (или) ведении учета обмена информацией (т.е. в случае изменения нормативных положений, возникновения проблем, при решении сложных технических вопросов, для получения отчета по результатам аудиторской проверки, информационного взаимодействия аудиторов с банком и т.д.);¹⁴
- ▶ Специальные и плановые совещания. Регулярные контакты помогут постепенно развивать открытое взаимодействие, основанное на доверии;
- ▶ Двусторонние и (или) трехсторонние совещания.¹⁵ Помимо двусторонних совещаний, следует проводить трехсторонние совещания, в которых по мере необходимости могут принимать участие члены комитета банка по аудиту, представители его внутреннего аудита, эксперты по соответствующим ключевым аспектам контроля или члены руководящих органов и представители высшего руководства кредитной организации. Представители других соответствующих государственных органов могут быть приглашены принять участие в таких совещаниях (или могут быть проинформированы об их содержании) при условии соблюдения

¹³ См. дополнительную информацию в Принципе 4 Руководства ЕВА.

¹⁴ См. дополнительную информацию в Принципе 4 Руководства ЕВА.

¹⁵ Трехсторонние совещания представляют собой совещания, в которых принимают участие представители поднадзорного банка, его внешних аудиторов и органа надзора, в отличие от двусторонних совещаний, которые проводятся при участии внешних аудиторов организации и органа надзора.

Результаты наблюдений

Возможные действия

профессиональной тайны и в том случае, если это будет способствовать решению задач надзора. Трехсторонние совещания особенно полезны, если необходимо уточнить некие вопросы или обеспечить координацию работы;¹⁶

- ▶ Главные участники взаимоотношений, а именно партнер аудиторской компании и руководитель группы специалистов по надзору. Другие коллеги, персонал соответствующих групп специалистов и (или) эксперты также могут быть вовлечены в процесс информационного взаимодействия и обмена информацией в рабочем порядке. Однако в любом случае содержание таких дискуссий следует доводить до сведения как руководителя группы специалистов по надзору, так и основного партнера по аудиту.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Дании Управление финансового надзора (FSA) ежегодно получает подробный отчет по результатам аудиторской проверки от внешних аудиторов, а внешние аудиторы получают копии большинства сообщений из переписки между банком и Управлением финансового надзора Дании.
- ▶ Органы надзора европейских стран предпочитают обсуждать некоторые вопросы с внешними аудиторами напрямую, без присутствия представителей поднадзорного банка. Однако присутствие представителей банка на совещаниях может быть необходимо при определенных обстоятельствах, например, в следующих случаях: если возникли проблемы, связанные с возможностью банка обеспечить непрерывность деятельности (Управление финансового надзора Финляндии); если обсуждаются вопросы внутреннего контроля и меры, предпринимаемые банком для выполнения требований надзора (Национальный банк Нидерландов и Национальный банк БЮР Македонии). Кроме того, Национальный банк Грузии отмечает, что трехсторонние совещания могут помочь органам надзора лучше разобраться во взаимоотношениях и процессах обмена информацией между банком и его внешними аудиторами.

Аналогичным образом присутствие банка на совещаниях может оказаться предпочтительным вариантом на определенном этапе процесса аудита. Некоторые органы надзора подчеркивают важность присутствия представителей банка на этапе планирования, что позволяет аудиторам и органам надзора получить актуальную всеобъемлющую информацию о деятельности банка и существенных изменениях, имевших место за период с момента предыдущей внешней аудиторской проверки (Центральный банк Ирландии). Органы надзора некоторых стран считают важным проводить такие совещания по завершении внешнего аудита, чтобы обсудить основные выводы (Служба пруденциального надзора Великобритании и Управление финансового надзора Польши).

¹⁶ См. дополнительную информацию в Принципе 5 Руководства ЕВА.

2.4 Механизм обратной связи

Результаты наблюдений

В большинстве стран органами надзора не созданы механизмы обратной связи для оценки качества взаимоотношений с внешними аудиторами. Если такой механизм обратной связи существует, он, как правило, является неофициальным.

Возможные действия

Методы работы:

- ▶ Формирование в рамках органа надзора официального механизма регулярной обратной связи, который может включать в себя анонимное обследование, охватывающее работников надзора и внешних аудиторов, участвующих в совещаниях, чтобы оценить качество совещаний и взаимоотношений между надзором и внешними аудиторами;
- ▶ В рамках обратной связи следует оценивать механизм взаимоотношений и направления их совершенствования, такие как повышение частоты проведения совещаний, обмен более актуальной информацией и обсуждение более специфичных вопросов, касающихся банка.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Великобритании¹⁷ Совет Службы пруденциального надзора (PRA) провел электронное обследование представителей надзора крупнейших компаний по следующим вопросам: 1) каковы периодичность и сроки проведения плановых или официальных совещаний аудиторов и органов надзора; 2) каково качество этих совещаний; и 3) могут ли органы надзора, опираясь на более общие взаимоотношения, считать, что аудиторы могут контактировать с ними неофициально по собственной инициативе, вне плановых совещаний, чтобы поделиться возникающими опасениями.

