

*Настоящий документ не является нормативным правовым актом Минфина России и не может рассматриваться в качестве такового.
Он предназначен исключительно для информирования заинтересованных лиц.*

НОВОЕ В АУДИТОРСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: факты и комментарии

Информационное сообщение 16 декабря 2014 г.

Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в отдельные нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», касающиеся аудиторской деятельности.

Федеральный закон от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ вступил в силу 2 декабря 2014 г. (со дня официального опубликования – официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru), за исключением норм, которые вступают в силу в особом порядке, предусмотренном данным Федеральным законом.

Уточнено содержание аудиторского заключения об отчетности кредитной организации

Статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлено, что в процессе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации аудиторская организация в дополнение к обычным процедурам аудита должна проверить ряд специальных вопросов. На основе анализа правоприменительной практики перечень таких вопросов уточнен. С учетом данного уточнения проверяются следующие дополнительные вопросы:

выполнение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России (*ранее – выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России*). При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией на основании выданного Банком России разрешения;

соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части (*ранее – состояние внутреннего контроля*):

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методики выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Из перечня специальных вопросов, подлежащих проверке в процессе аудита

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, исключен вопрос качества управления кредитной организацией, а также указание на другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

Результаты такой проверки подлежат отражению в аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

Таким образом, аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации должно содержать:

- все обязательные элементы, предусмотренные частью 2 статьи 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

- результаты проверки специальных вопросов. Порядок оформления этих результатов в аудиторском заключении установлен пунктами 19-21 федерального стандарта аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержденного приказом Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н.

Новая редакция статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» вступает в силу, начиная с аудита отчетности за 2014 г.

Дополнено содержание аудиторского заключения об отчетности банковской группы

Установлено, что в процессе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы аудиторская организация в дополнение к обычным процедурам аудита должна проверить следующие специальные вопросы:

- выполнение банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов головной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методики выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Результаты такой проверки подлежат отражению в аудиторском заключении о годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

Таким образом, аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы должно содержать:

- все обязательные элементы, предусмотренные частью 2 статьи 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

- результаты проверки специальных вопросов. Порядок оформления этих результатов в аудиторском заключении установлен пунктами 19-21 федерального

стандарта аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержденного приказом Минфина России от 20 мая 2010 г. № 46н.

Данное требование вступает в силу, начиная с аудита годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы за 2014 г.

Уточнен порядок представления аудиторского заключения в Банк России

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга) представляется в Банк России. На основе анализа правоприменительной практики уточнен порядок представления аудиторского заключения в Банк России:

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга) представляет аудиторское заключение вместе со своей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга) *(ранее – в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов)*.

Уточнен порядок проверки аудиторской организацией специализированных депозитариев и управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов

В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 9 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями негосударственного пенсионного фонда, их бухгалтерская (финансовая) отчетность по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирование выплат за счет средств пенсионных накоплений подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией.

С учетом Федерального закона от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ такая проверка проводится *(ранее – в порядке, определяемом федеральными стандартами аудиторской деятельности)*:

до введения Международных стандартов аудита в действие в России - в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности;

после введения Международных стандартов аудита в действие в России - в соответствии с Международными стандартами аудита, признанными для применения на территории Российской Федерации.

Данное требование вступило в силу со 2 декабря 2014 г.

Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина России