



Об утверждении Правил автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года № 59. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 июля 2007 года № 4787. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 272

Сноска. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 272 (вводится в действие с 01.01.2013).

В целях совершенствования порядка автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Утвердить прилагаемые Правила автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

3. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также банков второго уровня и акционерного общества "Банк Развития Казахстана" (далее - банки).

4 . Б а н к а м :

1) до 1 июля 2008 года привести свои автоматизированные банковские информационные системы в соответствие с требованиями настоящего постановления ;

2) зарегистрированным в качестве юридического лица после 1 января 2006 года, обеспечить выполнение требований настоящего постановления в течение двух лет со дня государственной регистрации в органах юстиции.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Айманбетову Г.З.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 мая 2007 года N 59

Правила

**автоматизации ведения банками второго уровня и
акционерным обществом "Банк Развития Казахстана"
вспомогательного бухгалтерского учета
и Главной бухгалтерской книги**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с подпунктом к-1) статьи 8 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок автоматизации ведения банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (далее - банки) вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги.

Глава 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) аудиторский след - это процесс отслеживания совершенных сделок (операций), необходимый для обеспечения достоверности данных (информации) в Главной бухгалтерской книге ;

2) бэк-офис - подразделение банка, основной функцией которого является регистрация совершенных операций во вспомогательном бухгалтерском учете на основании первичных документов, полученных из фронт-офиса, в целях составления финансовой отчетности;

3) вспомогательный бухгалтерский учет - это бухгалтерский учет всех совершаемых операций, который ведется на аналитических счетах;

4) журнал аудита - журнал информационной системы, в котором регистрируются каждый вход, неудачные попытки входа в информационную систему и действия пользователя информационной системы;

5) карточка клиента банка - это определенная электронная форма, в которую заносятся обязательные реквизиты клиента банка на основании полученных от него документов (для физического лица - фамилия, имя, отчество, регистрационный номер налогоплательщика, данные удостоверения личности, для юридического лица - полное наименование юридического лица, включая его организационно-правовую форму, регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный код, наименование и банковский идентификационный код обслуживающего банка, место нахождения юридического лица);

6) код бухгалтерской записи - это любое условное обозначение (цифры, символы, буквы, порядковые номера, слова), присваиваемое банком самостоятельно в произвольной форме, предназначенное для проведения бухгалтерских записей в автоматическом режиме в информационной системе;

7) фронт-офис - подразделение банка, осуществляющее работу с клиентами банка, в том числе заключение договоров, осуществление переговоров, аналитическое и документальное сопровождение, урегулирование спорных вопросов.

2. Основной целью автоматизации ведения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги, внедренной в информационной системе, является составление банками финансовой отчетности, соответствующей требованиям международных стандартов финансовой отчетности в автоматическом режиме.

Автоматизация ведения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги, внедренной в информационной системе, достигается путем

:

1) обеспечения ведения вспомогательного бухгалтерского учета по всем совершаемым банком операциям и осуществления расчетов в автоматическом режиме в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности ;

2) создания Главной бухгалтерской книги по всем проводимым операциям по центральному аппарату, филиалам и представительствам банка (при их наличии) в информационной системе .

3. В информационной системе должен поддерживаться журнал аудита, обеспечивающий возможность регистрации всех событий (изменений) всех данных в информационной системе, в том числе даты и времени вносимых изменений определенным исполнителем банка, в соответствии с требованиями, заданными при настройке информационной системы. Корректировка (удаление) произошедших событий в информационной системе не допускается.

4. В случае замены банком информационной системы банк письменно уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) в произвольной форме в течение семи рабочих дней со дня ввода новой информационной системы в эксплуатацию. В уведомлении отражается следующая информация :

- 1) наименование новой информационной системы;
- 2) информация о разработчиках информационной системы;
- 3) дата ввода новой информационной системы в эксплуатацию;
- 4) преимущества и отличия информационной системы в сравнении с предыдущей информационной системой;
- 5) характеристика новой информационной системы, в том числе основные модули, функции и так далее .

5. Ежегодно в срок до 15 января банки представляют в Национальный Банк сведения о состоянии применяемой информационной системы, содержащие информацию обо всех произведенных изменениях, в том числе, совершенствовании и замене модулей, по форме, определяемой банком самостоятельно.

Глава 2. Ведение вспомогательного бухгалтерского учета

6. При ведении вспомогательного бухгалтерского учета банк обеспечивает:

- 1) наличие внутренних документов банка, регламентирующих порядок

отражения в бухгалтерском учете (совершение бухгалтерских записей) всех совершаемых банком операций. Данные документы должны быть разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности и утверждены руководителем банка либо лицом, его замещающим, имеющим право подписи в указанных документах;

2) наличие внутренних документов банков, регламентирующих порядок ведения вспомогательного бухгалтерского учета фронт-офисом и бэк-офисом с учетом особенностей организации работы в банке. Данные документы должны быть утверждены руководством банка и содержать такое разделение функций работников банков, чтобы один работник не имел возможности полностью принимать участие (управлять) в процессе проведения одной операции от начала до конца в целях недопущения фактов мошенничества и ошибок;

3) наличие вспомогательных модулей по всем совершаемым банком операциям, в том числе:

по расчетно-кассовым операциям;

по учету кадров и заработной плате (начисление заработной платы, выдача авансов, начисление отпускных, создание резервов и так далее);

по учету основных средств и нематериальных активов (приобретение, переоценка, начисление амортизации, списание (выбытие);

