

**Об установлении требований к осуществлению аудита накопительного пенсионного фонда и страховой деятельности страховой (перестраховочной) организации**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 июля 2004 года N 206. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 августа 2004 года N 3012. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 229

*Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года*

 N 229

*(постановление вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).*

      В целях реализации
 статьи 49-1
 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении Республики Казахстан" и
 статьи 20
 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Установить следующие требования, к осуществлению аудита накопительного пенсионного фонда (далее - фонд):

      аудит фонда должен включать рассмотрение следующих вопросов:

      1) наличие учредительных документов, лицензии, внутренних правил, на основании которых осуществляется деятельность фонда, и соответствия их законодательству Республики Казахстан;

      2) соответствие формирования уставного капитала фонда требованиям законодательства Республики Казахстан;

      3) соответствие учетной политики, методов и способов оценки активов, обязательств и капитала фонда законодательству Республики Казахстан и международным стандартам финансовой отчетности;

      4) правильность применения типового плана счетов бухгалтерского учета для финансовой организации;

      5) проверка договоров о пенсионном обеспечении на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним документам фонда;

      6) проверка учета и своевременности поступления средств на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков-получателей, выплат и переводов пенсионных накоплений вкладчиков-получателей в другие фонды либо страховые организации, а также соответствия документов об этом требованиям законодательства Республики Казахстан;

      7) проверка рассмотренных претензий по договорам о пенсионном обеспечении по осуществлению пенсионных выплат, обоснованности и своевременности восстановления потери пенсионных накоплений в момент перевода или выплаты пенсионных накоплений, а также пенсионных выплат, обоснованности отказов получателям в пенсионных выплатах либо переводах пенсионных накоплений;

      8) проверка состояния учета пенсионных активов и своевременность инвестирования пенсионных активов требованиям законодательства Республики Казахстан;

      9) проверка правильности начисления и выплаты комиссионного вознаграждения фондом;

      10) оценка эффективности внутреннего аудита (контроля) фонда, оценка эффективности информационных систем фонда, в том числе внедрения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги в автоматизированную информационную систему фонда;

      11) инвентаризация всех счетов бухгалтерского баланса, в том числе, на предмет:

      наличия первичных бухгалтерских документов;

      своевременности, полноты и точности отражения в учете и отчетности совершенных финансовых и хозяйственных операций;

      совершения операций по счету в соответствии с утвержденной учетной политикой, а также внутренними документами фонда;

      12) для корпоративных накопительных пенсионных фондов - обоснованность и своевременность восстановления потери инвестиционного дохода вкладчиков (получателей) в случае уменьшения реальной стоимости их пенсионных накоплений;

      13) проверка правильности определения собственной финансовой устойчивости фонда;

      14) проверка полноты и достоверности отражения доходов и расходов фонда;

      15) проверка обоснованности и достоверности ведения учета по требованиям и обязательствам фонда, а также по внебалансовым счетам;

      16) своевременность сверок между фондом, кастодианом и организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

      17) проверка полноты и правильности исчисления налоговых платежей.

      2. Установить следующие требования к аудиту страховой деятельности страховой (перестраховочной) организации (далее - страховая организация):

      аудит деятельности страховой организации должен включать рассмотрение следующих вопросов:

      1) наличие учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации страховой организации в органах юстиции, лицензии на право осуществления страховой деятельности, на основании которых осуществляется деятельность страховой организации, и соответствия их законодательству Республики Казахстан;

      2) соответствие формирования минимального уставного капитала страховой организации требованиям законодательства Республики Казахстан;

      3) соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства Республики Казахстан;

      4) соответствие учетной политики, методов и способов оценки активов, обязательств и капитала страховой организации законодательству Республики Казахстан и международным стандартам финансовой отчетности;

      5) проверка правильности применения типового плана счетов бухгалтерского учета для финансовых организаций;

      6) проверка отражения в финансовой отчетности договоров страхования;

      7) проверка рассмотренных претензий по договорам страхования и перестрахования по вопросу осуществления страховых выплат, обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат, обоснованности отказов страхователям в страховых выплатах, а также анализ рассмотрения дел в судах по претензиям страхователей;

      8) проверка правильности отражения страховых резервов в бухгалтерском учете и достоверности их размещения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан за аудируемый период не ниже планируемого уровня существенности;

      9) проверка правильности осуществления операций по перестрахованию;

      10) соблюдение требований о максимальном объеме обязательств по отдельному договору  страхования (перестрахования);

      11) проверка правильности осуществления учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию;

      12) оценка эффективности внутреннего аудита (контроля) страховой организации, эффективности информационных систем страховой организации, в том числе внедрения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги, в автоматизированной информационной системе страховой организации;

      13) инвентаризация всех счетов бухгалтерского баланса, в том числе, на предмет:

      наличия первичных бухгалтерских документов;

      своевременности, полноты и точности отражения в учете и отчетности совершенных финансовых и хозяйственных операций;

      совершения операций по счету в соответствии с утвержденной учетной политикой, а также внутренними документами страховой организации;

      14) проверка объема и условий привлеченных займов на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан;

      15) проверка полноты и достоверности отражения доходов и расходов страховой организации;

      16) проверка правильности определения нормативов финансовой устойчивости и платежеспособности;

      17) проверка обоснованности и достоверности ведения учета по условным и возможным требованиям и обязательствам, а также по внебалансовым счетам;

      18) проверка полноты и правильности исчисления налоговых платежей.

      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      4. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов, Ассоциации финансистов Казахстана и Палаты аудиторов Казахстана.

      5. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Несипбаев P.P.) принять меры к публикации настоящего постановления в официальных печатных изданиях Республики Казахстан.

      6. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан