

Proces uzyskania przez biegłego rewidenta potwierdzenia bankowego w ramach procedur badania - Doprecyzowanie kwestii procesowych od strony Banku

Poniższy formularz wypełniany jest przez Bank, a następnie przekazywany do swoich klientów.

Firma audytorska pozyskuje ten dokument bezpośrednio od jednostki której sprawozdanie finansowe bada (klienta Banku), dzięki czemu dostęp do tych informacji jest ograniczony wyłącznie do stron zaangażowanych w proces uzyskiwania potwierdzeń bankowych.

Wypełniony formularz może zostać zamieszczony na stronie internetowej Banku, o ile Bank podejmie taką decyzję.

Bank aktualizuje informacje zawarte w Formularzu, jeśli dokonano zmian w wewnętrznych procedurach Banku.

	Etap		Odpowiedź Banku	Dodatkowy komentarz Banku
	Składanie wniosku o potwierdzenie bankowe			
1.	Forma składania wniosku			
	Elektroniczna	<p>Czy Bank akceptuje wnioski podpisane elektronicznie (kwalifikowanym podpisem)?</p> <p>Jeśli tak, to czy są dodatkowe specyficzne wytyczne Banku w tym zakresie? <i>Jeżeli tak, prosimy podać jakie.</i></p>	<p>TAK/NIE</p> <p>TAK/NIE</p>	<p>Wniosek o potwierdzenie bankowe podpisany kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi zgodnie z zasadami reprezentacji klienta, klient może złożyć do mBanku on-line, za pośrednictwem platformy internetowej mBank CompanyNet.</p> <p>Żeby to zrobić należy skorzystać z Wniosku do Banku – Opinia audytorska. Wniosek audytora o wydanie opinii klient załącza</p>

Informacje o procesie potwierdzeń bankowych

	Etap		Odpowiedź Banku	Dodatkowy komentarz Banku
				<p>do Wniosku do Banku – Opinia audytorska.</p> <p>Wniosek audytora powinien zawierać:</p> <ul style="list-style-type: none"> • numer REGON klienta, którego wniosek dotyczy, • upoważnienie dla mBanku do przekazania audytorowi informacji objętych tajemnicą bankową, • adres e-mail audytora, na który mamy wysłać potwierdzenie bankowe. <p>W przypadku złożenia elektronicznego wniosku o potwierdzenie bankowe, prosimy nie wysyłać do mBanku wniosku w formie papierowej.</p> <p>mBank nie akceptuje wniosków o potwierdzenie bankowe przesyłanych e-mailem.</p>
	Papierowa (listowa)	<p>Czy w przypadku podpisania przez klienta listu (upoważniającego do otrzymania odpowiedzi banku) podpisem tradycyjnym Bank wymaga oryginału pisma?</p> <p>Lub czy wystarczy przesłanie do Banku skanu pisma?</p>	<p>TAK/NIE</p> <p>TAK/NIE</p>	<p>Wniosek o potwierdzenie bankowe w formie papierowej musi zawierać własnoręczne podpisy osób reprezentujących klienta oraz następujące dane:</p>

Informacje o procesie potwierdzeń bankowych

	Etap		Odpowiedź Banku	Dodatkowy komentarz Banku
				<ul style="list-style-type: none"> • numer REGON klienta, którego wniosek dotyczy, • upoważnienie dla mBanku do przekazania audytorowi informacji objętych tajemnicą bankową, • adres e-mail audytora, na który mamy wysłać potwierdzenie bankowe. <p>mBank nie akceptuje skanów pism.</p> <p>Wnioski w formie papierowej prosimy wysyłać na adres: mBank S.A, ul. Kilińskiego 74, 90-119 Łódź z dopiskiem: „DOT-ZOK”.</p>
	Platforma zewnętrzna/wewnętrzna	<p>Czy Bank wykorzystuje do potwierdzeń zewnętrzne platformy (Confirmation.com, inne)?</p> <p>Jeżeli nie, to czy Bank posiada wewnętrzne rozwiązania w swoich systemach bankowości elektronicznej?</p> <p><i>W przypadku korzystania z platformy jakie są zasady logowania dla audytora?</i></p> <p>Jeśli odpowiedź na dwa pierwsze pytania brzmi „nie”, to jakie inne alternatywne formy przekazania wniosku Bank preferuje? <i>Prosimy podać jakie.</i></p>	<p>TAK/NIE</p> <p>TAK/NIE</p>	

Informacje o procesie potwierżeń bankowych

	Etap		Odpowiedź Banku	Dodatkowy komentarz Banku
2.	Adres kontaktowy	Czy Bank posiada dedykowany adres mailowy do przesyłania wniosków o potwierdzenia? <i>Jeśli tak, to prosimy o jego wskazanie</i>	TAK /NIE	mBank nie akceptuje wniosków o potwierdzenie bankowe przesyłanych e-mailem.
3.	Inne wymogi formalne co do wniosku o potwierdzenie bankowe	Czy Bank posiada inne wymogi jakie musi zawierać wiadomość do Banku, aby mogła być przeprocesowana (typu specyficzne dane identyfikujące podmiot-np. REGON itp.)? <i>Jeśli tak, to prosimy je wymienić.</i>	TAK /NIE	mBank nie akceptuje wniosków o potwierdzenie bankowe przesyłanych e-mailem. Wniosek audytora powinien zawierać: <ul style="list-style-type: none"> • numer REGON klienta, którego wniosek dotyczy, • upoważnienie dla mBanku do przekazania audytorowi informacji objętych tajemnicą bankową, • adres e-mail audytora, na który mamy wysłać potwierdzenie bankowe.
Przekazanie odpowiedzi przez Bank				
4.	Forma przekazania potwierdzenia bankowego	Jaka jest preferowana forma przekazania odpowiedzi na wniosek o potwierdzenie sald przez Bank?	Elektronicznie/ Listownie / Platforma	Niezależnie od sposobu w jaki wpłynie do mBanku wniosek, potwierdzenie bankowe do wskazanego audytora wysyłamy w wersji elektronicznej. Dokument podpisujemy kwalifikowanym podpisem

Informacje o procesie potwierdzeń bankowych

	Etap		Odpowiedź Banku	Dodatkowy komentarz Banku
				elektronicznym. Taki dokument ma moc prawną i nie wymaga dodatkowo przekazania wersji papierowej. Potwierdzenie w formie papierowej wysyłamy wyłącznie do audytorów, którzy nie podali we wniosku adresu e-mail.
5.	Odpowiedź drogą elektroniczną	<p>Czy Bank stosuje dodatkowe zabezpieczenia przekazywanej informacji (hasłowanie pliku itp.)?</p> <p><i>Jeśli tak, to jakie?</i></p> <p>W przypadku hasłowana, w jaki sposób Bank przekazuje hasło do odpowiedzi? (SMS/MAIL/TELEFON)?</p>	TAK/NIE	mBank wysłała potwierdzenie bankowe na wskazane adresy e-mail w postaci zaszyfrowanej. Pierwsza wiadomość pocztowa informuje o konieczności ustalenia indywidualnego hasła, którego należy użyć, aby odczytać kolejne szyfrowane wiadomości.
6.	Inne wymogi formalne co do przekazania potwierdzenia bankowego	<p>Czy są inne wytyczne/wymogi formalne Banku dotyczące przekazania odpowiedzi na wniosek o potwierdzenie sald?</p> <p><i>Jeśli tak, to prosimy je wymienić.</i></p>	TAK/NIE	