**Обучение в 2023 году**

Программы повышения квалификации для руководителей аудита общественно значимой организации из числа указанных в п. п. 3-5 ч. 1 ст. 5.1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» или претендующими на назначение руководителем такого аудита.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Раздел 6. Программы, повышения квалификации по тематике экономической деятельности: Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй, клиринговые организации, организаторы торговли, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.** |
| 1 | 6-6-01  | Существенные для аудита негосударственного пенсионного фонда (НПФ) регуляторные и надзорные требования к его деятельности  | 16 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 2 | 6-6-02 | Имущество НПФ. Размещение пенсионных резервов, инвестирование пенсионных накоплений: нормативы, требования, контроль и надзор | 16 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 3 | 6-6-03 | Внутренний контроль, управление рисками, отчетность и раскрытие информации НПФ | 8 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 4 | 6-6-04 | Бухгалтерский учет, финансовая отчетность в негосударственном пенсионном фонде (НПФ): применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО | 32 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 5 | 6-6-05 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность НПФ. Особенности налогообложения НПФ | 8 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 6 | 6-6-06 | Особенности аудита негосударственного пенсионного фонда. Применение в аудите НПФ международных стандартов аудита | 20 | протокол 621от 19.05.2023 |
| 7 | 6-6-07 | Особенности проверки достоверности финансовой отчетности, информации, соблюдения установленных норм, требований в процессе аудита НПФ  | 20 | протокол 621от 19.05.2023 |

Содержание программ

**Раздел 6. Программы, повышения квалификации по тематике экономической деятельности: Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, бюро кредитных историй, клиринговые организации, организаторы торговли, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.**

**6-6-01 «СУЩЕСТВЕННЫЕ ДЛЯ АУДИТА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА (НПФ) РЕГУЛЯТОРНЫЕ И НАДЗОРНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

**Продолжительность обучения** — 16 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Правовое регулирование НПФ. Участие аудиторской организации на финансовом рынке в реализации Банком России контрольных и надзорных функций**

1.1 Взаимодействие аудиторской организации на финансовом рынке и Банка России в процессе реализации Банком России контрольных, надзорных функций в сфере финансового рынка, корпоративных отношений, в том числе в отношении НПФ. Обязанности, права, ответственность аудиторской организации, Банка России. Требования к порядку взаимодействия.

1.2 Нормативно-правовое регулирование НПФ. Обзор законодательных, подзаконных нормативных актов, в том числе нормативных актов Банка России, в сфере негосударственного пенсионного обеспечения. Полномочия Минтруда России, Минфина России в государственном регулировании деятельности НПФ. Регуляторные, контрольные и надзорные функции Банка России в отношении НПФ. Базовые и внутренние стандарты для членов саморегулируемых организаций (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющих НПФ.

1.3 Основные понятия и принципы функционирования НПФ (с иллюстрацией практических примеров правоотношений из деятельности НПФ). Негосударственный пенсионный фонд. Негосударственное пенсионное обеспечение и пенсионное страхование. Управляющая компания (УК) НПФ. Пенсионные основания. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение. Пенсионная программа работодателя. Основные типы договоров по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Страхователь и застрахованное лицо. Пенсионный и страховой взнос. Пенсионные схемы. Выкупная сумма. Виды пенсионных счетов, включая именной и солидарный пенсионный счет. Правила НПФ. Пенсионные резервы и накопления. Инвестиционный портфель и результаты размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация. Актуарный дефицит. Выплатной резерв.

1.4 Субъекты отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, их основные права, обязанности, взаимодействие: НПФ, Социальный фонд России (ранее — ПФР), специализированный депозитарий, УК, вкладчики, участники, застрахованные лица, страхователи. Иллюстрация взаимодействия указанных субъектов с использованием практических примеров.

**Тема 2. Регуляторные требования к НПФ, его собственникам, органам управления и должностным лицам, осуществлению деятельности**

2.1 Ключевые требования к организации деятельности НПФ. Организационно-правовая форма НПФ. Государственная регистрация НПФ и регистрация выпуска его акций. Основные лицензионные условия. Учредительные документы. Уставной капитал. Собственные средства.

2.2 Контролирующие лица НПФ. Ключевые требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал НПФ. Основные особенности требований к деловой репутации и финансовому положению. Обязанности НПФ по определению и предоставлению в Банк России информации о контролирующих НПФ лицах. Особенности совершения сделок с акциями НПФ.

