

Об утверждении Правил о требованиях, предъявляемых к отчету о проведении аудита банков

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 года N 129. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26.07.99 г. N 855. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 октября 2006 года N 229

Сноска. 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).

< * >

Сноска. В название внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей вопросы банковского аудита, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила о требованиях, предъявляемых к отчету о проведении аудита банков, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 1 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 V053571_.

2. Со дня вступления в силу Правил о требованиях, предъявляемых к отчету о проведении аудита банков признать утратившим силу Положение об основных требованиях, предъявляемых к заключению аудиторов, уполномоченных на аудиторскую проверку (банковской деятельности) и о видах составляемых аудиторами заключений, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1996 года № 346 . <*>

Сноска. В пункт 2 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

от 26 марта 2005 года N 116 V053571_.

3. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила о требованиях, предъявляемых к отчету о проведении аудита банков в Министерстве юстиции Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 V053571_.

4. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила о требованиях, предъявляемых к отчету о проведении аудита банков, до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня, аудиторских организаций и независимых аудиторов, Палаты аудиторов Республики Казахстан и Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 V053571_.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

**Правила о требованиях, предъявляемых к отчету о
проведении аудита банков <*>**

Сноска. В название внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

Сноска. По тексту слова "Национальный Банк", "Национального Банка", "Национальным Банком" заменены словами "уполномоченный орган", "уполномоченного органа", "уполномоченным органом" - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года
N 4 5 4 ;

по тексту слова "или небанковской организации", "и небанковских организаций", "либо небанковской организацией", "или небанковской организацией" исключены - от 26 марта 2005 года N 116 .

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " Об аудиторской деятельности", другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют основные требования, предъявляемые к отчету аудитора, аудиторской организации, уполномоченных на проведение аудита банков (далее - аудитор, аудиторская организация) о проведении аудита б а н к о в . < * >

Сноска. Пункт 1 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

2. В соответствии с банковским законодательством аудиторы, аудиторские организации проводят аудит банков:

1) для подтверждения годового отчета, включая финансовую отчетность б а н к о в ;

2) для подтверждения отчетов об итогах выпуска и размещения ценных бумаг банков, с учетом требований нормативных правовых актов уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), устанавливающих порядок проведения экспертизы проспектов эмиссии акций ценных бумаг и их отчетов об итогах выпуска и размещения ценных бумаг;

3) для оценки внутреннего контроля в банке. <*>

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 454 ; от 26 марта 2005 г о д а N 116 .

3. Аудит банков проводится:

1) по инициативе банка с учетом конкретных задач, сроков и объемов аудита, предусмотренных договором на проведение аудита между банком и аудитором, аудиторской организацией;

2) в других случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами уполномоченного органа. <*>

Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 454 .

4. Аудиторами, аудиторскими организациями по результатам проведенного аудита составляется отчет о проведении аудита банков (далее - отчет). <*>

Сноска. Пункт 4 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

5. Отчет составляется по результатам аудита финансовой отчетности и всех видов проведенных аудитов банка. Отчет представляется Совету директоров и Правлению проверенного банка.

Раскрытие других отчетов, предусмотренных соответствующим стандартом бухгалтерского учета, отражается в пояснительной записке.

При необходимости, аудиторской организацией или аудитором по результатам аудита могут быть подготовлены соответствующие рекомендации.

< * >

Сноска. Пункт 5 в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

6. Аудитором, аудиторской организацией, помимо финансовой отчетности, аудиту в соответствии с требованиями настоящих Правил подвергается следующая отчетность:

- 1) отчет о выполнении банком пруденциальных нормативов;
- 2) отчет о выполнении банком минимальных резервных требований;
- 3) сведения о классификации активов и условных обязательств и формировании провизий;
- 4) отчетность и сведения, включаемые в годовой отчет банков.

7. Аудит банков, включая его планирование, проводится согласно стандартам аудита, утвержденным уполномоченным органом, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Правилами.

8. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116) .*

9. Уполномоченный орган по результатам рассмотрения отчета при выявлении недостоверных данных либо составления отчета с нарушениями действующего законодательства вправе направить аудиторской организации или аудитору соответствующие замечания.

Аудитор, аудиторская организация обязан(а) в двухнедельный срок после получения соответствующих замечаний по согласованию с банком повторно направить в уполномоченный орган отчет. <*>

Сноска. В пункт 9 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

Глава 2. Порядок составления отчета <*>

Сноска. В название внесены изменения - постановлением Правления

Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

10. *(Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116) .*

11. Аудит банков предполагает рассмотрение аудиторами, аудиторскими организациями следующих вопросов:

1) оценка своевременности, полноты и точности проведенных банковских операций в учете и отчетности;

2) оценка соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам банка;

3) оценка эффективности внутреннего аудита (контроля) банка;

4) достоверность данных, представляемых банком для расчета пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований, включая проверку своевременности и полноты формирования уставного капитала;

5) оценка адекватности проведенной классификации активов и условных обязательств и формирования провизий;

6) проведение банком кастодиальной и доверительной (трастовой) деятельности;

7) оценка наличия системы управления рисками. <*>

Сноска. Пункт 11 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 454 .