Чтобы узнать мнение аудиторов, каждому аудитору также было предложено представить PRA общую оценку качества взаимодействия между внешними аудиторами и органами надзора. Чтобы обеспечить сопоставимость выводов аудиторов с результатами обследования органов надзора, PRA предоставило аудиторам перечень компаний, охваченных обследованием, а также полный перечень вопросов, адресованных надзору.

После проведения обследования и подготовки отчета о качестве диалога между аудиторами и органами надзора летом 2014 года были предприняты следующие меры:

- ▶ С каждым внешним аудитором проведены встречи, цель которых состояла в информировании об общих выводах, представленных в отчете;
- ▶ Партнерам и руководству крупных компаний, предоставляющих услуги внешнего аудита, представлены презентации о результатах обследования и комментариях, полученных от органов надзора. В ходе этих презентаций состоялись дискуссии по вопросу о том, что PRA ожидает от внешних аудиторов согласно Кодексу PRA.

¹⁷ Отрывок из публикации Службы пруденциального надзора (Банк Англии): Engagement between external auditors and supervisors and commencing the PRA's disciplinary powers over external auditors and actuaries – Consultation Paper CP8/15., February 2015.
<http://www.bankofengland.co.uk/pru/Pages/publications/cp/2015/cp815.aspx>

- Организована более регулярная подготовка работников надзора по вопросам взаимоотношений между аудиторами и органами надзора при акценте на том, как расширить понимание работы аудиторов, а также стимулировать более открытый и глубокий диалог.

PRA дважды в год проводит совещания со старшими партнерами крупнейших компаний-поставщиков услуг внешнего аудита, чтобы дать и получить обратную связь по вопросам взаимоотношений между внешними аудиторами и органами надзора в сопоставлении с положениями Кодекса PRA. Таким образом, уровень взаимодействия находится под постоянным контролем.

Наблюдение 3

Вопросы, представляющие взаимный интерес



Внешние аудиторы могут вносить более существенный вклад по конкретным вопросам, представляющим интерес для органов надзора

Обмен информацией по ряду важных вопросов бухгалтерского учета и аудита, учитывая их сложность, значимость и (или) возможность использования суждений, приобретает критическое значение. Такие темы, как оценка кредитов и создание резервов, а также оценка активов банка, которые находятся на стыке бухгалтерского учета и финансов и охвачены стандартами бухгалтерского учета для финансовых инструментов, имеют принципиальное значение как для внешних аудиторов, так и для органов надзора. Большое значение также имеют соблюдение пруденциальных требований и согласованность информации, раскрываемой в финансовой отчетности, с публикуемыми пруденциальными показателями. И, наконец, действенность внутреннего контроля банка, управления рисками и системами ИТ крайне важны для оценки профиля рисков банка и его возможности обеспечить непрерывность деятельности. В ходе аудиторской проверки внешние аудиторы могут определить дополнительные вопросы, представляющие интерес для органов надзора.

3.1 Планирование и ход осуществления аудита

Результаты наблюдений

Органы надзора немногих стран обсуждают с внешними аудиторами стратегию и планы проведения аудита. Изменения в таких планах не доводятся на систематической основе до сведения органов надзора.

Возможные действия

Методы работы:

- ▶ Совещания с внешними аудиторами на этапе планирования для обсуждения конкретных направлений в пределах охвата аудита (или вне его рамок), на которые регуляторы предлагают сделать упор в ходе аудита. Органам аудита следует составить перечень вопросов для обсуждения и проконсультироваться с аудиторами относительно их приемлемости;
- ▶ Использование стратегии и плана проведения аудита в качестве входящей информации при составлении плана работы надзора;
- ▶ Обсуждение плана и стратегии проведения аудита в частности с внешними аудиторами системно значимых банков. По запросу органов надзора внешние аудиторы должны делиться с ними своими планами и стратегией проведения аудита.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Бельгии информация, получаемая от внешних аудиторов, используется Национальным банком Бельгии при составлении плана работы надзора.
- ▶ В Хорватии аудиторские компании обязаны представлять в Национальный банк Хорватии годовые планы аудита по каждой кредитной организации с указанием направлений, на которые делается упор, методологии аудита, а также предполагаемой продолжительности аудита.

3.2 Политика бухгалтерского учета

Результаты наблюдений

К темам, которые представляют особый интерес для органов надзора и могут обсуждаться с внешними аудиторами, относятся оценка кредитов и создание резервов на возможные потери по кредитам, оценка активов банка и действенность его систем внутреннего контроля.

Возможные действия

Методы работы:

- ▶ Обсуждение с внешними аудиторами процедур, применяемых для получения детального представления о системах внутреннего контроля, и предположений, используемых в процессе оценки, чтобы обеспечить возможность для органов надзора критично оценить их актуальность, надежность и последовательность их применения банком;
- ▶ Требование о проведении независимой оценки и верификации системы оценки стоимости и процедур контроля с привлечением внутренних или внешних экспертов;
- ▶ Обсуждение с внешними аудиторами вопросов, касающихся отчислений в резервы с учетом обесценения активов и создания резервов под другие кредитные риски, чтобы получить четкое представление об этих аспектах и критическим образом оценивать такие отчисления и резервы.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ Во Франции Орган пруденциального контроля (ACPR) предоставляет перечень возможных тем для обсуждения:¹⁸

Вопросы бухгалтерского учета

- ▶ Существенные аспекты практики бухгалтерского учета:
 - ▶ Внедрение новых стандартов бухгалтерского учета;
 - ▶ Изменение практики бухгалтерского учета;
 - ▶ Адекватность информации, представляемой в приложении к финансовой отчетности.
- ▶ Оценки в бухгалтерском учете:
 - ▶ Анализ значимых оценок в бухгалтерском учете, включая и те, которые сделаны при отсутствии объективных данных и основываются на суждениях;

¹⁸ L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)/ Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes (CNCC), Guide des relations ACPR – Commissaires aux comptes, ACPR/CNCC, October 2014.

https://acpr.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/acp/Agreements_et_autorisations/311014_Guide_ACPR_CNCC.pdf

- ▶ Адекватность процедуры и модели оценки стоимости, используемых одновременно с общепринятыми принципами бухгалтерского учета;
 - ▶ Оценка факторов, которые могут повлиять и (или) определить суждение руководства и выбранный им вариант решения в процессе оценки стоимости;
 - ▶ Оценка целесообразности использованных допущений и полученных результатов;
 - ▶ Достоверность информации в приложении к финансовой отчетности.
- ▶ Оценка анализа возможности банка обеспечить непрерывность деятельности, произведенного руководством и внешними аудиторами;
 - ▶ Краткое описание использованных аудиторских поправок, которые не были раскрыты, и оценка их существенности;
 - ▶ Описание слабых мест в системе внутреннего контроля, выявленных в процессе работы с финансовой отчетностью;
 - ▶ Соблюдение требований к отчетности, рискам и выносимым суждениям, которые обсуждались на предыдущих совещаниях, и надежность финансовой информации с этой точки зрения.

Особые сложности или особенности года, единовременные вопросы

- ▶ Существенные сложности, возникавшие в процессе аудита;
- ▶ Обстоятельства, которые привели к изменению плана проведения аудита;
- ▶ Работа, проделанная в связи с существенными единовременными и сложными операциями, по которым требовалось мнение экспертов;
- ▶ Значимые темы, которые интенсивно обсуждались с руководством банка;
- ▶ Вероятность вынесения аудиторского заключения с оговорками.

Комитет по аудиту

- ▶ Ключевые вопросы, которые будут доведены до сведения комитета по аудиту;
- ▶ Привлечение комитета по аудиту к контролю за подготовкой финансовой отчетности и приложения к ней, в том числе и за качеством взаимоотношений с внешними аудиторами.

Другие возможные темы для обсуждения

- ▶ Информация о других субъектах, входящих в поднадзорную банковскую группу, которая доступна надзору и поступает от других контрольных органов;
- ▶ Свидетельства того, что пруденциальная информация может не соответствовать информации, отражаемой в финансовой отчетности;
- ▶ Свидетельства того, что процедура оценки активов и пассивов поднадзорного банка может не соответствовать принципам и (или) нормативным положениям, касающимся бухгалтерского учета;
- ▶ Свидетельства неудовлетворительной работы системы контроля или недостатков в процедурах внутреннего контроля;
- ▶ Свидетельства неудовлетворительной работы внутреннего аудита, службы управления рисками и комплаенс.

3.3 Пруденциальные отчеты

Результаты наблюдений

Сверка пруденциальных нормативов капитала и подтвержденной аудиторами финансовой отчетности часто не производится в рамках аудита. Аудиторы часто не анализируют пруденциальные отчеты.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Требование к внешним аудиторам производить анализ результатов сверки показателей собственного капитала по данным пруденциальной отчетности и показателей капитала по данным бухгалтерского учета;
- ▶ Требование к внешним аудиторам производить анализ и оценку систем внутреннего контроля банка, используемых при составлении пруденциальных отчетов в системе отчетности перед регулирующим органом;
- ▶ Требование к внешним аудиторам своевременно информировать органы надзора при выявлении слабых мест или нарушений требований и положений.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Польше внешний аудитор обязан осуществлять аудит коэффициента платежеспособности.
- ▶ В Сербии внешние аудиторы обязаны производить анализ (не аудит) пруденциальных отчетов. Внешние аудиторы должны отражать все свои выводы в письме руководству банка и представлять этот документ в Национальный банк Сербии.
- ▶ В Испании надзор может обратиться к внешним аудиторам с просьбой проверить соответствие учетных показателей, отраженных в отдельных пруденциальных отчетах, учетным данным, проанализированным в рамках аудита, а в некоторых случаях – и включить выводы по результатам такого анализа в подробный отчет по результатам аудиторской проверки.
- ▶ В Литве производится сверка учетных данных по МСФО с данными пруденциальных отчетов с применением “пруденциальных фильтров”.
- ▶ В Македонии требуется составление подробного отчета о составе собственного капитала и взвешенных на риск активов, рассчитанных в соответствии с пруденциальными требованиями. В таком подробном отчете можно найти все строки из подтвержденного аудиторами баланса. Поскольку внешний аудитор обязан подтвердить полноту, точность пруденциальных отчетов банка на конец года и их соответствие требованиям, сверка осуществляется косвенным путем.

