**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.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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 4. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов.** | | | | | | | |
| 1 | 6-2-54 | | Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения кредитных организаций | | 4 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 2 | 6-2-58 | | Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях  Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П | | 4 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 3 | 6-3-19 | | [Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита](https://auditor-sro.org/activity/povyshenie_kvalifikacii/programmy_povysheniya_kvalifikacii_auditorov/obuchenie_2020/#6-3-19) | | 40 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 4 | 6-3-39 | | Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: кредитные организации | | 20 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 5 | 6-3-44 | | Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитных финансовых организаций. Особенности аудита КФО | | 40 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 6 | 6-3-46 | | Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 7 | 6-3-50 | | Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите кредитных организаций | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 8 | 6-3-53 | | МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 9 | 6-3-53/1 | | МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты | | 4 | | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 10 | 6-4-01 | | Актуальные вопросы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций | | 20 | | | протокол 637  от 25.08.2023 |
|  | **Раздел 5. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: страховые организации, общества взаимного страхования.** | | | | | | | |
| 11 | 6-2-56 | Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения страховых организаций | | 4 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 12 | 6-2-57 | Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» | | 16 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 13 | 6-3-40 | Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: страховые организации | | 20 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 14 | 6-3-42 | Страховые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита | | 40 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 15 | 6-3-48 | Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО страховых организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 16 | 6-3-49 | Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите страховых организаций | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 17 | 6-3-52 | МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования | | 8 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
| 18 | 6-3-52/1 | МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования | | 4 | | | протокол 627  от 23.06.2023 | |
|  | **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.** | | | | | | | |
| 19 | 6-2-55 | | Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения некредитных финансовых организаций | | | 4 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 20 | 6-2-59 | | Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления БФО профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»  Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П | | | 16 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 21 | 6-2-61 | | Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций за 2022 год | | | 24 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 22 | 6-2-61/1 | | Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций за 2022 год | | | 8 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 23 | 6-3-26 | | [Порядок бухгалтерского учета и финансовой отчетности некредитных финансовых организаций. Аудит. (НФО)](https://auditor-sro.org/activity/povyshenie_kvalifikacii/programmy_povysheniya_kvalifikacii_auditorov/obuchenie_2020/#6-3-26) | | | 40 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 24 | 6-3-41 | | Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: некредитные финансовые организации | | | 20 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 25 | 6-3-43 | | Некредитные финансовые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита | | | 40 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 26 | 6-3-47 | | Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО некредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие | | | 8 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 27 | 6-3-51 | | Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите некредитных организаций | | | 8 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 28 | 6-3-55 | | Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций с целью оценки возможной ее фальсификации | | | 8 | | протокол 627  от 23.06.2023 |
| 29 | 6-6-01 | | Существенные для аудита негосударственного пенсионного фонда (НПФ) регуляторные и надзорные требования к его деятельности | | | 16 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 30 | 6-6-02 | | Имущество НПФ. Размещение пенсионных резервов, инвестирование пенсионных накоплений: нормативы, требования, контроль и надзор | | | 16 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 31 | 6-6-03 | | Внутренний контроль, управление рисками, отчетность и раскрытие информации НПФ | | | 8 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 32 | 6-6-04 | | Бухгалтерский учет, финансовая отчетность в негосударственном пенсионном фонде (НПФ): применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО | | | 32 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 33 | 6-6-05 | | Бухгалтерская (финансовая) отчетность НПФ. Особенности налогообложения НПФ | | | 8 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 33 | 6-6-06 | | Особенности аудита негосударственного пенсионного фонда. Применение в аудите НПФ международных стандартов аудита | | | 20 | | протокол 621  от 19.05.2023 |
| 35 | 6-6-07 | | Особенности проверки достоверности финансовой отчетности, информации, соблюдения установленных норм, требований в процессе аудита НПФ | | | 20 | | протокол 621  от 19.05.2023 |

**Содержание всех программ ПК аудиторов**

**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 4. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов.**

**6-2-54** **«ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часа.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных организаций.

**Тема 1. Особенности аудита кредитных организаций**

* Анализ результатов проверок Банка России и иных регулирующих органов, анализ результатов и планов проверок службой внутреннего аудита.
* Анализ системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками.
* Анализ выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России.
* Сопоставление состава годовой отчетности, установленного Банком России, с составом аудируемой отчетности кредитной организации.
* Критерии существенности искажений и порядок их исправлений.
* Аудит учета в отношении мер оперативного реагирования Банка России (мер поддержки, временного неприменения/изменения нормативов и т.д.), в том числе связанных со стабилизацией ситуации на финансовом рынке.

**Тема 2. Формирование мнения об бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и аудиторского заключения о ней**

* Требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией обязанностей, возложенных на нее федеральными законами и нормативными актами.
* Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
* Вид отчетности кредитной организации, подлежащий аудиту.
* Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений в отношении отчетности кредитных организаций.
* Ключевые вопросы аудита.
* Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
* Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации, включенной в годовой отчет кредитной организации.
* Формирование отчетности кредитной организации в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
* Результаты проверки, включаемые в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы: выполнение обязательных нормативов Банка России; соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемых Банком России (с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

**Результат обучения**

Детальное понимание требований к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций.

