



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Warszawa, 12 grudnia 2022 r.

Banki – członkowie Związku
Banków Polskich

Biegli rewidenci – członkowie
Polskiej Izby Biegłych Rewidentów

Szanowni Państwo,

Minął rok od podpisania porozumienia między Polską Izbą Biegłych Rewidentów a Związkiem Banków Polskich w sprawie dobrych praktyk związanych z wystandaryzowaniem potwierdzeń bankowych przygotowywanych przez banki na potrzeby biegłych rewidentów działających w imieniu firm audytorskich.

Pierwszy rok stosowania wystandaryzowanego przykładowego potwierdzenia bankowego pokazał duże zalety jego stosowania. Uprościł on sposób komunikowania się audytorów i banków, zarówno co do zakresu przekazywanych danych, jak i sposobu ich dostarczania. Przykładowe potwierdzenie bankowe jest powszechnie stosowane przez zdecydowaną większość banków oraz audytorów. Chcemy za to serdecznie podziękować. Jednocześnie instytucjom, które nie stosują tych dobrych praktyk przypominamy o ich istnieniu i zachęcamy do ich stosowania.

Pierwszy rok stosowania dobrych praktyk pokazał także celowość niewielkiego uzupełnienia przykładowego pisma do banku dla lepszej wygody jego stosowania. Dotyczy to obowiązku podawania danych audytora dla lepszej komunikacji z bankiem oraz zapisów przypominających o stosowaniu tajemnicy bankowej i tajemnicy zawodowej. Dlatego Polska Izba Biegłych Rewidentów i Związek Banków Polskich postanowiły podpisać aneks do zawartego w 2021 roku porozumienia, a także przyjąć zaktualizowane, ujednolicone brzmienie załączników. Zachęcamy do stosowania tej wersji.

Dotychczasowe stosowanie dobrych praktyk pokazuje także, że forma elektroniczna składania wniosków o potwierdzenie oraz odpowiedzi z banków do audytora jest metodą rekomendowaną. Proces upowszechnienia tej metody powinien być kontynuowany.

Jednocześnie wskazujemy, że istnieją jeszcze kwestie, które wymagają dalszego usprawnienia. Należą do nich m.in.:

1. W celu usprawnienia, wymaganej standardami zawodowymi audytorów, kontroli nad procesem firmy audytorskie muszą mieć możliwość bezpośredniego wysyłania wniosków o potwierdzenie do banków.

2. Potwierdzenia bankowe powinny być bezwzględnie przekazywane bezpośrednio do firmy audytorskiej a nie do klienta banku.
3. Potwierdzenia bankowe powinny być kompletne, co oznacza, że banki powinny udzielać odpowiedzi na wszystkie pytania, w tym w szczególności wymieniać z imienia i nazwiska osoby upoważnione na dzień potwierdzenia do podpisywania w imieniu badanego podmiotu oraz uprawnione na dzień potwierdzenia do wykonywania w imieniu badanego podmiotu operacji za pomocą systemów elektronicznych.
4. Proces potwierdzenia w ramach jednego banku powinien zostać wystandaryzowany.
5. Rekomendowane jest w kontaktach z bankiem posługiwanie się przez firmę audytorską adresem elektronicznym jednoznacznie identyfikującym daną firmę audytorską.
6. W celu podniesienia bezpieczeństwa ochrony danych wrażliwych rekomendowane jest wystandaryzowanie konwencji haseł zabezpieczających, w tym wysyłanie hasła na inny adres elektroniczny niż potwierdzenia lub w formie smsa na telefon komórkowy.
7. Rekomendujemy szybkie pobieranie i odczytywanie informacji otrzymanej przez firmę audytorską z banku z uwagi na ograniczenia czasowe późniejszego pobrania. Pozwoli to uniknąć nieporozumień między bankiem i firmą audytorską dotyczących braku przekazania potwierdzenia bankowego.

Mamy nadzieję, że wskazane powyżej sugestie przyczynią się do dalszej poprawy jakości współpracy banków i firm audytorskich ku satysfakcji wszystkich stron zaangażowanych w proces.

Raz jeszcze bardzo serdecznie dziękujemy za stosowanie naszych wspólnych dobrych praktyk.

Prezes
Krajowej Rady Biegłych Rewidentów


Barbara Misterska-Dragan

Prezes
Związku Banków Polskich


Krzysztof Pietraszkiewicz