2.3 Органы управления, контроля и должностные лица НПФ. «Обязательные» органы управления, контроля и структурные подразделения (должностные лица) НПФ. Требования к деловой репутации и квалификационные требования к должностным лицам НПФ. Попечительский совет.

2.4 Отдельные требования к осуществлению деятельности НПФ. Страховые и пенсионные правила НПФ. Кодекс профессиональной этики НПФ. Состав конфиденциальной информации НПФ. Требования к сохранности документов. Требования к обеспечению хранения информации о деятельности НПФ.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики правового регулирования, контроля и надзора в сферах негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-02 «ИМУЩЕСТВО НПФ. РАЗМЕЩЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ: НОРМАТИВЫ, ТРЕБОВАНИЯ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР»**

**Продолжительность обучения** — 16 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Имущество НПФ. Актуарное оценивание деятельности НПФ**

1.1 Имущество НПФ: собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Пенсионные резервы как сумма резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва. Страховой резерв: нормативный размер, источники, порядок формирования и использования. Резерв по обязательному пенсионному страхованию: источники формирования, порядок определения размера и использования. Пенсионные накопления: источники формирования, порядок использования. Требования по ведению учета пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

1.2 Актуарное оценивание деятельности НПФ. Цель и задачи актуарного оценивания. Основные требования к актуарному заключению. Проверка актуарного заключения ответственным актуарием. Использование в процессе аудита сведений, содержащихся в актуарном заключении, отчете о результатах проверки актуарного заключения.

**Тема 2. Размещение пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений**

2.1 Основные принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Условия управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений. Ограничения на совершение сделок и направление соответствующих поручений при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.

2.2 Обязательные условия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого НПФ с УК, установленные Банком России. Требования к инвестиционной декларации (как составной части договора доверительного управления) при инвестировании средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов: описание инвестиционной политики УК, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов.

2.3 Разрешенные, запрещенные активы (объекты инвестирования) пенсионных накоплений, а также условия размещения средств пенсионных накоплений в разрешенные активы, требования к структуре инвестиционного портфеля НПФ, установленные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

2.4 Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Обязанности УК, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений. Требования по поддержанию достаточности собственных средств УК относительно объема обслуживаемых активов. Отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, отчет о доходах от инвестирования, предоставляемый УК в Банк России и НПФ.

2.5 Порядок расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядок и сроки расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов НПФ, установленные Банком России.

2.6 Правила размещения средств пенсионных резервов НПФ.

2.7 Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Права, обязанности и ответственность специализированного депозитария в процессе управления пенсионными резервами, инвестирования средств пенсионных накоплений.

**Тема 3. Нормативы, требования, контроль и надзор при размещении пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений**

3.1 Контроль, надзор за деятельностью по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений: функции Банка России, специализированного депозитария. Порядок устранения последствий нарушения условий управления пенсионными резервами и организации инвестирования средств пенсионных накоплений.

3.2 Нормативные требования, осуществление контроля, надзора за:

* соответствием состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ, в том числе находящихся в доверительном управлении УК НПФ, установленным требованиям;
* соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, в том числе находящимися в доверительном управлении у УК, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, установленным требованиям;
* соблюдением НПФ и УК НПФ ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений;
* соблюдением НПФ и УК НПФ установленного порядка расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, установленного порядка и сроков расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов НПФ.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики правового регулирования, контроля и надзора размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-03 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ НПФ»**

**Продолжительность обучения** — 8 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Внутренний контроль**

1.1 Система внутреннего контроля НПФ. Цели и задачи. Нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля НПФ. Базовый стандарт внутреннего контроля НПФ. Принципы организации и реализации системы внутреннего контроля НПФ. Контролер, служба внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля и другие локальные нормативные акты, документы в сфере внутреннего контроля НПФ.

1.2 Объекты внутреннего контроля. Три «линии контроля». Процедуры внутреннего контроля и их реализация в НПФ. Отчетность по внутреннему контролю и порядок ее предоставления органам управления НПФ. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля НПФ.

1.3 Организация в НПФ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

**Тема 2. Управление рисками**

2.1 Система управления рисками НПФ. Цели и задачи. Нормативно-правовое регулирование. Лицо (структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками. Локальные нормативные акты по управлению рисками.