Значимость письма аудиторов руководству банка¹⁹

Основные характеристики

Современный аудит придерживается основанного на оценке рисков подхода, в рамках которого акцент делается на рисках существенных искажений данных в отчетах и подходах, используемых банком для снижения этих рисков за счет своей системы внутреннего контроля.

Письмо аудиторов руководству компании является основным документом по результатам аудита, адресованным руководству и отражающим выявленные недостатки и слабые места в организационной структуре банка, а также итоговые рекомендации внешних аудиторов по решению этих проблем в системе внутреннего контроля. Руководство банка обычно представляет письменный ответ на замечания внешних аудиторов, который включается в письмо аудиторов руководству банка. В рамках последующей работы аудиторов должна производиться оценка хода исполнения банком рекомендаций первоначального аудита или решения проблем, отмеченных в письме аудиторов руководству банка. Письмо аудиторов руководству банка нередко представляется органам надзора и становится основной темой для обсуждения при участии внешних аудиторов и комитета по аудиту.

Значимость для органа надзора

В письме аудиторов руководству банка описываются слабые места в системе внутреннего контроля, которые могут привести к формированию существенных искажений в финансовой отчетности. Таким образом, данный документ затрагивает важные моменты и обобщает основные направления, на которые следует обратить внимание банковскому надзору.

¹⁹ По материалам публикации: Office of the Auditor General of Canada, 8020 - Recommandations et réponses de l'entité, November 2014.
<http://www.oag-bvg.gc.ca/internet/methodologie/audit-de-performance/manuel/8020.shtml>

Наблюдение 4

Вклад органа надзора в аудит



Органы надзора вносят свой вклад в решение задачи повышения качества аудита

Надзор может помочь в решении задачи повышения качества финансовой информации, создавая условия, позволяющие обеспечить независимость, объективность и целостность работы аудиторов. Органы надзора также могут содействовать повышению качества аудита за счет обмена соответствующей информацией с внешними аудиторами.

В большинстве стран органы надзора уполномочены осуществлять регулирование определенных условий назначения и ротации внешних аудиторов, а также процедур повторного проведения тендера. В некоторых странах органы надзора также принимают участие в осуществлении мониторинга за работой аудиторов и применении санкций к ним.

4.1 Обмен информацией между органами надзора и внешними аудиторами

Результаты наблюдений

Правила конфиденциальности могут предотвратить ситуации, когда надзор предоставляет внешним аудиторам информацию, которая может негативно сказаться на надзоре за банками.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Создание **правил “шлюза”**, позволяющих предоставлять информацию внешним аудиторам.

Методы работы:

- ▶ Эта информация может касаться конкретного банка, отрасли и текущих или формирующихся рисков и, по мнению надзора, должна иметь отношение к аудиту кредитной организации. Цель при этом состоит в том, чтобы помочь аудиторам обеспечить более высокое качество аудита, что, в свою очередь, может содействовать процессу осуществления надзора.

Примеры надлежащей практики и регулирования

В Нидерландах положения законодательства предусматривают, что органы надзора могут предоставлять информацию внешним аудиторам, но не обязаны это делать. Иногда органам надзора становятся известны обстоятельства, которые могут негативно повлиять на “решения” при их обсуждении с аудиторами. В таких случаях надзор не делится такой конфиденциальной информацией. Если информация влияет или может непосредственно повлиять на мнение аудитора, надзор предоставит такую информацию внешним аудиторам.

Информация, которую надзор может предоставлять внешним аудиторам²⁰

Общие темы бухгалтерского учета:

- ▶ Оценка качества публикуемой финансовой отчетности, приложений и выявленных направлений для совершенствования работы;

²⁰ Данный перечень не является исчерпывающим и содержит лишь некоторые предложения, основанные на следующих публикациях: Basel Committee on Banking Supervision, External audits of banks, March 2014.

<http://www.bis.org/publ/bcbs280.pdf>.

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)/ Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes, Guide des relations ACPR – Commissaires aux comptes, ACPR/CNCC, October 2014.

https://acpr.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/acp/Agreements_et_autorisations/311014_Guide_ACPR_CNCC.pdf

- Мнение относительно правомерности суждений и пороговых значений существенности, использованных в бухгалтерском учете.