**6-2-58 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ» Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часа.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций в отношении особенностей учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в соответствии с требованиями Банка России (положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П).

**Тема 1. Общие положения**

1.1. Нормативные акты: законодательство Российской Федерации, нормативные актами Банка России, локальные нормативные акты.

Документооборот при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитной организации.

1.2. Виды вознаграждений. Порядок и сроки исполнения обязательств по вознаграждениям.

**Тема 2. Учет вознаграждений**

2.1. Бухгалтерский учет краткосрочных вознаграждений работникам.

2.2. Бухгалтерский учет долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

2.3. Бухгалтерский учет прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

2.4. Бухгалтерский учет выходных пособий.

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в соответствии с требованиями Банка России.

**6-3-19 «БАНКИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»**

**Продолжительность обучения** – 40 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов, получивших единый аттестат на осуществление аудиторской деятельности и желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, сферы их профессиональной ответственности, организации бухгалтерского учета, налогообложения и организации системы внутреннего контроля кредитных организаций. Будут рассмотрены особенности проведения аудита кредитных организаций.

**Часть 1. Характеристика деятельности кредитных организаций, банковских групп и холдингов**

**Тема 1. Банк России – орган государственного регулирования и надзора за деятельности финансовых организаций**

* основные функции Банка России как регулятора банковской деятельности;
* место Банка России в национальной платежной системе;
* лицензионные требования и условия для кредитных организаций: базовые и универсальные лицензии;
* банковская группа и банковский холдинг.

**Тема 2. Нормативное регулирование банковской деятельности кредитных организаций**

* требования Банка России к порядку представления кредитными организациями сведений о структуре собственности;
* о квалификационных требованиях к должностным лицам и учредителям кредитной организации;
* антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам;
* виды ответственности кредитных организаций.

**Тема 3. Внутренний контроль в кредитных организациях**

* международные документы (БКБН - Базельский комитет по банковскому надзору) по организации внутреннего контроля в банках;
* действующие требования Банка России по вопросам организации внутреннего контроля;
* соотношение системы внутреннего контроля, системы управления рисками и комплаенс-функции в банках;
* разграничение понятий внутреннего аудита и внутреннего контроля в банках;
* профессиональные стандарты «Внутренний контролер» и «Внутренний аудитор»;
* особенности форм банковского надзора, индикаторы для оперативного предотвращения ситуаций быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций;
* рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.

**Тема 4. Капитал кредитной организации и управление банковскими рисками**

* действующие требования к уставному капиталу кредитной организации;
* методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»);
* международные подходы к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора: рекомендации по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), подход, предусмотренный рекомендациями «Базель III»;
* о требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы. Система управления рисками в рамках ВПОДК;
* особенности управления кредитным риском. Рекомендации Банка России по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков;
* особенности оценки и управления рыночным риском;
* основные методы управления валютным риском;
* оценка ликвидности банка. Показатель краткосрочной ликвидности («Базель III»): расчет, применение, включение в отчетность;
* практические вопросы оценки операционного риска с учетом международного опыта.

**Тема 5. Экономические нормативы: состав, содержание и контроль исполнения Банком России**

* обязательные нормативы банков: достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности и нормативы концентрации кредитного риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в отношении акционеров (участников), инсайдеров);
* надбавки к нормативам достаточности;
* обязательные нормативы максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
* норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27): расчет, нормативное значение, сфера применения;
* норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования);
* расчет кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями «Базель III»;
* обязательные нормативы небанковских кредитных организаций.

**Тема 6. Оценка экономического положения банка**

* анализ капитала кредитной организации, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов;
* анализ качества управления, прозрачности структуры собственности банка.

**Часть 2. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов**

**Тема 7. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях**

1. Система отраслевых стандартов учета в кредитных организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.
2. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.

**Тема 8. Учет вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Положением Банка России № 606-П**

* классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
* первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
* оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости;
* учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
* методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации;
* учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
* 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);
* учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
* учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
* учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
* учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
* учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

**Тема 9. Учет кредитов и прочих размещенных средств (Положение Банка России № 605-П)**

* учет кредитов по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки;
* учет процентных доходов, расчет эффективной процентной ставки. Корректировка до эффективной процентной ставки. Пересмотр условий договора;
* погашение кредитов по сроку и досрочное. Списание безнадежной задолженности, уступка прав требования;
* учет резервов на возможные потери. Учет оценочного резерва;
* учет обязательств по предоставлению кредитов (кредитная линия) и банковских гарантий по справедливой стоимости;
* учет приобретенных прав требования: справедливая стоимость при первоначальном признании, начисление доходов, погашение, вторичная уступка.

**Тема 10. Учет депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств (Положение Банка России № 604-П)**

* учет депозитов по амортизированной и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки;
* учет процентных расходов. Расчет эффективной процентной ставки и корректировка процентов по договору;
* прекращение признания депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств - по сроку и досрочное.

**Тема 11. Учет выпуска собственных ценных бумаг: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов (Положение Банка России № 604-П)**

* первоначальное признание выпущенных ценных бумаг;
* выпуск собственных векселей, оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные (дисконтные) расходы по векселю. Особенности применения метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости векселя, номинированного в иностранной валюте;
* выпуск собственных облигаций. Справедливая стоимость при первоначальном признании. Применение эффективной процентной ставки при плавающей купонной ставке. Амортизированная стоимость облигаций с индексацией номинала. Выкуп собственных облигаций. Проблемы расчета справедливой стоимости выпущенных облигаций в результате изменения кредитного риска;
* выпуск депозитных и сберегательных сертификатов. Первоначальное признание по справедливой стоимости. Погашение по сроку. Досрочное погашение;
* начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам;
* отражение в учете финансового обязательства после первоначального признания.

**Тема 12. Отраслевой стандарт по учету доходов и расходов кредитной организации. Особенности формирования Отчета о финансовых результатах. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в кредитных организациях в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

* состав и учет процентных доходов и процентных расходов;
* состав и учет операционных доходов и операционных расходов;
* понятие прочего совокупного дохода, отражение в учете операций по увеличению и уменьшению прочего совокупного дохода;
* учет основных средств, нематериальных активов;
* учет инвестиционного имуществ;
* учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
* учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
* учет договоров финансовой аренды.

**Тема 13. Сближение банковского учета и МСФО: отраслевой стандарт по бухгалтерскому учету вознаграждений работникам в кредитных организациях**

* требования Банка России к системе оплаты труда;
* учет краткосрочных вознаграждений работникам;
* учет долгосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. по окончании трудовой деятельности;
* учет выходных пособий.

**Тема 14. Учет отложенных налогов**

* особенности расчета и учета отложенных налогов в бухгалтерском учете кредитных организаций;
* аналитический учет отложенных налогов. Порядок ведения ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

**Тема 15. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга**

* формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления публикуемой финансовой отчетности;
* изменения в составе и порядке формирования публикуемой отчетности;
* отчетность, направляемая кредитными организациями в Банк России в порядке надзора;
* принципы и порядок составления консолидированной отчетности банковской группы;
* отчетность, предоставляемая в Банк России банковскими холдингами.

**Часть 3. Особенности налогообложения кредитных организаций**

**Тема 16. Особенности расчетов по НДС в кредитных организациях**

* разделение операций в кредитных организациях на облагаемые и необлагаемые НДС;
* учет входящего НДС;
* прекращение обязательств путем отступного и его налоговые последствия;
* банк как налоговый агент по НДС.

**Тема 17. Особенности исчисления налога на прибыль в кредитных организациях**

* налогообложение операций с ценными бумагами, последствия для налогов в связи с принятием новых правил бухучета по деривативам и финансовым инструментам;
* налогообложение операции с производными финансовыми инструментами;
* операции с безнадежными долгами, прекращение начисления процентов, списание задолженности;
* налогообложение сделок РЕПО;
* налогообложение сделок с взаимозависимыми лицами, контролируемые сделки.

**Часть 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в соответствии с Международными стандартами аудита**

**Тема 18. Роль Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций**

* полномочия Банка России и регулирование им вопросов проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
* требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
* порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
* информационное взаимодействие аудиторской организации и Банка России в ходе проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций: содержание, порядок осуществления;
* дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами;
* право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности;
* процедуры проверки предписаний Банка России в отношении проверяемой кредитной организации.

**Тема 19. Основные стандарты аудиторской деятельности в применении к аудиту финансовой отчетности кредитных организаций**

* цель и основные принципы аудита финансовой отчетности кредитных организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
* понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность кредитных организаций, и связанные с ними риски;
* особенности организации внутреннего аудита в банках и рассмотрение результатов его работы в аудите;
* особенности применения правил независимости при аудите кредитных организаций.

**Тема 20. Аналитические процедуры при аудите кредитных организаций. Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов"**

* аналитические процедуры, применяемые в ходе проверки соблюдения банками контрольных нормативов, установленных Банком России;
* Положения Международного отчета о практике аудита (МОПА) 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов";
* особенности применения аналитических процедур при проверке применимости допущения непрерывности деятельности кредитной организации.

**Тема 21. Аудит соблюдения кредитными организациями требований нормативных правовых актов в ходе аудита**

* рассмотрение соблюдения банками надзорных требований, установленных Банком России;
* рассмотрение соблюдения банками налогового законодательства, в части обслуживания ими клиентских счетов;
* учет требований законодательства по предотвращению легализации преступных доходов и финансирования терроризма при аудите банков.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики бухгалтерского учета, налогообложения и аудита кредитной организации. Знание и умение применять при аудите кредитных организаций норм федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банков России, регулирующих деятельность кредитных организаций.

