

Взаимодействие надзорных органов финансового сектора, аудиторов и других надзорных органов

Паскаль Фрережак, старший сотрудник по вопросам деятельности CFRR Всемирного банка

24 октября 2017 года, Вена

ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА: УЛУЧШЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПОСРЕДСТВОМ БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ СОБЛЮДЕНИЯ И АДЕКВАТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

CFRR >>

**Centre for Financial
Reporting Reform**



Road to Europe: Program of Accounting Reform
and Institutional Strengthening

This event is co-funded by:

 Austrian
Development Cooperation



 Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

 LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Ministère des Finances



**European
Union**

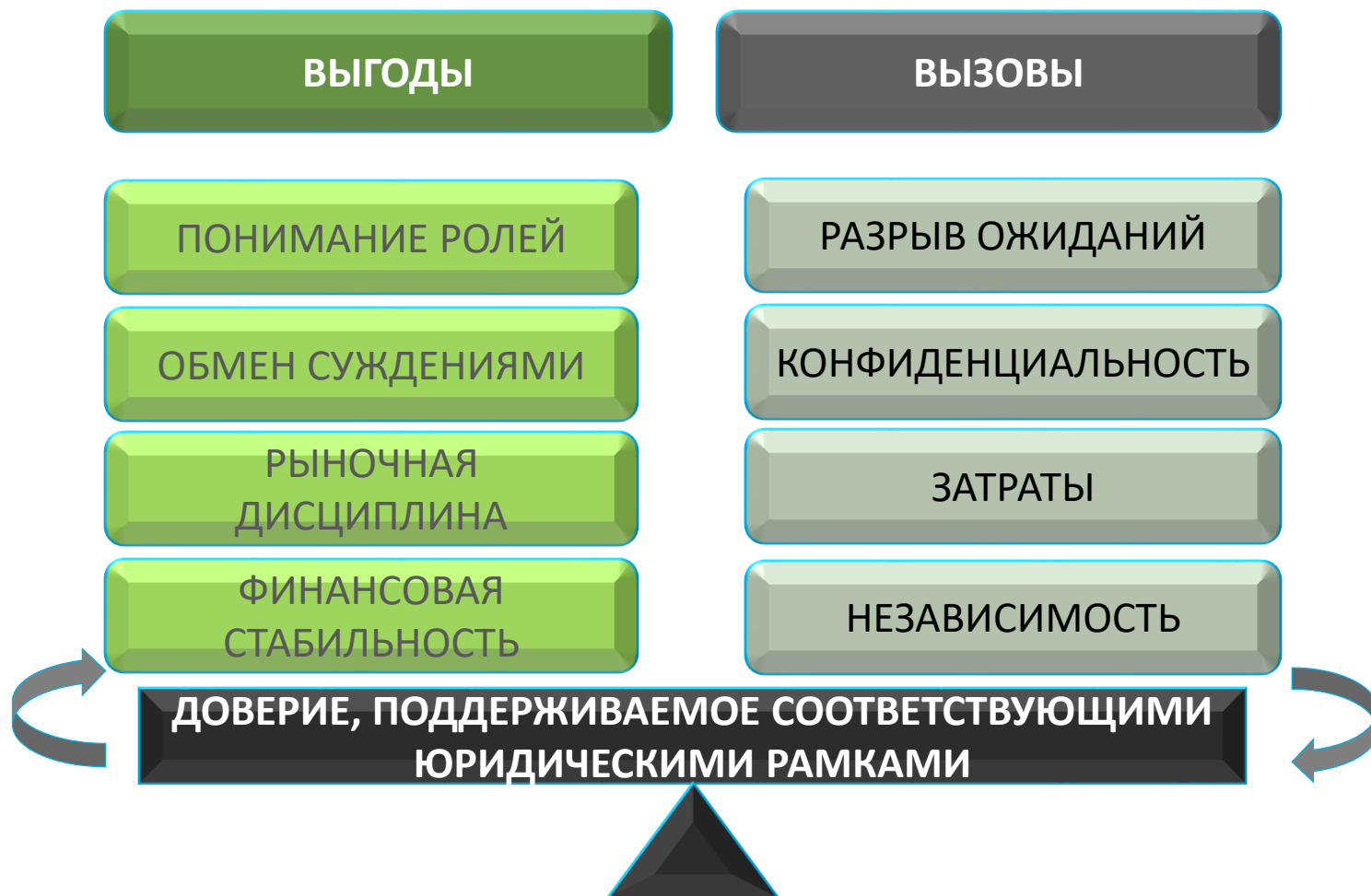
Введение: Эффективное взаимодействие

«В настоящее время мы извлекаем выгоду из долгосрочных инвестиций в отношения между надзорными органами и аудиторами:



Мы вложили значительные средства в эту структуру коммуникации за более чем 10 лет, и мы уверены, что нам нужно продолжать инвестировать». - Нидерланды

Основная задача: найти правильный баланс



Обзор ключевых публикаций



Дисклеймер (отказ от ответственности)

1. Действия - это только предложения / рекомендации по эффективной практике, которые не являются исчерпывающими
2. Наблюдатели и внешние аудиторы также должны учитывать, что:
 - a) Действия **не изменяют соответствующие роли и обязанности** руководителя, внешнего аудитора или руководства банка.
 - b) Эти действия **не заменяют** ISA, МСФО, международную передовую практику корпоративного управления или международно признанные принципы (IOSCO, Basel, EIOPA, IAASB и т. д.), особенно в областях независимости и подотчётности внешних аудиторов и руководства банка.
 - c) Основные цели действий:
 - i. **Создавать или укреплять коммуникацию и взаимодействие** между руководителями и аудиторами;
 - ii. **Обеспечить**, чтобы взаимодействие между надзорными органами и внешними аудиторами **осуществлялось и проводилось систематическим и структурированным образом**;
 - iii. **Поддерживать** взаимоотношения супервизоров - аудиторов, которые являются как **критическими, так и конструктивными**;
 - iv. **Обеспечить основу** для лучшего и более детального взаимопонимания основных проблем и рисков в контролируемых секторах; а также
 - v. **Усилить надзорный процесс, а также процессы аудита.**

Источники информации

УЧАСТИЕ 35 СТРАН в ЕВРОПЕ И ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ



44
вопроса
надзорным
органам

35
стран в
ЕЦА

Коэффициент
участия
респондентов

Руководство: Точки зрения

Внешний аудит:



Работа аудиторов содействует эффективности банковского надзора

Каналы коммуникации:



Органы надзора могут повысить эффективность своего взаимодействия с внешними аудиторами

Темы взаимного интереса:



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

Вклад супервизоров в аудит:



Органы надзора вносят свой вклад в решение задачи повышения качества аудита

Другая коммуникация:



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

Диагностика страны: KNF Польша

Внешний аудит

- Применяются международные стандарты аудита (МСА/ISA), переведённые Управлением по надзору (КИБР)
- Органы надзора имеют доступ к отчётам аудиторов
- Внешние аудиторы по закону обязаны раскрывать существенно - значимое мошенничество (недобросовестные действия) и другие существенные недочёты (ошибки, слабый внутренний контроль)
- Органы надзора не могут просить аудиторов выполнять дополнительные задачи вне сферы аудита, чтобы внести вклад в работу регулятора

Каналы коммуникации

- Отсутствие пропорционального подхода в коммуникации с аудиторами
- Проведение как трехсторонних, так и двусторонних встреч, а также совещаний, включающих комитет по аудиту, всегда после выпуска аудиторского заключения (заседания обычно проводятся один раз в год, но системно важные вопросы обсуждаются на основе внеочередных встреч или по необходимости). Существует сочетание как формальных и неформальных каналов коммуникации.
- Нет системы обратной связи

Темы взаимного интереса

- Нет обсуждения с аудиторами их стратегии и плана. Стратегия аудита не передаётся надзорным органам
- Как правило, обсуждаются оценка и предоставление займов, оценка активов банка, управление рисками, годовая финансовая отчетность, эффективность внутреннего контроля и банковского обеспечения. (Не типично для обсуждения - комитет по аудиту и письма руководству)
- Аудиторы проверяют некоторые пруденциальные отчёты (т. е. платёжеспособность), но не сверку пруденциальных нормативов капитала и подтверждённой аудиторами финансовой отчётности

Вклад надзорного органа в аудит

- Нет никаких юридических ограничений в отношении информации, которую надзорные органы могут передавать внешним аудиторам
- Отсутствует роль надзорного органа при первоначальном назначении внешних аудиторов (также нет специальных критериев для назначения внешних аудиторов банков)
- Нет обязательной ротации аудиторской фирмы или повторного тендера (т. е. ротация через 5 лет требуется только для ключевого партнера по аудиту)

Другая коммуникация

- Существует система органов контроля аудита или надзора за аудитом (KIBR и KKN), и член UKNF находится в структуре одного KIBR. Существует также система обеспечения качества. Как правило, они встречаются более одного раза в год.
- Комитет по аудиту требуется только для коммерческих банков. Заседает раз в год минимум, или по необходимости

Внешний аудит



**Работа
аудиторов
содействует
эффективности
банковского
надзора**

- ▶ Надзорные органы и внешние аудиторы: комплементарные навыки и знания
- ▶ Финансовые отчёты: важный вклад в надзор (т. е. большая уверенность в том, что пруденциальные доходы прошли сверку с проверенными ФО)
- ▶ Внешние аудиторы могут участвовать в процессе надзора, предоставляя разумную или ограниченную гарантию по ряду областей по просьбе надзорных органов:
 - Внутренний контроль
 - ИТ-системы
 - Управление рисками
 - Пруденциальные поступления

Отчётность внешнего аудитора помогает усилить процесс надзора



**Работа
аудиторов
содействует
эффективности
банковского
надзора**

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.



**Работа
аудиторов
содействует
эффективности
банковского
надзора**

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 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.



**Работа
аудиторов
содействует
эффективности
банковского
надзора**

Подробный отчёт 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

- Требование к внешним аудиторам составлять годовые подробные отчёты (LFAR) по результатам аудиторских проверок системно значимых банков
- Охват и содержания отчёта LFAR: гибкий, устанавливаться на основе совместного обсуждения, учитывает методы аудита и ограничения, определение конкретных вопросов / рисков, рекомендованные действия по исправлению
- Отчёт LFAR обсуждается с внешним аудитором, руководством банка, комитетом по аудиту и рискам

Примеры надлежащей практики и регулирования

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



Работа
аудиторов
содействует
эффективности
банковского
надзора

Обязанность и право сообщать информацию

Результаты наблюдений

Внешние аудиторы не всегда **обязаны по закону** сообщать о значимых нарушениях и мошенничестве, выявляемые в ходе аудиторской проверки. Также не во всех странах действуют правила защиты аудиторов – «безопасная гавань», касательно их **права сообщать** информацию

Возможные действия

- Обновить нормативную базу: создание правил «безопасной гавани»
- Запросить доступ к любой аудиторской информации, имеющей отношение к надзору

Примеры надлежащей практики и регулирования

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.

Каналы коммуникации



Органы надзора
могут повысить
эффективность
своего
взаимодействия
с внешними
аудиторами

- ▶ Регулярный обмен информацией между сторонами позволяет обеим сторонам более эффективно исполнять свои обязанности.
- ▶ Построение надёжных и плодотворных двусторонних отношений зависит от «качества» взаимодействия



*«Правильные
дискуссии на
правильном уровне и
в нужное время»,
используя наиболее
подходящие каналы
коммуникации*

**КАЧЕСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
ОПТИМИЗАЦИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АУДИТОРОВ**

Каналы коммуникации



Органы надзора
могут повысить
эффективность
своего
взаимодействия
с внешними
аудиторами

Пропорциональный подход на основе оценки рисков

Результаты наблюдений

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

Возможные действия

- ▶ Разработать соответствующие критерии для определения системно значимых субъектов
- ▶ Организовать обсуждение с внешними аудиторами этих субъектов на более раннем этапе и в большем объёме
- ▶ Провести встречи с председателями аудиторских комитетов указанных субъектов

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.

Каналы коммуникации



**Органы надзора
могут повысить
эффективность
своего
взаимодействия
с внешними
аудиторами**

Сроки и частота информационного взаимодействия

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.

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.