Риски:

- Мнение относительно существующих и (или) формирующихся макро- и микроэкономических рисков, с которыми могут сталкиваться банки, в том числе относительно глобальных системных рисков, таких как проблемы с ликвидностью и рефинансированием;
- Среди других рисков можно назвать риски, связанные с оценкой определенных финансовых инструментов или технических резервов, уровнем кредитного риска по определенному портфелю или уровнем обесценения некоторых категорий активов. Мнение относительно создания банком резервов на возможные потери по кредитам может по мере возможности включать анализ в сравнении с другими организациями на обезличенной основе;
- Информация по таким вопросам, как корпоративное управление, управление рисками, системы обеспечения соблюдения требований и положений и внутреннего контроля, которые могут влиять на качество финансовой отчетности и нормативной информации, представляемой банком. Для этих целей надзор может поделиться выводами по результатам проведенных проверок на местах;
- Меры, реализованные надзором в целях предотвращения или ограничения последствий, или генерализации выявленного риска.

Изменения в нормативной базе и бухгалтерском учете:

- Пруденциальный подход к новым видам продуктов или операций и его возможное влияние на бухгалтерский учет;
- Мнение о том, как новые нормативные требования соотносятся с практикой и требованиями к финансовой отчетности;
- Информация о выявленных возможных проблемах, которые связаны с применением новых стандартов бухгалтерского учета или практики составления отчетов. Например, вероятное влияние подхода, применяемого в бухгалтерском учете к новым видам финансовых инструментов или финансовых операций, а также влияние нового стандарта на нормативные требования;
- Существенные расхождения во мнениях касательно применения поднадзорным банком нового стандарта бухгалтерского учета, нормативного или пруденциального стандарта;
- Информация о ходе реализации проектов в области пруденциального регулирования и мнение надзора касательно проектов в области регулирования бухгалтерского учета.

Прочее:

- Переписка между органом надзора и руководством банка, включая определенные инструкции и протоколы совещаний;
- Любые меры со стороны органа надзора;
- Комментарии бухгалтеров к публикациям;
- В целом, все моменты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка.

4.2 Назначение внешних аудиторов банков

Результаты наблюдений

В большинстве европейских стран органы надзора должны осуществлять определенный контроль за назначением внешних аудиторов (т.е. имеют право осуществлять предварительный отбор, одобрять / отклонять или назначать независимого аудитора). Однако обязанности надзора варьируются в зависимости от страны.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Создание **основанной на определенных принципах системы** отбора, назначения и отстранения внешних аудиторов при соблюдении требований передовой мировой практики.

Методы работы:

- ▶ Мониторинг отбора и назначения внешних аудиторов, чтобы обеспечить беспристрастность, объективность, прозрачность, независимость аудита от руководства банка и убедительное подкрепление его результатов документальными доказательствами;
- ▶ Поощрение назначения внешних аудиторов, которые способны и готовы развивать добрые рабочие взаимоотношения и диалог с органами надзора.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ Во Франции в обязательном порядке проводится совместный аудит компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность. Совместный аудит предполагает аудит компании при участии двух или более аудиторских компаний. При этом составляется только одно заключение аудиторов. Ответственность за составление заключения аудиторов возлагается на всех участниках совместного аудита, а работа распределяется между аудиторскими компаниями, причем каждая из них проверяет работу, выполненную остальными. Поскольку допускается выбор двух аудиторских компаний, обеспечиваются дополнительные гарантии полноты заключения аудиторов (т.е. усиливается перекрестный контроль за работой аудиторских компаний, что повышает качество аудита). Если сроки действия контрактов с аудиторами истекают не одновременно, обеспечивается плавная ротация аудиторских компаний (т.е. сохраняются знания и понимание операций банка при снижении риска установления чрезмерно тесных связей). При совместной работе аудиторские компании также должны иметь больше рычагов, позволяющих информировать о случаях ненадлежащей практики, которой придерживается руководство банка при составлении финансовой отчетности).
- ▶ В Австрии надзор имеет право возражать против назначения определённых внешних аудиторов. Например, за последние пять лет надзор высказывал возражения против назначения четырех внешних аудиторов (в одном случае – в связи с нарушением правила внутренней ротации, а в остальных случаях – в связи с тем, что они проводили аудит с недостаточной тщательностью).
- ▶ В Дании внешние аудиторы банков должны пройти сертификацию в Управлении финансового надзора Дании. Согласно сертификационным требованиям, внешние аудиторы, помимо прочего, должны:
 1. Доказать, что за последние пять лет они выполнили не менее 1 500 оплачиваемых часов аудита финансовых

организаций, финансовых холдингов, пенсионных фондов или альтернативных инвестиционных фондов. Из этих оплачиваемых часов 1 000 часов должна приходиться на услуги аудита не менее трех банков. Все эти часы работы должны быть выполнены в качестве имеющего государственный диплом бухгалтера-ревизора, а 50 процентов этих часов – в качестве аудитора, подписывающего заключение, или руководителя группы аудиторов;