2.2. Виды рисков и их выявление. Организация процесса управления рисками. Требования по измерению и оценке рисков. Стресс-тестирование. Применение для проведения стресс-тестирования сценариев Банка России.

**Тема 3. Отчетность и раскрытие информации**

3.1. Требования по предоставлению НПФ бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского заключения, заключения по результатам актуарного оценивания (актуарного заключения), отчета о результатах проверки актуарного заключения, иных сведений и документов.

3.2. Требования к составу специализированной (надзорной) отчетности НПФ: формам, срокам, порядку ее составления и предоставления в Банк России.

3.3 Отчетность, предоставляемая УК НПФ в Банк России, в части размещения средств пенсионных резервов и (или) инвестирования средств пенсионных накоплений.

3.4. Требования по составу, порядку и срокам раскрытия информации НПФ. Ограничения (освобождения) НПФ по раскрытию информации, введенные в том числе в рамках противодействия санкционному давлению.

**Результат обучения**

Понимание специфики внутреннего контроля, управления рисками, отчетности и раскрытия информации НПФ, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-04 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ (НПФ): ПРИМЕНЕНИЕ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО»**

**Продолжительность обучения** — 32 академических часа.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Организация бухгалтерского учета НПФ с учетом установленного переходного периода**

Применение НПФ отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), являющихся «общими» для некредитных финансовых организаций (НФО) различных типов. Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (утрачивает силу с 1 января 2025 года). Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (утрачивает силу с 1 января 2025 года). Начало обязательного применения НПФ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года. Особенности досрочного применения (до 1 января 2025 года) МСФО (IFRS) 17, МСФО (IFRS) 9.

**Тема 2. Порядок бухгалтерского учета НПФ отдельных объектов учета в соответствии с ОСБУ для НФО (принципы и примеры)**

Учет основных средств, нематериальных активов. Учет инвестиционного имущества. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Учет договоров аренды. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет резервов — оценочных обязательств и условных обязательств. Учет вознаграждений работникам.

**Тема 3. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций НПФ, связанных с ведением деятельности по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), негосударственному пенсионному обеспечению (НПО)**

Общие требования к бухгалтерскому учету договоров ОПС и договоров НПО. Дата отражения договора в бухгалтерском учете. Классификация договоров НПО и договоров ОПС, порядок признания и последующего отражения в бухгалтерском учете. Встроенные производные финансовые инструменты: необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета. Депозитные составляющие: необходимость их отделения ипорядок бухгалтерского учета.Бухгалтерский учет доходов и расходов по договорам ОПС и договорам НПО. Бухгалтерский учет выплат по договорам ОПС и договорам НПО. Бухгалтерский учет аквизиционных расходов /отложенных аквизиционных расходов.Отражение в бухгалтерском учете результатов размещения пенсионных резервов и результата инвестирования пенсионных накоплений. Проверка адекватности обязательств. Актуарные предположения.

**Тема 4. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.

Учет приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.

Оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

Сделки репо: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца.

Учет производных финансовых инструментов.

Учет хеджирования.

**Тема 5. Бухгалтерский учет операций, связанных с передачей в доверительное управление имущества НПФ**

Общие положения. Бухгалтерский учет учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом НПФ. Периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления. Обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов. Определение стоимости объектов имущества, передаваемого в доверительное управление учредителем управления. Учет причитающейся учредителю управления суммы возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, а также упущенной выгоды от доверительного управляющего. Удержание доверительным управляющим причитающегося ему вознаграждения из средств, полученных в доверительное управление. Расходы доверительного управляющего, произведенные им при доверительном управлении, подлежащие возмещению учредителем управления. Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности доверительного управляющего по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление Передача доверительным управляющим учредителю управления объектов имущества, находящегося в доверительном управлении, в том числе при прекращении договора доверительного управления. Раздельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, при передаче в доверительное управление.

**Результат обучения**

Глубокое понимание особенностей бухгалтерского учета в НПФ с применением отраслевых стандартов бухгалтерского учета и МСФО, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-05 «БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ НПФ. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НПФ»**

**Продолжительность обучения** — 8 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ**

Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о потоках денежных средств, примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ.

Порядок составления элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России. Исправление данных в отчетности. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями». Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 2. Особенности налогообложения НПФ и отдельных его операций**

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы по операциям репо с ценными бумагами.

Срочные сделки и особенности их налогообложения.

Особенности определения доходов НПФ.

Особенности определения расходов НПФ.

