

**О Положении "Об основных требованиях, предъявляемых к заключению аудиторов, уполномоченных на аудиторскую проверку банков (банковской деятельности), и о видах составляемых аудиторами заключений"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1996 года N 346. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 января 1998 г. N 433. Утратило силу - постановлением Правления Нацбанка РК от 18 июня 1999г. N 129 ~V990855

      Во исполнение Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31.08.95 г. N 2445 Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

      1. Утвердить Положение "Об основных требованиях, предъявляемых к заключению аудиторов, уполномоченных на аудиторскую проверку банков (банковской деятельности), и о видах составляемых аудиторами заключений" и ввести его в действие с 1 января 1997 года.

      2. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести настоящее Постановление и вышеназванное Положение до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

      3. Контроль за выполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

      Председатель Нацбанка

      Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим банковским законодательством и законодательными актами, регулирующими вопросы аудиторской деятельности, определяет основные требования, предъявляемые к заключению аудиторов, уполномоченных на аудиторскую проверку банков (банковской деятельности), и условные виды составляемых аудиторами заключений.

                          I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

      1.1. Аудиторы, уполномоченные в установленном порядке на проверку банков (банковской деятельности) по результатом 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) неудовлетворительное.

       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 НЕМУ ДОКУМЕНТЫ

      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

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