**6-3-39 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»**

**Продолжительность обучения** – 20 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, организации бухгалтерского учета.

**Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций**

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для кредитных организаций.
3. Последние принятые и планируемые изменения отраслевых стандартов для кредитных организаций.

**Тема 2. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
   1. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения
   2. Положение Банка России 22.12.2014 N 446-П О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций
   3. Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
   4. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации
   5. Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
2. Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с отдельными вопросами применения отраслевых стандартов.
3. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
   1. Положение Банка России 02.10.2017 N 604-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов
   2. Положение Банка России 02.10.2017 N 605-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств
   3. Положение Банка России 02.10.2017 N 606-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами
   4. Положение Банка России 04.07.2011 N 372-П О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов
   5. Положение Банка России от 21.11.2017 N 617-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования
2. Существующие различия в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов между требованиями отраслевых стандартов для кредитных организаций, основанных на МСФО, и требованиями МСФО.
3. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 4. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета иных отдельных операций**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
   1. Положение Банка России 22.12.2014 N 448-П О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях
   2. Положение Банка России 12.11.2018 N 659-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями
   3. Положение Банка России 15.04.2015 N 465-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях
   4. Положение Банка России 25.11.2013 N 409-П Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов
2. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, необходимое для проведения аудита.

**6-3-44 «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КФО»**

**Продолжительность обучения** – 40 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей организации бухгалтерского учета.

**Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций**

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для кредитных организаций.
3. Последние принятые и планируемые изменения отраслевых стандартов для кредитных организаций.

**Тема 2. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:

* Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения
* Положение Банка России 22.12.2014 N 446-П О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций
* Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
* Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации
* Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности

1. Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с отдельными вопросами применения отраслевых стандартов.
2. Обсуждение спорных и сложных ситуаций практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:

* Положение Банка России 02.10.2017 N 604-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов
* Положение Банка России 02.10.2017 N 605-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств
* Положение Банка России 02.10.2017 N 606-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами
* Положение Банка России 04.07.2011 N 372-П О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов
* Положение Банка России от 21.11.2017 N 617-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования

2. Существующие различия в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов между требованиями отраслевых стандартов для кредитных организаций, основанных на МСФО, и требованиями МСФО.

3. Обсуждение спорных и сложных ситуаций практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 4. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, регламентирующие порядок бухгалтерского учета иных отдельных операций**

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
   * Положение Банка России 22.12.2014 N 448-П О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях
   * Положение Банка России 12.11.2018 N 659-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями
   * Положение Банка России 15.04.2015 N 465-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях
   * Положение Банка России 25.11.2013 N 409-П Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов
2. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 5. Особенности структуры и содержания отчетов, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций. Практика применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для финансовых организаций**

1. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о финансовом положении кредитных организаций.
2. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о совокупном доходе кредитных организаций.
3. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о движении денежных средств кредитных организаций. Практика применения методов составления ОДДС для финансовых организаций.
4. Обсуждение практических вопросов представления информации в отчетах, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

**Тема 6. Особенности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций**

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об основных положениях учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:

* признания и прекращения признания, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, подходов к ее валидации и обновлению;
* признания процентных доходов по эффективной процентной ставке и прочих процентных доходов;
* подходов к признанию и учету модификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* критериев признания в качестве эквивалентов денежных средств;
* порядка учета выданных финансовых и нефинансовых гарантий;
* и других значимых учетных положений для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций о важных оценочных суждениях при применении учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:

* оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13;
* и других значимых оценочных суждений для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о финансовом положении и по операциям, характерным для деятельности кредитных организаций:

* межбанковские кредиты и депозиты;
* сделки РЕПО;
* привлеченные и размещенные субординированные кредиты и депозиты;
* вложения в ценные бумаги;
* выданные кредиты клиентам;
* привлеченные средства клиентов;
* выпущенные ценные бумаги;
* кредитные линии и овердрафты;
* выданные банковские гарантии;
* иные значимые операции для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о совокупном доходе, характерным для деятельности кредитных организаций:

* процентные доходы и расходы;
* комиссионные доходы и расходы;
* изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
* прочие значимые доходы/ расходы от банковской и иной деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 13, включая раскрытие информации количественного и качественного характера в отношении финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.
2. Обсуждение практических вопросов раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

**Тема 7. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО**

1. Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.
2. Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.
3. Содержание и состав количественной и качественной информации о рисках деятельности, минимально необходимой для удовлетворения всех требований МСФО (IFRS) 7 с учетом специфики бизнеса кредитных организаций.
4. Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о рисках деятельности кредитных организаций в разрезе основных рисков:

* кредитный риск;
* рыночный риск (в т.ч. процентный, валютный, фондовый, товарный);
* риск ликвидности;
* операционный риск;
* прочие риски.

1. Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о подходах к управлению капиталом и рисками в отношении соблюдения требований Банка России к величине собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитными организациями.

