

**ИНСПЕКЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ ТРУДА И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПРИКАЗ
от 28 ноября 2001 г. N 148**

О МЕРАХ ПО ПОВЫШЕНИЮ ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ НПФ

В связи с вступлением в действие Федерального закона от 07.08.2001 N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" и установлении прав и обязанностей негосударственных пенсионных фондов в ходе обязательного аудита приказываю:

1. Руководителям НПФ считать необходимым руководствоваться в своей деятельности Федеральным законом от 07.08.2001 N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

2. Обратить внимание руководителей НПФ на вновь введенные нормы законодательства об аудите, затрагивающие права и обязанности НПФ, а также их финансовые интересы. "Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации", утвержденные Указом Президента РФ от 22.12.93 N 2263, действуют в части, не противоречащей Федеральному закону от 07.08.2001 N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

КонсультантПлюс: примечание.

Указ Президента РФ от 22.12.1993 N 2263 утратил силу в связи с изданием Указа Президента РФ от 13.12.2001 N 1459.

3. Негосударственные пенсионные фонды подлежат обязательной аудиторской проверке как организации, имеющие особую организационно - правовую форму - фонд. Обязательный аудит - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ. Исходя из данной, вновь введенной нормы закона, обязательному аудиту подлежит не только бухгалтерская отчетность, но специальная отчетность НПФ (формы НПФ-Ф "Отчет о финансовом положении" и другие), предоставляемая в Инспекцию НПФ в соответствии с Приказом от 21.06.2000 N 47, как являющаяся финансовой не только по форме, но и по содержанию. При этом в аудиторском заключении должно быть отражено мнение аудиторской организации о достоверности специальной отчетности. Аудиторские организации при проведении аудита специальной отчетности руководствуются Правилом (Стандартом) аудиторской деятельности "Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям".

КонсультантПлюс: примечание.

Приказ Инспекции НПФ при Минтруде РФ от 21.06.2000 N 47 утратил силу в связи с изданием Приказа Инспекции НПФ при Минтруде РФ от 05.04.2002 N 29.

4. Обязательный аудит проводится исключительно аудиторскими организациями. Индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудиторскую деятельность в виде предпринимателей без образования юридического лица право проведения обязательного аудита законом не предоставлено. В связи с чем финансовая (бухгалтерская) отчетность НПФ за 2001 год, имеющая заключение аудиторов - предпринимателей без образования юридического лица, будет рассматриваться как не прошедшая обязательный аудит и не соответствующая Закону "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 N 129-ФЗ и Федеральному закону от 07.05.98 N 75-ФЗ.

5. Перераспределены права и обязанности аудиторских организаций и аудируемых организаций:

5.1. При проведении аудиторской проверки аудиторские организации вправе:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;

2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово - хозяйственной деятельностью НПФ, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;

3) получать у должностных лиц НПФ разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;

4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

непредставления НПФ всей необходимой документации;

выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ;

5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенные договором оказания аудиторских услуг и не противоречащие законодательству Российской Федерации и Федеральному закону от 07.08.2001 N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

5.2. При проведении аудиторской проверки аудиторские организации обязаны:

1) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и Федеральным законом от 07.08.2001 N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

2) предоставлять по требованию НПФ необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации;

3) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение НПФ, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

4) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия НПФ, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5.3. Права и обязанности НПФ, заключивших договор оказания аудиторских услуг:

5.3.1. При проведении аудиторской проверки НПФ, заключивший договор оказания аудиторских услуг, вправе:

1) получать от аудиторской организации информацию о законодательных и нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются выводы аудиторской организации;

2) получить от аудиторской организации аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;

3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5.3.2. При проведении аудиторской проверки НПФ обязан:

1) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

2) создавать аудиторской организации условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников НПФ организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;

6) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

6. Определено понятие аудиторской тайны.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых НПФ и НПФ, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия НПФ, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

В случае разглашения аудиторской организацией, а также иными лицами, получившими доступ к сведениям, составляющим аудиторскую тайну, на основании настоящего Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, аудируемый НПФ или НПФ, которому оказывались сопутствующие аудиту услуги, а также аудиторские организации, вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков.