2. Документально подтвердить, что соблюдены соответствующие требования к подготовке аудиторов банков;
 3. Подтвердить, что в течение последних пяти лет они не являлись фигурантами дел, которые слушались Советом по дисциплинарным вопросам аудиторов Дании (DDBA);
 4. Подтвердить, что они не привлекались к уголовной ответственности за нарушение финансового законодательства или иного соответствующего законодательства, в том числе за рубежом. Управление финансового надзора Дании рассматривает вопрос о том, представляет ли имевшее место нарушение законодательства риск того, что внешний аудитор может оказаться не в состоянии удовлетворительным образом исполнять свои обязанности ил функции;
 5. Подтвердить, что они не проявляли такого поведения или не действовали таким образом, который давал бы Управлению финансового надзора Дании основания считать, что внешний аудитор не будет надлежащим образом исполнять свои функции или обязанности. При вынесении суждения о приемлемости поведения акцент делается на цели поддержания доверия к финансовому сектору, которую ставит перед собой Управление финансового надзора Дании.
- ▶ В Молдове внешние аудиторы должны сдать квалификационный экзамен по общим вопросам аудита в Министерстве финансов и по аудиту банков в Национальном банке страны. В ходе этих экзаменов и собеседований Национальный банк может оценить знания, опыт и квалификацию внешних аудиторов.
 - ▶ В Чехии надзор предложил использовать в рамках процедуры оценки аудиторов механизм специальных совещаний.

4.3 Ротация и повторный тендер по отбору аудиторской компании

Результаты наблюдений

Результаты исследования показывают, что обязательная ротация аудиторских компаний встречается редко, в то время как в большинстве стран органы надзора в настоящее время требуют в обязательном порядке обеспечить ротацию основных партнеров по аудиту.

В большинстве стран тот же внешний аудитор может назначаться повторно без проведения обязательного тендера.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Создание основ для ротации внешних аудиторов в соответствии с передовой мировой практикой для обеспечения независимости и во избежание конфликта интересов. Согласно Основополагающим принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, надзор определяет, должны ли банки обеспечить периодическую ротацию внешних аудиторов (либо компаний, либо специалистов внутри компании);
- ▶ Требование применять приемлемые критерии для отбора соответствующими сторонами основного партнера по аудиту;
- ▶ Обеспечение наличия четкой политики в отношении повторного проведения тендера и понятных, тщательно задокументированных критериев отбора, а также обеспечение прозрачности при повторном назначении внешних аудиторов.

Методы работы:

- ▶ Постоянный мониторинг качества аудита, особенно в переходные периоды;
- ▶ Регулярный анализ процедуры повторного тендера.

Примеры надлежащей практики и регулирования

Реформирование законодательства ЕС в сфере аудита: требования касательно ротации и повторного проведения тендера²¹

Ротация и повторный тендер по отбору аудиторской компании

С июня 2016 года организации, представляющие общественный интерес, обязаны менять свою аудиторскую

²¹ Новое законодательство ЕС, которое определяет нормативные положения для обязательного аудита в странах ЕС, было принято в 2014 году и действует с финансового года, который начался с середины июня 2016 года или после этой даты.

компанию по истечению срока действия мандата, который составляет максимум 10 лет. 10-летний мандат может быть продлен на срок до 10 лет, если проводятся тендеры, и на срок до 14 лет в случае проведения совместного аудита.

В некоторых исключительных случаях органы надзора могут один раз дополнительно продлить срок действия мандата на два года по просьбе объекта аудита. Существует возможность установить и более короткий срок для ротации аудиторов.

Ротация основных партнеров по аудиту

Согласно законодательству ЕС, ключевые партнеры по аудиту организаций, представляющих общественный интерес, должны сменяться не реже, чем каждые семь лет с перерывом в три года.

Отрывок из Основополагающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору: принцип 27 “Финансовая отчетность и внешний аудит”²²

Краткое описание некоторых важнейших критериев:

- ▶ Надзор устанавливает ответственность совета и руководства банка за обеспечение подготовки финансовой отчетности в соответствии с политикой бухгалтерского учета и общепринятой международной практикой. Более того, финансовая отчетность должна подкрепляться системами ведения учетной документации, позволяющими получать отвечающие требованиям и надежные данные;
- ▶ Надзор устанавливает ответственность совета и руководства банка за обеспечение ежегодной публикации финансовой отчетности, подкрепленной заключением независимого внешнего аудитора, основанным на результатах аудита, который проводится в соответствии с международно признанными стандартами и практикой аудита;
- ▶ Надзор имеет право отклонить либо аннулировать назначение внешнего аудитора, который, по мнению надзора, не обладает достаточным опытом или независимостью, либо не соблюдает установленные профессиональные стандарты, или на которого не распространяется действие таких стандартов;
- ▶ Надзор определяет должен ли банк обеспечить периодическую ротацию своих внешних аудиторов (либо компаний, либо специалистов внутри компании).