Возможные действия

- ▶ Совместно определить сроки и объем информационного взаимодействия
- ▶ Встречи + обмен информации на более раннем этапе процесса аудита и в большем объеме. Встречи на этапе планирования и до подготовки заключения
- ▶ Проведение встреч / заседаний по необходимости
- ▶ Гибкость, избегать рутины

Каналы информационного взаимодействия



**Органы надзора
могут повысить
эффективность
своего
взаимодействия
с внешними
аудиторами**

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.

Возможные действия

- Использование по мере необходимости следующих каналов: формальных / неформальных, устных / письменных, встреч по необходимости / регулярных встреч
- Основные участники взаимодействия, коллеги и штатные сотрудники их команд / или эксперты

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.

Каналы информационного взаимодействия



Органы надзора
могут повысить
эффективность
своего
взаимодействия
с внешними
аудиторами

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

► Создать механизм регулярной обратной связи и использовать его для отслеживания качества диалога и оценки существующих практик

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.

Темы взаимного интереса



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

Существует множество тем, представляющих взаимный интерес для руководителей и аудиторов, в основном из-за их сложности, существенности или субъективности



Стандарты бухгалтерской отчётности

- Темы, охватываемые стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, такие как оценка и предоставление кредитов, а также оценка активов важны для руководителей



Риск и контроль

- Эффективность внутреннего контроля, управления рисками и ИТ-систем субъекта является ключевым фактором при оценке его профиля риска и допущения о непрерывности деятельности



Пруденциальные отчёты

- Соблюдение пруденциальных нормативов и согласованность раскрытия финансовой отчётности с опубликованной пруденциальной информацией

У надзорных органов мало информации о деятельности аудиторских комитетов

Темы взаимного интереса



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

Планирование и ход осуществления аудита

Результаты наблюдений

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

Возможные действия

- Обсуждение с внешним аудитором вопросов, которые могут повлиять на стратегию аудита
- Использование стратегии и плана проведения аудита в качестве входящей информации при составлении плана работы надзора
- Запрос и обсуждение плана и стратегии проведения аудита для системно значимых банков.

Примеры надлежащей практики и регулирования

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.

Темы взаимного интереса



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

Политика бухгалтерского учёта

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

► 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, надёжность и последовательность их применения;

Примеры надлежащей практики и регулирования

Во Франции регулятор даёт список возможных вопросов для обсуждения: **Бухучёт** (например, внедрение новых стандартов, обзор существенных бухгалтерских оценок); **Непериодические вопросы** (например, вероятность заключения аудитора на основании ограниченной аудиторской проверки); **Аудиторский комитет** (напр. ключевые вопросы, которые необходимо донести до комитета по аудиту); **Другие возможные темы для обсуждения** (напр. свидетельства, указывающие на то, что контрольная среда не работает)

Темы взаимного интереса



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

Пруденциальные отчёты

Результаты наблюдений

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

Возможные действия

- 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;

Примеры надлежащей практики и регулирования

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.

Вклад регуляторов в аудит:



**Органы
надзора вносят
свой вклад в
решение
задачи
повышения
качества аудита**

Надзорные органы могут помочь улучшить качество финансовой информации несколькими способами:

- Они могут обеспечить среду, которая поддерживает независимость, объективность и целостность аудиторской работы
- Они могут регулировать определённые условия, связанные с назначением и ротацией внешних аудиторов, провести повторный тендер на аудит, а также контролировать и санкционировать аудиторов и их работу
- Они могут повысить качество аудита путём обмена соответствующей информацией с внешними аудиторами

Вклад регуляторов в аудит:



Органы
надзора вносят
свой вклад в
решение
задачи
повышения
качества
аудита

Обмен информацией между органами надзора и аудиторами

Результаты наблюдений

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

Возможные действия

► Создание правил “шлюза”, позволяющих предоставлять информацию внешним аудиторам. Эта информация может касаться конкретного банка, отрасли и текущих или формирующихся рисков. Цель 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.

Вклад регуляторов в аудит:



Органы надзора
вносят свой
вклад в
решение
задачи
повышения
качества аудита

Назначение внешних аудиторов

Результаты наблюдений

В большинстве европейских стран органы надзора должны осуществлять определённый 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.