по учету ценных бумаг (покупка, продажа, начисление вознаграждения, переоценка по справедливой стоимости, амортизация премии (дисконта) по эффективной ставке вознаграждения, классификация по категориям и так далее);

по учету вкладов и займов (прием денег во вклад (выдача займа), начисление вознаграждения, амортизация дисконта (премии) по эффективной ставке вознаграждения, погашение, пролонгация и так далее);

по учету дебиторской и кредиторской задолженностей (классификация по срокам погашения, начисление пени);

по учету налогов и других обязательных платежей в бюджет;

по другим совершаемым банком операциям;

4) централизованное ведение бухгалтерского учета всех совершаемых подразделениями, филиалами банка (в случае их наличия) операций, в том числе:

по учету кадров и заработной платы;

по учету основных средств и нематериальных активов;

по учету ценных бумаг;

по учету вкладов и займов;

по учету дебиторской и кредиторской задолженностей;

по учету налогов и других обязательных платежей в бюджет;

по другим совершаемым подразделениями, филиалами банка операциям;
5) автоматическое начисление вознаграждения по финансовым активам (обязательствам) согласно условиям эмитента, в том числе комиссии за предоставляемые банком услуги;

6) автоматическую переоценку финансовых активов (обязательств) и создание графика проведения автоматических бухгалтерских записей;

7) наличие возможности осуществления сторнировочных записей;

8) возможность формирования отчетов по всем совершаемым банком операциям. Форма отчетов определяется банком самостоятельно и утверждается внутренними документами банка.

Отчет может содержать следующую информацию:

1) дату записи;

2) сведения об ответственном исполнителе;

3) код операции;

4) данные по договору (номер договора, дата валютирования, срок погашения, условия и сроки оплаты вознаграждения, процентная ставка вознаграждения, вид валюты);

5) информацию о клиенте банка;

6) информацию о совершаемой операции;

7) вид валюты;

8) суммы выплат;

9) информацию об отражении операций по счетам Главной бухгалтерской книги;

10) накопление итогов сумм бухгалтерских записей с начала месяца и с начала отчетного года;

11) наличие кодов операций по всем совершаемым банком операциям, внедренным в информационную систему. Целью кодирования операций является автоматическое проведение бухгалтерской записи, что обеспечит достоверное отражение операции в бухгалтерском учете по счетам Главной бухгалтерской книги и минимизацию риска технических ошибок, которые могут быть совершены работниками бэк-офиса банка;

12) централизованное ведение книги регистрации карточек клиентов банка.

Глава 3. Главная бухгалтерская книга

7. Главная бухгалтерская книга является центральным хранилищем данных бухгалтерского управленческого учета банка, в которое переносятся итоги

корреспонденции бухгалтерских счетов на уровне отчетов и содержащее подробную информацию обо всех операциях банка.

8. Форма Главной бухгалтерской книги, внедренной в информационную систему, должна содержать следующие графы:

- 1) номер счета;
- 2) наименование счета;
- 3) входящий остаток (начальное сальдо);
- 4) обороты по дебету за отчетный период (по счетам меморандума - приход);
- 5) обороты по кредиту за отчетный период (по счетам меморандума - расход);
- 6) исходящий остаток (конечное сальдо).

9. Ведение Главной бухгалтерской книги, внедренной в информационной системе, обеспечивается в отдельном модуле по всем проводимым операциям по центральному аппарату, филиалам и представительствам банка (при их наличии), с соблюдением следующих условий:

- 1) возможность просмотра, корректировки, замены Плана счетов бухгалтерского учета и поддержание нескольких Планов счетов бухгалтерского учета;
- 2) возможность отражения операций, совершаемых в иностранной валюте;
- 3) контроль правильности отражения совершенных операций в бухгалтерском учете путем создания системы (иерархии) санкционирования (утверждения) бухгалтерских записей в информационной системе и определения ограничений полномочий работников банка;
- 4) контроль полноты вводимых данных (в случае выполнения функций или операции без полного заполнения всех полей информационная система должна выдавать соответствующее уведомление);
- 5) отражение учетных операций вспомогательного бухгалтерского учета в Главной бухгалтерской книге в режиме реального времени или в пакетном режиме;
- 6) наличие аудиторского следа, обеспечивающего возможность просмотра бухгалтерских записей в Главной бухгалтерской книге с доступом к детальной информации вспомогательного бухгалтерского учета, на основании которых эти записи формировались, включая отсканированный образ первичных документов;
- 7) хранение истории по счетам Главной бухгалтерской книги не менее пяти лет с возможностью восстановления данных по счетам Главной бухгалтерской книги;

8) централизованное формирование финансовой и иной отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности, на основании данных Главной бухгалтерской книги.

10. Для достижения критериев централизации учета совершаемых банком операций выполняются следующие условия:

- 1) построение системы контроля за правильностью отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых филиалом банка;
- 2) получение филиалом банка выписки и других документов по соответствующим счетам, открытым для филиала, в том числе по счетам доходов и расходов;
- 3) отсутствие у филиала банка доступа в Главную бухгалтерскую книгу.

Сворачивание (закрытие доходов и расходов и получение финансового результата) доходов и расходов производится автоматически в конце финансового года в центральном аппарате банка без участия филиалов и представительств банка.

11. Централизация обработки информации в режиме реального времени или в пакетном режиме представляет собой централизованное закрытие операционного дня банка, которое включает в себя технологию централизованной обработки информации с подключением всех его филиалов и представительств.

Глава 4. Заключительные положения

12. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.