

01/03/2011г.
Номер 40-Н

Об утверждении Положения З/11: “Критерии для лиц, проводящих аудит финансовой деятельности страховых организаций”

Данное положение включает изменения, принятые решением 164-Н, Совета ЦБ РА, от 25.06.13

Положение изменено,
Принимая во внимание положения пункта 1, статьи 37 Закона РА “О страховании и страховой деятельности”, статьи 16 Закона РА “О правовых актах”, руководствуясь требованиями пункта “д”, 20-ой статьи Закона РА “О Центральном банке Республики Армения”, совет Центрального банка Республики Армения

Решил:

1. Утвердить Положение З/11 “Критерии для лиц, проводящих аудит финансовой деятельности страховых организаций”, в соответствии с Приложением (прилагается).
2. В течение 3 месяцев после вступления данного решения в силу, страховые организации обязаны принять правовые акты, предусмотренные вступлением в силу данного решения, и в период 15 рабочих дней после их принятия представляют данные акты в Центральный банк Республики Армения.
3. Данное решение распространяется на аудит финансовой деятельности, проводимый в страховых организациях аудиторскими компаниями за 2011 год и после 2011 года.
4. Данное решение вступает в силу на десятый день после официального опубликования.

Председатель Центрального банка
Республики Армения

Артур Джавадян

ПОЛОЖЕНИЕ 3/11

КРИТЕРИИ ДЛЯ ЛИЦ, ПРОВОДЯЩИХ АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Данным Положением определяются критерии для лица, проводящего аудит финансовой деятельности страховых организаций работающих на территории Республики Армения и филиалов иностранных страховых организаций (далее: страховых организаций).

2. Страховая организация разрабатывает и утверждает внутренними нормативами процедуры по описанию и практическому применению критериев (отмеченных во 2-ой главе данного положения) для выбора лиц проводящих финансовый аудит, методологию по применению данных критериев, сферы проведения аудита, а также другие необходимые положения обеспечивающие осуществление требований данного Положения. Страховые организации могут разработать критерии, которые не противоречат критериям отмеченным во 2 главе данного Положения.

3. В целях настоящего Положения используются следующие понятия:

- 1) “Финансовая организация” - банк, страховая компания, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, кредитная организация,
- 2) “ответственный аудитор аудиторской компании” – сотрудник аудиторской компании, который утверждает аудиторское заключение аудиторской компании,
- 3) “аудиторская группа” – группа сотрудников аудиторской компании, которые непосредственным образом участвуют в проведении аудита финансовой деятельности страховой компании.

ГЛАВА 2. КРИТЕРИИ ВЫБОРА АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4. Страховая компания выберет ту аудиторскую организацию, которая обеспечит соответствие следующим минимальным требованиям:

- 1) как минимум 5 лет опыта проведения аудита страховых компаний или банков, при этом, данный критерий не распространяется на международно признанные аудиторские организации (организации, являющиеся полноправными членами 10 лучших аудиторских сетей, отмеченных на одном из данных сайтов

<http://www.accountancyage.com/static/top50-this-year>,
<http://accountants.entrepreneur.com/>,
<http://www.vault.com/wps/portal/usa/rankings/landing?rankingId=177®ionId=0>),

- 2) ответственный аудитор аудиторской компании должен иметь, как минимум, трехлетний опыт работы на должности аудитора финансовых организаций, в течение которых он проводил аудит по крайней мере пяти страховых компаний или банков, а также документ (сертификат) подтверждающий завершение, как минимум, половины квалификационных курсов по международной бухгалтерии и/или аудиторскому делу (например в: ACCA, CPA, CISA),
- 3) как минимум половина сотрудников аудиторской группы должны иметь как минимум трехлетний опыт работы в аудиторских организациях и документ (сертификат) подтверждающий завершение, как минимум, половины квалификационных курсов по международной бухгалтерии и/или аудиторскому делу (например: ACCA, CPA, CISA) или должны иметь квалификацию аудитора, выданную Ассоциацией бухгалтеров и аудиторов Армении или органом уполномоченным правительством Республики Армения,
- 4) актуарий, являющийся членом аудиторской группы аудиторской компании, имеющий соответствующие знания и квалификацию, как минимум, двухлетний опыт работы в должности актуария. При этом документом, удостоверяющим квалификацию актуария, является сертификат, выданный Центральным банком Республики Армения или соответствующий документ подтверждающий квалификацию актуария, выданный иностранной организацией (например: ACCA, CPA, CISA),
- 5) подписанием контракта со страховой компанией, аудиторская организация соглашается принять приглашение Центрального банка на участие в трехсторонней встрече между страховой компанией, аудиторской организацией и Центральным банком, по обсуждению результатов внешнего аудита.

(4-й пункт изменен, 164-Н, 25.06.13г.)

5. Один и тот же ответственный аудитор не вправе проводить аудит финансовой деятельности страховой компании, если этот аудитор проводил аудит финансовой деятельности этой же страховой компании в течение 3 предыдущих лет.