

1.1. Аудиторы, уполномоченные в установленном порядке на проверку банков (банковской деятельности) по результатам проводимых ими аудиторских проверок составляют заключения (далее - отчет о результатах аудита) в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Положения.

1.2. Аудиторская проверка банка производится уполномоченным аудитором в сроки и объеме, а также на условиях, определяемых соглашением (договором) с банком.

1.3. Общие условия проведения аудиторской проверки банковской деятельности предусмотрены Положением "О выдаче, аннулировании лицензии на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности и требованиях, предъявляемых к уполномоченным аудиторам", утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан N 49 от 29.02.1996 года.

II. ВИДЫ СОСТАВЛЯЕМЫХ УПОНОМОЧЕННЫМИ АУДИТОРАМИ ЗАКЛЮЧЕНИЙ.

ОТКАЗ ОТ СОСТАВЛЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.1. В зависимости от объема, сложности вопросов, подлежащих изучению, и охватываемого проверкой периода деятельности банка, характера выводов о его финансовом состоянии и предлагаемых рекомендаций по устранению выявленных нарушений заключения уполномоченных аудиторов в целях настоящего Положения подразделяются на следующие виды:

- а) безусловное;
- б) условное;
- в) отрицательное;

г) не удовлетворительное.

2.2. Заключение считается безусловным, если у аудитора по окончании проведенной им проверки отсутствуют замечания по финансовым отчетам банка, порядку ведения учета и другим вопросам.

2.3. Заключение считается условным, если аудитом отмечены определенные недостатки в деятельности банка, которые вместе с тем позволяют признать составленные банком финансовые отчеты, постановку учета и соблюдение иных условий, предусмотренных пунктом 3.2. настоящего Положения, в целом соответствующими установленному порядку.

2.4. Заключение считается отрицательным, если финансовые отчеты банка составлены некачественно или неполно, что не позволяет аудитору сделать необходимый вывод о реальном финансовом положении банка и/или организации учета (отчетности).

2.5. Неудовлетворительным считается заключение (результаты аудита) в случаях, когда аудитор не имеет возможности сделать окончательный вывод или документально обосновать свою позицию:

- ввиду изменения условий проведения аудита, в том числе из-за прекращения или приостановления аудиторской проверки, вызванного объективными причинами;

- при наличии разногласий с руководством банка по объему или другим существенным вопросам проведения аудита, препятствующим его завершению.

2.6. При отказе уполномоченного аудитора от дачи заключения и/или составления отчета о результатах аудита им должно быть приведено письменное обоснование по данному вопросу.

2.7. При установлении в ходе аудиторской проверки фактов злоупотреблений либо иных серьезных нарушений со стороны руководителей или работников банков, а также других лиц, имеющих отношение к проверяемому банку, аудитор (аудиторская организация) помимо дачи рекомендаций банку обязан предпринять иные необходимые меры, предусмотренные действующим законодательством.

III. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ОТРАЖЕНИЮ В ОТЧЕТЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ АУДИТА И ПРИЛАГАЕМЫЕ

К Н Е М У Д О К У М Е Н Т Ы

3.1. Договор между уполномоченным аудитором и банком о проведении аудиторской проверки банковской деятельности помимо других условий должен содержать сведения о:

- предмете договора, включая перечень вопросов, которые будут подвергнуты аудиторской проверке;

- сроках и месте проведения аудиторской проверки и представления аудиторского заключения;

- обязательствах сторон;

- порядке и условиях оплаты;

- конфиденциальности использования сторонами данных аудиторского заключения с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением;

- ответственности сторон, в том числе руководства банка за достоверность представляемых документов и другой информации;
- порядке разрешения споров;
- обеспечении руководством банка свободного доступа уполномоченного аудитора ко всем записям, документации и любой другой информации, запрашиваемой в связи с проводимой проверкой.

3.2. Обязательному отражению в отчете о результатах аудита подлежат следующие вопросы:

- оценка эффективности внутреннего аудита банка;
- оценка своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;
- оценка соответствия проведенных банком банковских операций требованиям действующего банковского законодательства;
- оценка соответствия проведенных банком банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам банка;
- достоверность данных, представляемых банком для расчета пруденциальных нормативов;
- достоверность классификации ссудного портфеля в соответствии с требованиями Положения о классификации ссудного портфеля и порядке формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности банками Республики Казахстан, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.07.1995 года N 76 (при обязательном охвате анализом более 70% ссудного портфеля банка);
- политика менеджмента банка в части достижения этим банком международных стандартов бухучета, адекватности капитала, управления ликвидностью, управления активами и пассивами;
- выполнение мероприятий, изложенных в утвержденном Нацбанком плане рекапитализации и улучшения деятельности банка;
- проверка своевременности и полноты формирования уставного фонда банка, осуществления расчетных, валютных операций и операций с ценными бумагами, анализ доходов, расходов и прибыли банка, включая соблюдение требований налогового законодательства.

3.3. К отчету о результатах аудита должны быть приложены следующие документы:

- а) копии финансовых отчетов, заверенные банком и уполномоченным аудитором;
- б) справка банка или объяснения его должностных лиц по отдельным вопросам проведенной проверки;

в) рекомендации уполномоченного аудитора по устранению выявленных нарушений (недостатков) в деятельности банка;

г) при необходимости и другие материалы.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Копия отчета о результатах аудита, подписанного и заверенного уполномоченным аудитором и руководством банка, со всеми прилагаемыми документами представляется в Национальный Банк Республики Казахстан в 2-х недельный срок после подписания его сторонами либо не позднее одного месяца с даты завершения аудиторской проверки банка.

4.2. Условия и основания ответственности сторон при проведении аудиторской проверки банковской деятельности определяются действующим законодательством.

Председатель Нацбанка