12. Оценка своевременности, полноты и точности проведенных банковских операций в учете и отчетности заключается в проведении аудита финансовой отчетности и годового отчета, представляемого в уполномоченный орган.

13. В процессе оценки соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам банка:

1) проверяются правила, определяющие общие условия проведения банковских операций и внутренние правила банка на предмет их соответствия требованиям действующего банковского законодательства;

2) проверяется соответствие вышеназванных правил проводимым банковскими операциями .

14. Оценка эффективности внутреннего аудита (контроля) банка предполагает проверку соответствия проводимого в банке внутреннего аудита (контроля) всем требованиям, устанавливаемым уполномоченным органом.

15. В процессе определения достоверности данных, представляемых банком для расчета пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований:

1) проверяется правильность расчета показателей, являющихся компонентами пруденциальных нормативов и минимальных резервных требований;

2) указывается сумма, на которую должны быть скорректированы показатели пруденциальных нормативов и/или минимальных резервных требований.

16. При оценке адекватности проведенной классификации активов и условных обязательств и формирования провизий:

1) должно быть охвачено проверкой более 80% активов и условных обязательств банка;

2) должен быть проверен каждый вид актива и условного обязательства, подлежащих классификации, на предмет соответствия требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа, регулирующих вопросы классификации активов.

В случае корректировки проведенной банком классификации, сумма корректировки в обязательном порядке указывается в отчете. <*>

Сноска. В пункт 16 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116.

16-1. Оценка наличия системы управления рисками предусматривает проверку соответствия банка требованиям к наличию систем управления рисками, установленным уполномоченным органом.

При оценке наличия системы управления рисками указываются:

1) полный перечень основных и дополнительных требований к наличию систем управления рисками;

2) наблюдения по соответствию банка каждому из основных и дополнительных требований к наличию систем управления рисками, в том числе подробно определяющие соответствие банка требованиям;

3) недостатки в системе управления рисками банка, в том числе по основным и дополнительным требованиям к наличию систем управления рисками;

4) необходимые мероприятия по устранению недостатков в системе управления рисками. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 16-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года N 454.

17. Аудитор, аудиторская организация вправе по результатам проверки вынести руководству банка рекомендации по исправлению недостатков, выявленных в ходе аудита.

18. В случае проведения аудита аудиторской организацией отчет подписывается первым руководителем аудиторской организации и аудиторами-исполнителями, заверяется печатью аудиторской организации, а

так же проставляется дата .

Отчет подписывается проводившими проверку аудиторам, заверяется их личной печатью, а также проставляется дата. <*>

Сноска. В пункт 18 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

19. Отчет прошивается, и на оборотной стороне последней страницы делается запись "Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ____ страниц". <*>

Сноска. В пункт 19 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 .

Глава 3. Основные элементы отчета

20. Отчет состоит из трех частей: вводная часть, общая часть и заключительная часть .

21. Вводная часть должна включать следующие сведения:

1) название документа в следующей редакции: "Аудиторский отчет по результатам проверки ... (наименование банка) по итогам деятельности за период с _____ г. по _____ г. ";

2) общие сведения об аудиторской организации или аудиторе, проводившей(ем) п р о в е р к у :

наименование аудиторской организации или Ф.И.О. аудитора, проводившей(е г о) п р о в е р к у ;

сроки проведения аудиторской проверки (дата начала и окончания аудиторской п р о в е р к и) ;

номер и дата лицензии уполномоченного органа на проведение аудита банков;

Ф.И.О. лица, уполномоченного подписывать аудиторский отчет;

Ф.И.О. всех аудиторов, принимавших участие в аудиторской проверке (с указанием уполномоченных аудиторов и аудиторов, не имеющих соответствующую лицензию уполномоченного органа);

3) общие сведения о проверяемом банке:

на и м е н о в а н и е б а н к а ;

дата государственной регистрации и регистрационный номер;

номер и дата выдачи лицензии на проведение банковских операций;

количество филиалов и их место нахождения.

22. Общая часть должна содержать перечень вопросов, по которым проводился аудит и описание выполненной аудиторской организацией или аудитором р а б о т ы .

23. Заключительная часть должна содержать выводы аудиторской организации

или аудитора по проверенной отчетности и описание всех корректировок, внесенных в эти отчетности.

Глава 4. Заключительные положения

23. В случае уклонения, воспрепятствования банком проведению аудита, уполномоченный орган вправе применить ограниченные меры воздействия и санкции, предусмотренные банковским законодательством.

24. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

Председатель

Национального

Банка Республики Казахстан