Аудиторский запрос на представление документов

и информации для оценки депозитной и процентной политики,

организации работы по вкладам граждан

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Запрашиваемые документы, вопросы по организации работы | Ответ банка, комментарии |
| 1 | Представить копии внутренних документов по утверждению условий и процентных ставок по привлечению средств юридических и физических лиц, в том числе депозитную и процентную политику банка, протоколы правления (совета директоров) банка |  |
| 2 | Указать интервал процентных ставок по срочным вкладам (от и до (%)) по: |  |
|  | - рублевым вкладам граждан |  |
|  | - валютным вкладам граждан |  |
|  | - рублевым вкладам юридических лиц |  |
|  | - валютным вкладам юридических лиц |  |
| 3 | Заключались ли **договоры вклада или дополнительные соглашения** к договорам вклада с физическими лицами, условия которых предусматривают: |  |
| 3.1 | - процентные ставки свыше двух пунктов базового уровня доходности, публикуемого на сайте Банка России |  |
| 3.2 | - ставки, при которых согласно статье 214.2 НК РФ возникала база по НДФЛ |  |
| 3.3 | - процентные ставки выше ежемесячно устанавливаемого Банком России базового уровня доходности по вкладам |  |
| 3.4 | - возможность частичного снятия сумм вклада без потери в начисляемых процентах |  |
| 3.5 | - выплату процентов при досрочном истребовании вклада с сохранением ставки процента, первоначально установленной в договоре вклада |  |
| 3.6 | - возможность открытия вклада не через кассу банка или обособленных подразделений, а через банк-партнер и первоначальное поступление средств в безналичном порядке из банка-партнера, в том числе со счета 40911 или 40817 |  |
| 3.7 | - возможность пополнения в безналичном порядке из банка-партнера, в том числе со счета 40911 или 40817 |  |
| 3.8 | - наличие в договорах какого-либо иного нестандартного условия в пользу клиента (например, подарков, индивидуальных условий в части процентной ставки, срока или суммы вклада, доплаты процентов от организации - партнера банка, причисления бонуса к остатку вклада в день его открытия и др.) |  |
| 4 | По какой ставке банк уплачивает взносы в АСВ (указать ставку) |  |
| 4.1 | Применялась ли дополнительная ставка по взносам в АСВ |  |
|  | Если да, то указать ставку и временной период |  |
| 4.2 | Применялась ли повышенная ставка по взносам в АСВ |  |
|  | Если применялась, то указать ставку и временной период |  |
| 4.3 | Налагались ли на банк ограничения на открытие счетов и привлечение средств во вклады граждан |  |
|  | Если да, то указать вид ограничения и временной период (с какого и по какое время действуют или действовали ограничения) |  |
| 5 | Заключал ли банк договоры с третьими лицами для целей привлечения клиентов, вкладчиков для банка за комиссионное вознаграждение, в том числе: |  |
|  | - клиентов юридических лиц или ИП на обслуживание |  |
|  | - клиентов физических лиц на обслуживание карт |  |
|  | - физических лиц в качестве вкладчиков |  |
|  | - депозитов юридических лиц |  |
| 6 | Являются ли данные договоры действующими на настоящий момент |  |
| 7 | Являются ли данные договоры для банка эффективными и выгодными согласно оценке службы внутреннего аудита (п. 4.1.6 Положения Банка России N 242-П) |  |
| 8 | Являются ли лица, с которыми заключены договоры на привлечение клиентов, вкладчиков, связанными с банком |  |
| 8.1 | Если банк заключал договоры о привлечении для банка клиентов, вкладчиков, указать лиц, с которыми заключены такие договоры, и раскрыть связь этих лиц с банком |  |
| 9 | Имели ли место случаи неисполнения обязательств по договорам на привлечение средств вкладчиков (открывались балансовые счета 47603, 47605, 47608, 47609) |  |
| 10 | Осуществляется ли раскрытие информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информации о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц |  |
| 11 | Имели ли место факты: |  |
| 11.1 | - выплаты процентов при досрочном истребовании вклада с сохранением первоначальной ставки процента, на основании заключаемых дополнительных соглашений к договору вклада |  |
| 11.2 | - выплаты процентов по вкладам неденежными средствами |  |
| 12 | Имели ли место по договорам банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, **инициированные кредитной организацией** факты: |  |
| 12.1 | - одностороннего сокращения срока действия (расторжения) этого договора |  |
| 12.2 | - одностороннего уменьшения размера процентов |  |
| 12.3 | - одностороннего увеличения или установления комиссионного вознаграждения по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом |  |
| 13 | Лицевые счета вкладчикам открываются и ведутся: |  |
|  | - в общей базе счетов программы "Операционный день банка" |  |
|  | - в отдельной подпрограмме, сводные данные из которой переносятся в базу программы "Операционный день банка" |  |
| 14 | Отличаются ли используемые обособленными подразделениями программные продукты для учета операций по вкладам от программ, используемых головным офисом |  |
| 14.1 | Если программные продукты отличаются, то какие установлены процедуры контроля за достоверностью переноса данных по совершенным операциям по вкладам граждан (описать) |  |
| 15 | Каким внутренним нормативным документом банка определен порядок, позволяющий по истечении отчетного года присваивать в новом году номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году:  - для отражения на них операций по новым договорам с владельцем закрытого счета;  - для присвоения ранее закрытых лицевых счетов новым клиентам банка |  |
| 15.1 | - указать, какое должностное лицо банка ответственно за открытие лицевых счетов |  |
| 15.2 | - указать, какое должностное лицо банка ответственно за отправку сообщений в налоговый орган об открытии банковского счета (вклада) физического лица |  |
| 15.3 | - указать, наделено ли должностное лицо полномочиями лично открывать в ИБС лицевые счета |  |
| 16 | Для отражения каких операций используются ранее закрытые лицевые счета повторно: |  |
|  | - операций, совершаемых на основе договоров банковского счета |  |
|  | - операций, совершаемых на основе договоров банковского вклада |  |
|  | - иных операций (указать каких) |  |
| 17 | Имеют ли вкладчики возможность посредством дистанционного доступа через личный кабинет получить информацию обо всех открытых ими в банке вкладах и остатках на них |  |
| 18 | Каким образом осуществляется инкассация наличных денег из касс структурных подразделений в кассу головного офиса:  - инкассаторской службой банка;  - сторонней инкассаторской организацией согласно договору |  |
| 19 | Осуществляются ли службой внутреннего аудита предусмотренные пунктом 4.1.7 Положения Банка России N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" проверки процессов и процедур внутреннего контроля в отношении операций по открытию банковских счетов, привлечению средств в депозиты и вклады граждан |  |
| 20 | Осуществляются ли службой внутреннего аудита предусмотренные пунктом 4.1.4 Положения Банка России N 242-П проверки и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности, в том числе по вопросам, предусмотренным приложением 3 к Положению N 242-П |  |
| 21.1 | Достоверность учета (отчетности) кредитной организации операций по привлечению денежных средств, включая вклады граждан |  |
| 21.2 | Своевременность и полнота уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования |  |
| 21.3 | Представление банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах возмещения по вкладам |  |
| 21.4 | Способность банка подготовить реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок |  |
| 21.5 | Соответствие условий заключенных договоров банковского вклада (депозита) требованиям законодательства РФ и внутренним документам кредитной организации |  |
| 21.6 | Соблюдение кредитной организацией требований, предусмотренных внутренними документами, регламентирующими депозитную и процентную политики, процедуры открытия и закрытия банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических лиц, порядка получения (возврата) денежных средств (в том числе в наличной форме) при открытии (закрытии) банковских счетов (счетов по вкладам (депозитам) физических лиц)) |  |
| 21.7 | Соблюдение кредитной организацией требований Банка России по порядку начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств |  |
| 21.8 | Соблюдение кредитной организацией обязательств по заключенным договорам на привлечение денежных средств физических лиц |  |
| 21.9 | Соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов, связанного с осуществлением работниками кредитной организации одновременно функций по заключению договоров банковского вклада (депозита), составлению кассовых документов и отражению операций по привлечению денежных средств во вклады в бухгалтерском учете |  |
| 22 | Были ли установлены службой внутреннего аудита в ходе проверок случаи недобросовестных действий персонала банка при совершении операций с вкладами граждан |  |
|  | Если ответ "да", то указать временной период и раскрыть другую информацию |  |
| 23 | Предусмотрены ли специальные контрольные процедуры проверки полноты и достоверности реестра вкладчиков, предоставляемого в АСВ |  |

Примечание: при ответе "да" к запросу следует приложить документы, подтверждающие обоснованность ответа.