Находящиеся в распоряжении аудиторской организации и индивидуального аудитора документы, содержащие сведения об операциях аудируемых НПФ и НПФ, с которыми заключен договор оказания сопутствующих аудиту услуг, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.

7. Введено понятие заведомо ложного аудиторского заключения:

1. Заведомо ложное аудиторское заключение - аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

2. Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Аудиторские организации обязаны страховать риск ответственности за нарушение договора.

9. Определен перечень сопутствующих аудиту услуг:

1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) налоговое консультирование;

3) анализ финансово - хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;

4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;

- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
 - 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
 - 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
 - 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес - планов;
 - 9) проведение маркетинговых исследований;
 - 10) проведение научно - исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
 - 11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
 - 12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.
10. Определена независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов:
- 10.1. Аудит не может осуществляться:
- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых НПФ, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых НПФ, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
 - 3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых НПФ, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых НПФ, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых НПФ, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых НПФ, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых НПФ, а также в отношении НПФ, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
 - 6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ, - в отношении этих НПФ.
- 10.2. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.
11. Уклонение от аудита и препятствование его проведению определены в виде правонарушения:
- Уклонение НПФ, подлежащих обязательному аудиту, от его проведения или препятствование его проведению, влекут взыскание штрафа с НПФ в размере от 500 до 1000 минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.
12. Учитывая, что начиная с 2001 г. для негосударственных пенсионных фондов установлен особый порядок бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, отражающий отраслевые особенности негосударственного пенсионного обеспечения (Указания об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 19.12.2000 N 110н, а также Приказом Минфина РФ от 21 февраля 2001 г. N 15н "О формах бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов"), руководителям НПФ необходимо требовать от аудиторских организаций представления для ознакомления Программу аудита, надлежащим образом учитывающую отраслевые особенности негосударственного пенсионного обеспечения.
- Программа аудита, являющаяся внутрифирменным стандартом аудиторской организации, должна соответствовать Правилу (стандарту) аудиторской деятельности "Планирование аудита" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол N 6), а также Правилу (стандарту) аудиторской деятельности "Понимание деятельности экономического субъекта" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г., протокол N 3).
13. Обратить особое внимание руководителей НПФ на то, что по строке бухгалтерского баланса 950 "Обеспечение обязательств и платежей полученные" ф. 1-НПФ согласно требованиям пункта 11 "Указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению", утвержденных Приказом Минфина РФ от 19.12.2000 N 110н, отражается сальдо на счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" - современная стоимость обязательств

Фонда по выплате негосударственных пенсий, определенная на основании актуарных расчетов по методике Фонда.

Методика осуществления актуарных расчетов Фонда по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем приводится в пенсионных правилах Фонда.

Руководителям НПФ следует при ознакомлении с внутрифирменными стандартами аудиторской организации и программой аудиторской проверки убедиться в наличии планирования проверки данных отраслевых особенностей.

1. При этом внутрифирменные стандарты аудиторской организации должны соответствовать Правилам (стандартам) аудиторской деятельности "Проверка прогнозной финансовой информации" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 августа 1999 г., протокол N 5), "Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 августа 1999 г., протокол N 5), "Использование работы эксперта" (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25 декабря 1996 г., протокол N 6).

14. Довести до сведения руководителей НПФ, что в настоящее время действует 37 Правил (Стандартов) аудиторской деятельности, которые не только регламентируют аудиторскую деятельность, но и затрагивают права и обязанности НПФ, как аудируемых организаций, и требуют знания их руководством НПФ.

15. Обязать руководителей негосударственных пенсионных фондов при заключении договоров с аудиторскими организациями довести до сведения их руководителей настоящий Приказ.

16. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на начальника контрольно - ревизионного отдела Инспекции НПФ Аранжереева М.М.

Руководитель Инспекции
В.И.МУДРАКОВ