Особенности определения налоговой базы учредителя доверительного управления имуществом.

**Результат обучения**

Глубокое понимание особенностей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда с применением отраслевых стандартов бухгалтерского учета и МСФО, а также особенностей налогообложения НПФ, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-06 «ОСОБЕННОСТИ АУДИТА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА. ПРИМЕНЕНИЕ В АУДИТЕ НПФ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА»**

**Продолжительность обучения** — 20 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

**Тема 1. Требования к аудиторской организации, осуществляющей аудит общественно значимых организаций на финансовом рынке, в том числе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Контрольные и надзорные функции Банка России**

Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита НПФ. Требования к руководителю аудита НПФ. Особенности применения Правил независимости аудиторов и аудиторских организацией при аудите НПФ.

Надзор Банка России за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке: предмет надзора, формы и мероприятия надзора. Предоставление аудиторской организацией в Банк России необходимых документов и информации, порядок направления запросов и предписаний.

Основания и документальное оформление проверки Банком России аудиторской организации в порядке надзора.

Порядок информирования саморегулируемой организации аудиторов о результатах проверки Банком России деятельности аудиторской организации на финансовом рынке и решении, принятом в отношении такой аудиторской организации.

Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

**Тема 2. Аудит НПФ. Аудит при реорганизации НПФ**

Ежегодный аудит. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок заключения договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ. Аудит ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и накопительной пенсии. Аудит осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

Особенности аудита в связи с реорганизацией НПФ. Согласование Банком России проведения реорганизации. Требования к проведению аудита при реорганизации НПФ. Проверка передаточного акта или разделительного баланса (с учетом формы реорганизации). Состав и особенности других документов, подлежащих аудиту, в связи с реорганизацией НПФ.

**Тема 3. Особенности аудита НПФ. Аудиторское заключение. Применение в аудите НПФ международных стандартов аудита**

Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ как общественно значимой организации на финансовом рынке. Группы пользователей финансовой отчетности НПФ и их интересы. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность НПФ, и связанные с ними риски.

Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ. Аудиторское заключение к консолидированной финансовой отчетности НПФ.

Применение Международного отчета о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов» при выполнении аудиторских заданий в отношении НПФ.

Применение в аудите НПФ Международного стандарта сопутствующих услуг 4400 (пересмотренного) «Задания по выполнению согласованных процедур» и Международного стандарта сопутствующих услуг 4410 (пересмотренного) «Задания по компиляции».

Возможности для анализа при аудите НПФ бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний, оказывающих НПФ услуги по доверительному управлению имуществом.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики аудита негосударственного пенсионного фонда с учетом требований Банка России, практики аудита, международных стандартов аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

**6-6-07 «ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕРКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНФОРМАЦИИ, СОБЛЮДЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ, ТРЕБОВАНИЙ В ПРОЦЕССЕ АУДИТА НПФ»**

**Продолжительность обучения** — 20 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

1. Достоверность раскрытия информации о сроках погашения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

2. Соблюдение требований [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=18.02.2023), [МСФО (IAS) 39](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380199&date=18.02.2023), [Положения](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=388746&date=18.02.2023) Банка России № 612-П (в зависимости от принятой учетной политики) при классификации финансовых активов и финансовых обязательств, корректность и достоверность отражения справедливой и амортизированной стоимости финансовых активов с учетом порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, иных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

3. Классификация и оценка финансовых инструментов в целях составления бухгалтерской отчетности в соответствии с [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=18.02.2023) и [МСФО (IAS) 39](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380199&date=18.02.2023), соблюдение условий, установленных указанными МСФО, для случаев реклассификации и реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Адекватность раскрытия активов по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 13](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&date=18.02.2023), адекватность применяемых моделей оценки активов, относящихся ко 2 и 3 уровням.

5. Соответствие отложенных налоговых обязательств и активов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».

5. Существенные изменения в учетной политике, их причины и порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности.

6. Операции со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска недобросовестных действий, в том числе операции на нерыночных условиях.

7. Организация системы соблюдения требований Федерального [закона](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=436374&date=18.02.2023) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8. Корректность создания резерва под обесценение по финансовым активам.

9. Соблюдение принципов дисконтирования при оценке долгосрочных финансовых активов.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики аудита негосударственного пенсионного фонда с учетом требований Банка России и практики аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов, проведению проверки достоверности финансовой отчетности, информации, соблюдения установленных норм, требований в процессе аудита НПФ.