²² Основополагающие принципы эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (Core Principles for Effective Banking Supervision, BCBS, 2012.)
<http://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>

Наблюдение 5

Другие виды информационного взаимодействия



Эффективное информационное взаимодействие между аудиторами, банковским надзором и комитетами по аудиту обеспечивает более высокое качество аудита

Комитеты по аудиту и органы надзора за аудитом способствуют повышению качества аудита за счет осуществления действенного надзора за работой внешних аудиторов и их способностью сформировать мнение касательно финансовой отчетности банка. Эти органы играют критически важную роль в формировании соответствующих основ для корпоративного управления и высококачественного внешнего аудита.

Большинство банков обязаны создать комитеты по аудиту, однако органы банковского надзора редко проводят совещания с председателями таких комитетов. Системы надзора за аудитом не всегда действенны или вообще не создаются. В целом, если органы надзора за аудитом, чья роль состоит в выявлении недостатков и слабых мест в работе внешних аудиторов банка и изучении работы внешних аудиторов с применением санкций и (или) корректирующих мер по мере необходимости, существуют, органы банковского надзора взаимодействуют с ними.

5.1 Органы надзора за аудитом и контроль качества аудита

Результаты наблюдений

Хотя в большинстве случаев органы надзора имеют каналы связи с органами надзора за аудитом, частота проведения совещаний и информационного взаимодействия с органами надзора за аудитом варьируется в зависимости от страны.

Во многих странах профессиональная ассоциация аудиторов отвечает за контроль качества.

В странах ЕС будет назначаться единый компетентный орган, несущий полную ответственность за систему государственного надзора за аудитом (обязательно с 2016 года).

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Подписание меморандума о взаимопонимании между органами надзора за аудитом и органом банковского надзора. В таком документе прописываются обстоятельства, при которых органы банковского надзора взаимодействуют напрямую с органами надзора за аудитом по темам, связанным с государственным надзором, регистрацией, проверкой и наблюдением за работой внешних аудиторов банков;
- ▶ Принятие положений, четко закрепляющих за органами банковского надзора полномочия проводить совещания с органами надзора за аудитом на регулярной и систематической основе для конструктивного и критичного обсуждения вопросов аудита. Это не должно препятствовать проведению специальных совещаний по мере необходимости.

Укрепление потенциала:

- ▶ Содействие и участие в процессе внедрения приемлемого инструментария и методик, повышения квалификации органов государственного надзора и контроля качества в соответствующей стране. Это включает требования к постоянной подготовке и квалификации в области МСФО и МСА, а также предоставление информации о процедуре надзора.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В Чехии контроль качества аудита должен:
 - a. быть независим от подконтрольных аудиторов и аудиторских компаний, осуществляющих обязательный аудит;
 - b. подлежать государственному надзору;
 - c. быть надежно обеспечен финансированием и не должен испытывать негативного влияния со стороны аудиторов;
 - d. осуществляться физическим лицом, которое не зависит от подконтрольных аудиторов и обладает достаточной профессиональной подготовкой и опытом в сфере обязательного аудита и бухгалтерской отчетности, а также прошло специальную подготовку для таких целей в соответствии с требованиями Палаты; и
 - e. производиться не реже одного раза в три года в отношении аудиторов банков.

5.2 Комитеты по аудиту

Результаты наблюдений

Функции и обязанности, а также полномочия комитетов по аудиту варьируются в разных странах региона ЕЦА. В некоторых странах отсутствует требование об обязательном формировании комитетов по аудиту в банках.

Возможные действия

Меры политики:

- ▶ Требование к банкам сформировать комитеты по аудиту, обеспечив независимость большинства членов этих комитетов от проверяемого субъекта и наличие у них соответствующей квалификации.

Укрепление потенциала:

- ▶ Содействие и участие в разработке руководства по вопросам корпоративного управления, в котором определяются функции и обязанности комитетов по аудиту.

Методы работы:

- ▶ Проведение совещаний с председателями комитетов по аудиту системно значимых банков;
- ▶ Обсуждение с комитетами по аудиту соответствующего опыта взаимодействия с внешними аудиторами в рамках осуществления надзора за банками.

Примеры надлежащей практики и регулирования

- ▶ В БЮР Македонии, согласно Закона о банковской деятельности, банки обязаны сформировать комитет по аудиту, придерживаясь следующих критериев:
 - ▶ В состав комитета должно входить не менее пяти, но не более девяти членов;
 - ▶ Большинство членов комитета по аудиту должны быть членами Наблюдательного совета, а остальные члены комитета должны быть независимы от банка; и
 - ▶ Хотя бы один член комитета должен являться лицензированным аудитором.
- ▶ В таких странах, как Австрия, Словения и Молдова комитеты по аудиту осуществляют мониторинг эффективности процедур управления рисками, работы служб внутреннего аудита и контроля, а также анализируют процедуры бухгалтерского учета банка.
- ▶ В Испании протоколы совещаний Комитета по аудиту анализируются при осуществлении надзорных мероприятий. Информационное взаимодействие по вопросам аудита осуществляется через директора департамента внутреннего аудита.

