

**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.

*Председатель*

*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 454

*;*

*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 банков.

*<\*>*

*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 банков;

     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 года 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 банковским операциям.

     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 также проставляется дата.

     Отчет подписывается проводившими проверку аудиторами, 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) проверку:

    наименование аудиторской организации или Ф.И.О. аудитора, проводившей(его) проверку;

    сроки проведения аудиторской проверки (дата начала и окончания аудиторской проверки);

    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:

    наименование банка;

    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 работы.

    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*

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