**Тема 8. Практические вопросы аудита кредитных организаций**

1. Корректность расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом правомерности применяемых надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов, определенным в зависимости от значений показателя долговой нагрузки, а также расчета полной стоимости кредита/займа в соответствии с установленными требованиями.

2. Соблюдение кредитными организациями, принявшими решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала, порядка включения в расчет указанных нормативов требований по ипотечным ссудам.

3. Корректность учета выданных кредитов/займов в зависимости от срока их погашения.

4. Применение кредитными организациями Международного [стандарта](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=394847&date=26.06.2022) финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" , в том числе обоснованность:

классификации договоров аренды;

расчета корректировок, связанных с переходом на новый [стандарт](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=394847&date=26.06.2022) при первоначальном применении;

использования освобождений от применения требований [стандарта](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=394847&date=26.06.2022) в отношении краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью;

оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде;

определения ставки дисконтирования, используемой при оценке обязательств по аренде;

формирования финансового результата по договорам аренды.

5. Применение Международного [стандарта](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022) финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в части, касающейся оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом требований и рекомендаций Банка России , в том числе:

соответствие применяемых кредитными организациями подходов к расчету ожидаемых кредитных убытков [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022), обратив особое внимание на практическое применение методик и моделей оценки, их соответствие принимаемым рискам;

сопоставление величины пруденциальных резервов на возможные потери и оценочных резервов по [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022), анализ существенных расхождений.

6. Корректность учета нематериальных активов, в том числе правомерность учета и оценка.

7. Своевременность отнесения произведенных кредитной организацией затрат на расходы.

8. Признание банками отложенных налоговых активов и обязательств, влияющих на корректность расчета банками расходов по налогу на прибыль и финансового результата в целом.

9. Раскрытие информации об учете Environmental, Social and Governance факторов (ESG-факторов) в деятельности кредитной организации, связанных с ними рисках и возможностях (с учетом характера и масштаба деятельности).

10. Правильность учета комбинированных (гибридных) инструментов (наличие тесной связи с основным договором).

11. Правильность учета продолжающегося участия в переданных активах.

12. Обоснованность выбора метода оценки справедливой стоимости активов, особенно производных финансовых инструментов (правильность применения [МСФО (IFRS) 13](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&date=26.06.2022) "Оценка справедливой стоимости" ).

13. Обоснованность оценки отдельных специфических активов (паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, контролирующего участия в страховых, лизинговых компаниях, активов для которых отсутствует активный рынок).

14. Признание наличия контроля и/или значительного влияния в отношении заемщиков в целях объединения их в группу связанных лиц (в том числе в случаях получения операционного контроля над деятельностью проблемных заемщиков).

15. Проведение операций со связанными сторонами, ранее не выявленными или не раскрытыми аудитору, а также степень их влияния на оценку уровня рисков и показателей деятельности кредитной организации (в частности, осуществление операций на нерыночных условиях, проведение операций схемного характера по корректировке финансового результата, значений обязательных нормативов).

16. Раскрытие в бухгалтерской отчетности кредитных организаций информации об операциях со связанными сторонами.

17. Соответствие требованиям Банка России порядка учета вложений в иные источники капитала, сформированных за счет доходов в виде комиссий за дополнительные услуги и агентских страховых вознаграждений, а также признание комиссионных доходов, в том числе агентских комиссий за продажи небанковских продуктов.

18. Своевременное внесение организациями изменений в бухгалтерскую отчетность в связи с выявлением существенных ошибок (после ее утверждения).

19. Оценка влияния риска кибербезопасности на способность аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность ([МСА 570](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=317495&date=26.06.2022)), учитывая широкое распространение практики удаленного (дистанционного) режима работы, ускорение темпов цифровизации бизнеса.

20. Соответствие порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумаги нормам, изложенным в [Положении](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=316185&date=26.06.2022) Банка России от 2 октября 2017 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

21. Подтверждение отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (особенно в случаях отсутствия в течение длительного времени движения по указанным счетам, размещения средств на "нерыночных" условиях, существенности сумм остатков денежных средств, сомнений в реальности операций).

22. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена кредитная организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022) "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

23. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с [пунктами 13А](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022&dst=100067&field=134)-[13F](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022&dst=100080&field=134) МСФО (IFRS) 7.

24. Доведение до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, управление в кредитной организации, значимых вопросов, возникающих в ходе аудита.

25. Корректность расчета небанковскими кредитными организациями - центральными контрагентами обязательных нормативов, определяемых в соответствии с [Инструкцией](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=349726&date=26.06.2022) Банка России от 14 ноября 2016 г. N 175-И "О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банка России надзора за их соблюдением".

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-46 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности кредитных организаций.