Примеры надлежащей практики и регулирования

В Дании внешние аудиторы банков должны пройти сертификацию в Управлении финансового надзора Дании. Согласно сертификационным требованиям, внешние аудиторы, **помимо прочего**, должны доказать, что за последние пять лет они выполнили не менее 1 500 оплачиваемых часов аудита финансовых организаций за последние 5 лет. Из этих оплачиваемых часов 1 000 часов должна приходиться на услуги аудита не менее трёх банков. Все эти часы работы должны быть выполнены в качестве имеющего государственный диплом бухгалтера-ревизора, а 50 % этих часов – в качестве аудитора, подписывающего заключение, или руководителя группы аудиторов

Возможные действия

- Создание системы, основанной на принципах.
- Обеспечить, чтобы процесс назначения внешних аудиторов был справедливым, объективным, прозрачным, независимым от руководства субъекта и хорошо задокументирован
- Регулярный пересмотр и мониторинг условий назначения внешних аудиторов.

Вклад регуляторов в аудит:



Органы
надзора вносят
свой вклад в
решение
задачи
повышения
качества аудита

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

Примеры надлежащей практики и регулирования

В ЕС с июня 2016 года организации, представляющие общественный интерес (PIE), обязаны менять свою аудиторскую компанию по истечении срока действия мандата, который составляет максимум 10 лет. 10-летний мандат может быть продлён ещё до 10 лет, если проводятся тендеры, и на срок до 14 лет в случае проведения совместного аудита. Существует возможность установить и более короткий срок для ротации аудиторов. Ключевые партнёры по аудиту PIE (организаций, представляющих общественный интерес), должны сменяться не реже, чем каждые 7 лет с перерывом в 3 года

Возможные действия

- Создание основ для ротации внешних аудиторов в соответствии с передовой мировой практикой для обеспечения независимости и во избежание конфликта интересов.
- Требование применять приемлемые критерии для отбора соответствующими сторонами основного партнёра по аудиту;

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 счёт осуществления действенного надзора за работой внешних аудиторов и их способностью сформировать мнение касательно финансовой отчётности банка:

- Комитеты по аудиту сообщают о назначении внешнего аудитора и оценивают эффективность их работы
- Органы надзора за аудитом стремятся выявить недостатки и слабые стороны во внешних аудиторских проверках организации и изучить работу внешних аудиторов, вводя санкции и / или выполняя корректирующие действия по мере необходимости

Эти органы играют критически важную роль в формировании соответствующих основ для корпоративного управления и высококачественного внешнего аудита

Другие виды информационного взаимодействия



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

Взаимодействие между органами надзора за аудитом и органом банковского надзора

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

Возможные действия

- Подписание меморандума о взаимопонимании между органами надзора за аудитом и органом банковского надзора.
- Совещания с органами надзора за аудитом на регулярной и систематической основе;

Примеры надлежащей практики и регулирования

В соответствии с Директивой ЕС об обязательной проверке системы государственного надзора будут нести основную ответственность за надзор за: утверждением и регистрацией уставных аудиторов и аудиторских фирм; принятие стандартов по этике, внутренний контроль качества аудиторских фирм и аудит; непрерывное образование, обеспечение качества; следственные и дисциплинарные системы.

Другие виды информационного взаимодействия



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

Органы надзора за аудитом и контроль качества аудита

Результаты наблюдений

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

► 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: быть независим от подконтрольных аудиторов и аудиторских компаний, осуществляющих обязательный аудит; подлежать государственному надзору; быть надёжно обеспечен финансированием и не должен испытывать негативного влияния со стороны аудиторов; осуществляться физическим лицом, которое не зависит от подконтрольных аудиторов и обладает достаточной профессиональной подготовкой и опытом в сфере обязательного аудита и бухгалтерской отчётности, а также прошло специальную подготовку для таких целей в соответствии с требованиями Палаты; а также производиться не реже одного раза в три года в отношении аудиторов банков.

Другие виды информационного взаимодействия



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

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

- ▶ Требование к банкам сформировать комитеты по аудиту.
- ▶ Продвижение эффективных комитетов по аудиту, члены которых независимы и обладают соответствующей квалификацией.
- ▶ Проведение совещаний с председателями комитетов по аудиту системно значимых банков.

Примеры надлежащей практики и регулирования

В Словении аудиторские комитеты контролируют эффективность процесса управления рисками, функции внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также анализируют процедуры бухгалтерского учёта банка.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