- В Великобритании Служба пруденциального надзора (PRA) взаимодействует и с комитетами по аудиту, и с органами надзора за аудитом.²³

Учитывая обязанности комитета по аудиту, к которым относятся мониторинг надежности финансовой отчетности и оценка независимости, объективности и эффективности аудитора, Служба пруденциального надзора проводит совещания с председателем комитета по аудиту крупнейших банков в форме круглых столов, организуемых на регулярной основе (в настоящее время – трижды в год). Цель совещаний состоит в том, чтобы поделиться результатами наблюдений и ожиданиями по актуальным вопросам бухгалтерского учета и аудита, которые поднимаются в рамках двусторонних совещаний с аудиторами, организуемых дважды в год. Кроме того, Служба пруденциального надзора проводит совещания с председателями отдельных комитетов в рамках трехсторонних встреч с аудиторами и текущего процесса осуществления надзора.

Служба пруденциального надзора не устанавливает и не осуществляет мониторинг соблюдения стандартов аудита, но тесно взаимодействует по вопросам аудита с органом, который за это отвечает, а именно с Советом по финансовой отчетности (FRC). Служба пруденциального надзора и Совет по финансовой отчетности уже подписали меморандум о взаимопонимании, который в общих чертах описывает подходы к сотрудничеству между регуляторами. В соответствии с меморандумом о взаимопонимании, Служба пруденциального надзора предоставляет группе экспертов Совета по финансовой отчетности, которая отвечает за проверку качества аудита, информацию, используемую при определении того, какие аудиторские проверки следует проинспектировать. Служба пруденциального надзора также взаимодействует с этой группой специалистов Совета по финансовой отчетности по тематическим направлениям. Группа экспертов Совета по финансовой отчетности, которая отвечает за проверку качества аудита, представляет письменный отчет по каждой проинспектированной аудиторской проверке аудиторам, председателю комитета по аудиту и Службе пруденциального надзора, если речь идет о компаниях, авторизованных Службой пруденциального надзора. Если по результатам проверки аудита выявляются серьезные недостатки в работе аудиторской компании, Служба пруденциального надзора предпринимает меры, чтобы обеспечить совершенствование работы и устранение недостатков.

²³ Отрывок из публикации Службы пруденциального надзора (Банк Англии): Engagement between external auditors and supervisors and commencing the PRA's disciplinary powers over external auditors and actuaries – Consultation Paper CP8/15, February 2015. <http://www.bankofengland.co.uk/prapages/publications/cp/2015/cp815.aspx>

О Центре по Реформированию Финансовой Отчетности (CFRR)

Центр по реформированию финансовой отчетности (CFRR) находится в Вене (Австрия) и является частью Глобальной практики управления Всемирного банка. Центр отвечает за деятельность Всемирного банка в сфере финансовой отчетности корпоративного сектора в регионе Европы и Центральной Азии.

Центр оказывает помощь странам-клиентам Всемирного банка в формировании надежной практики бухгалтерского учета, отчетности и аудита, что обеспечивает устойчивость и справедливость роста, движущей силой которого выступает частный сектор, совершенствование корпоративного управления и укрепление подотчетности. Центр по реформированию финансовой отчетности предлагает услуги в области знаний, в том числе аналитические и консультационные услуги; услуги обучения и повышения квалификации кадров; передачу ноу-хау и знаний; а также техническую помощь для развития действующих институтов.

Деятельность Центра сосредоточена на четырех направлениях: i) информирование о важности программы реформирования финансовой отчетности корпоративного сектора и содействие в реформировании законодательства; ii) укрепление институционального потенциала за счет устранения пробелов в знаниях и предложения рекомендаций с учетом индивидуальных особенностей страны по таким вопросам, как государственный надзор и стандарты; iii) содействие развитию мощных и активных профессиональных ассоциаций бухгалтеров; и iv) содействие развитию подготовки бухгалтеров на основе международно сопоставимых принципов.

Центр по реформированию финансовой отчетности организует для работников надзора специальные мероприятия по обмену знаниями, такие как семинары для руководства по вопросам МСФО, курсы дистанционного обучения и публикация других материалов.



Центр по Реформированию
Финансовой Отчетности
Глобальная практика управления
Всемирный банк
Praterstrasse 31
1020 Vienna – Austria
T: +43 (0)1 2170-700
Ф: +43 (0)1 2170-701
cfrr@worldbank.org
www.worldbank.org/cfrr



EU-REPARIS финансируется
Европейским Союзом



и является частью WB EDIF.



STAREP совместно финансируется:

Austrian
Development Cooperation



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra



EU4Business



LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Ministère des Finances