**Тема 1. Особенности структуры и содержания отчетов, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций. Практика применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для финансовых организаций**

1. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о финансовом положении кредитных организаций.
2. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о совокупном доходе кредитных организаций.
3. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о движении денежных средств кредитных организаций. Практика применения методов составления ОДДС для финансовых организаций.
4. Обсуждение практических вопросов представления информации в отчетах, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

**Тема 2. Особенности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций**

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об основных положениях учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:

* признания и прекращения признания, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, подходов к ее валидации и обновлению;
* признания процентных доходов по эффективной процентной ставке и прочих процентных доходов;
* подходов к признанию и учету модификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* критериев признания в качестве эквивалентов денежных средств;
* порядка учета выданных финансовых и нефинансовых гарантий;
* и других значимых учетных положений для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций о важных оценочных суждениях при применении учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:

* оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
* определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13;
* и других значимых оценочных суждений для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о финансовом положении и по операциям, характерным для деятельности кредитных организаций:

* межбанковские кредиты и депозиты;
* сделки РЕПО;
* привлеченные и размещенные субординированные кредиты и депозиты;
* вложения в ценные бумаги;
* выданные кредиты клиентам;
* привлеченные средства клиентов;
* выпущенные ценные бумаги;
* кредитные линии и овердрафты;
* выданные банковские гарантии;
* иные значимые операции для банковской деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о совокупном доходе, характерным для деятельности кредитных организаций:

* процентные доходы и расходы;
* комиссионные доходы и расходы;
* изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
* прочие значимые доходы/ расходы от банковской и иной деятельности.

1. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 13, включая раскрытие информации количественного и качественного характера в отношении финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.
2. Обсуждение практических вопросов раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

**Тема 3. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО**

1. Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.
2. Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.
3. Содержание и состав количественной и качественной информации о рисках деятельности, минимально необходимой для удовлетворения всех требований МСФО (IFRS) 7 с учетом специфики бизнеса кредитных организаций.
4. Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о рисках деятельности кредитных организаций в разрезе основных рисков:

* кредитный риск;
* рыночный риск (в т.ч. процентный, валютный, фондовый, товарный);
* риск ликвидности;
* операционный риск;
* прочие риски.

1. Обсуждение наилучшей практики раскрытия информации о подходах к управлению капиталом и рисками в отношении соблюдения требований Банка России к величине собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитными организациями.

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-50 «НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части отдельных международных стандартов финансовой отчетности, применимых для кредитных организаций, проведения аудита кредитных организаций.

**Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в кредитных организациях**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

**Тема 2. Вопросы применения при аудите кредитных организаций**

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для кредитных организаций
2. Консолидированная финансовая отчетность

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-53 МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. 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).
8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

**Результат обучения**

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-53/1 МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часа.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. 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).
8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

**Результат обучения**

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-4-01** **«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 20 академических часов.

**Цель программы**– изучение влияния текущих изменений (отчетного и сравнительных периодов) в нормативном регулировании и внешней среде кредитных организаций на проведение аудиторской проверки их бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 1. Учет изменений законодательных и иных нормативных актов, текущих разъяснений и рекомендаций регулирующих органов при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций**

1. Текущие изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность.
2. Изменения в порядке подготовки и представления кредитными организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации.
3. Измененные и вновь принятые нормативные акты Банка России, регулирующие порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Разъяснения и рекомендации государственных органов, регулирующих вопросы подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, а также ее аудита.

**Тема 2. Учет изменений законодательных и иных нормативных актов при осуществлении аудита консолидированной финансовой отчетности кредитных организаций**

1. Изменения в порядке подготовки и представления кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности и раскрытия информации.
2. Вновь признанные для применения на территории Российской Федерации международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а также изменения в ранее признанные стандарты, и их влияние на консолидированную финансовую отчетность кредитных организаций.
3. Разъяснения и рекомендации государственных органов, регулирующих вопросы подготовки и представления консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями, а также вопросы применения МСФО в Российской Федерации.

**Тема 3. Учет изменений бизнес-среды и связанных с ней внешних финансовых и нефинансовых рисков при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций**

1. Учет рыночных, кредитных рисков, рисков ликвидности, связанных с текущим состоянием валютного, кредитного рынков, рынка ценных бумаг, изменениями ключевой ставки Банка России и другими изменениями внешней среды.
2. Учет правовых и страновых рисков, рисков, связанных с изменениями обязательных нормативов Банка России и другими изменениями внешней среды.

**Тема 4. Влияние законодательных и иных нормативных актов об оказании аудиторских услуг общественно значимым организациям на финансовом рынке**

* 1. Изменения в порядке оказания аудиторских услуг кредитным организациям, обусловленные вступлением в силу отдельных положений законодательства о регулировании аудиторской деятельности.
  2. Изменения в порядке оказания аудиторских услуг кредитным организациям в связи с принятием нормативных и иных актов Министерством финансов Российской Федерации, Банком России и иными регулирующими органами.

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**Раздел 5. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: страховые организации, общества взаимного страхования.**

**6-2-56 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часа.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций.

**Тема 1. Особенности аудита страховых организаций**

* Анализ эффективности работы системы внутреннего контроля страховой организации.
* Анализ обеспечения службой внутреннего аудита надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству.
* Анализ заключения актуария.
* События после отчетной даты, в том числе договора передачи страхового портфеля.
* Комплект отчетности страховой организации, подлежащий аудиту.
* Анализ состава отчетности, подлежащий аудиту, установленной законодательными и подзаконными актами.
* Наличие/отсутствие обязанности аудитора по проведению дополнительных процедур в отношении отчетности, подлежащей аудиту.
* Выполнение обязанностей аудитора, установленных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
* Аудиторские процедуры в отношении исполнения обязанностей страховой организации ПОД/ФТ/ФРОМУ Аудиторские процедуры в отношении обязанностей страховой организации по соблюдению требований финансовой устойчивости, платежеспособности, наличия активов надлежащего качества в обеспечение собственных средств и страховых резервов (обязательств).

**Тема 2. Формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

* Ключевые вопросы аудита.
* Оценка искажений, выявленных в ходе аудита страховых организаций;
* Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений страховых организаций.
* Немодифицированное и модифицированное мнение в аудиторском заключении о БФО страховой организации.
* Дополнительные обязательные разделы аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, касающиеся выполнения требований к финансовой устойчивости и платежеспособности, и эффективности организации системы внутреннего контроля.
* Разделы «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении страховых организаций.
* Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации, включенной в годовой отчет страховой организации.
* Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление в страховых организациях, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
* Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении.
* Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
* Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание особенностей аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций.

**6-2-57 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ»**

**Продолжительность обучения** – 16 академических часов.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций в части составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

**Тема 1. Общие положения.**

* 1. Применимое законодательство и стандарты для целей ведения бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования ([МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022) «Договоры страхования»).
  2. Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета). Учетная политика страховой организации.
  3. Договоры страхования. Уровень агрегирования договоров страхования Первоначальное признание.
  4. Формирование страхового обязательства.
  5. Аквизиционные денежные потоки. Оценка при первоначальном признании. Расчетная оценка будущих денежных потоков и ставки дисконтирования.
  6. Маржа за предусмотренные договором услуги, как компонент актива или обязательства по группе договоров страхования. Последующая оценка.
  7. Маржа за предусмотренные договором услуги, как прибыль на конец отчетного периода.
  8. Подход на основе распределения премии.
  9. Обременительные договоры Подход на основе распределения премии.
  10. Удерживаемые договоры перестрахования: признание, оценка. Подход на основе распределения премии
  11. Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия.
  12. Модификация договора страхования.
  13. Прекращение признания договора страхования.
  14. Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета).
  15. Особенности формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

**Тема 2.** **Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности** **страховых организаций**

2.1. Бухгалтерский баланс страховой организации.

Активы, в т. ч.:

* финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
* Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022);
* Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022) ;
* Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи;

Обязательства, в т.ч.:

* Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
* Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
* Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022)
* Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022)

Капитал. Соблюдение требований к капиталу страховых организаций

2.2. Отчет о финансовых результатах страховой организации

Деятельность по страхованию и перестрахованию, в т.ч.

* Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования;
* Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков;
* Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования;

Инвестиционная и финансовая деятельность, в т.ч.

* Процентные доходы и процентные расходы;
* Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами;
* Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам;
* Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования;
* Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования;
* Прочие операционные доходы и расходы

Прочий совокупный доход

2.3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и примечания к отчетности страховых организаций

Составление отчета об изменениях капитала страховщика.

* Составление отчета о потоках денежных средств страховщика.
* Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

**Тема 3. Состав бухгалтерской отчетности** **общества взаимного страхования**

3.1. Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

Активы, в т.ч.:

* Финансовые активы;
* Активы по договорам страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022);
* Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022);

Обязательства, в т.ч.:

* Финансовые обязательства.
* Обязательства по договорам страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022);
* Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями [МСФО (IFRS) 17](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=384809&date=26.06.2022);

Капитал. Взносы.

3.2. Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования

3.3. Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования, в т.ч.

Деятельность по взаимному страхованию

* Выручка и расходы по страхованию по договорам страхования;
* Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков;
* Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования;

Инвестиционная и финансовая деятельность

* Процентные доходы и процентные расходы;
* Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами;
* Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам; страхования;
* Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования;
* Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования;
* Прочие операционные доходы и расходы;

Прочий совокупный доход

**3.3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и примечания к отчетности общества взаимного страхования**

Составление отчета об изменениях капитала общества взаимного страхования.

* Составление отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования.
* Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание норм отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета и составления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования.

**6-3-40 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»**

**Продолжительность обучения** – 20 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета.

**Тема 1. Характеристика деятельности страховых организаций**

* Основные функции Банка России как регулятора страховой деятельности.
* Требования Банка России в отношении системы внутреннего контроля и внутреннего аудита страховых организаций;
* Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам.

**Тема 2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета страховых организаций**

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для страховых организаций и обществ взаимного страхования.
3. Последние принятые и планируемые изменения отраслевых стандартов для страховых организаций.

**Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для страховых организаций и обществ взаимного страхования, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования” от 28.12.2015 № 526-П;
2. Положение Банка России № 491-П от 04.09.2015"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"
   1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"
3. Положение Банка России № 774-П от 23.09.2021 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни".
4. Положение Банка России № 775-П от 23.09.2021 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования"
5. Положение Банка России N 728-П от 06.07.2020 "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
   1. Положение Банка России № 721-П от 15.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни».
   2. Положение Банка России № 722-П от 15.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования».
   3. Положение Банка России № 723-П от 18.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».
   4. Положение Банка России № 724-П от 18.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании».
6. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

**Тема 4. Экономические нормативы: анализ финансовой устойчивости страховой организации**

* 1. Положение Банка России от 10.01.2020 №710-П "Об отдельных требованиях и финансовой устойчивости страховщиков».
* Положение от 16 ноября 2021 г. N 781**-**п

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, необходимое для проведения аудита.

**6-3-42«СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»**

**Продолжительность обучения** – 40 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита страховых организаций.

**Тема 1. Характеристика деятельности страховых организаций**

1. Основные функции Банка России как регулятора страховой деятельности;
2. Требования Банка России в отношении системы внутреннего контроля страховых организаций;
3. Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам.

**Тема 2. Нормативное регулирование страховых организаций**

1. Система отраслевых стандартов учета в страховых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.
2. Экономические нормативы: анализ финансовой устойчивости страховой организации. Положение Банка России от 10.01.2020 №710-П "Об отдельных требованиях и финансовой устойчивости страховщиков».

**Тема 3. Правила ведения бухгалтерского учета в страховых организациях**

1. Основные принципы бухгалтерского учета в страховых организациях.
2. План счетов бухгалтерского учета в страховых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.
3. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета страховыми организациями.
4. Правила учета отложенных налогов в страховых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

**Тема 4. Бухгалтерская и финансовая отчетность страховой организации**

1. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”» от 28.12.2015 № 526-П;
2. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3. Изменения в составе и порядке формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае наличия);
4. Отчетность, направляемая страховыми организациями в Банк России в порядке надзора;
5. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности страховщиков.

**Тема 5. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита**

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков;
2. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков;
3. Процедуры проверки предписаний Банка России в отношении проверяемой страховой организации.
4. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
5. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность страховых организаций, и связанные с ними риски;
6. Особенности организации внутреннего аудита в страховых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите;
7. Особенности применения правил независимости при аудите страховых организаций.
8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений страховых организаций.

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, особенностей проведения аудита страховых организаций.

**6-3-48 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности страховых организаций.

**Тема 1. Основные формы финансовой отчетности страховых организаций**

1. Бухгалтерский баланс страховой организации;
2. Отчет о финансовых результатах страховой организации;
3. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
4. Отчет о движении денежных средств страховщика.

**Тема 2. Раскрытие информации страховых организаций**

1. Раскрытие основной деятельности страховщика;
2. Раскрытие экономической среды, в которой страховщик осуществляет свою деятельность;
3. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики;

* Раскрытие отдельных статей финансовой отчетности;
* Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию;
* Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования;
* Состоявшиеся убытки по страхованию;
* Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию;
* Управление рисками;
* Условные обязательства.

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-49 «НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в отношении применения требований МСФО и особенностей проведения аудита страховых организаций.

**Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в страховых организациях**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

**Тема 2. Вопросы применения при аудите страховых организаций**

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для страховщиков.
2. Консолидированная финансовая отчетность

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-52 МСФО (IFRS) 17: «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, бухгалтерского учета, требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

1. История и предпосылки разработки стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
2. Ключевые определения стандарта. Область применения. Исключения. Понятие договора страхования, значительного страхового риска, инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, договоры с зафиксированной суммой вознаграждения
3. Понятие обременительных договоров
4. Выделение встроенных компонентов
5. Агрегирование договоров
6. Первоначальное признание. Момент первоначального признания. Краткие характеристики трех моделей: Общая модель (BBA), Подход на основе распределения премии (PPA), Модель для договоров с прямым участием (VFA)
7. Общая модель (BBA). Порядок признания. Последующий учет. Оценки, актуарные допущения. Модификации, прекращение признания. Практический пример учета по Общей модели (BBA)
8. Подход на основе распределения премий (PPA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета PPA.
9. Модель на основе учета переменного вознаграждения (VFA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета VFA.
10. Учет операций перестрахования.
11. Формирование показателей отчетности. Требования в части раскрытий.
12. Переход на МСФО (IFRS) 17. Основные этапы перехода. Возможные сложности. Влияние стандарта на деятельность организаций.

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-52/1 МСФО (IFRS) 17: «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часов.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

1. Предпосылки разработки стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
2. Основные положения МСФО (IFRS) 17.
3. Составляющие договора. Выделение и правила учета составляющих частей
4. Агрегирование договоров. Правила сегментации
5. Общая модель (Building Block Approach), Подход на основе распределения премий (Premium Allocation Approach). Отличия, особенности применения
6. Группа договоров страхования с условиями прямого участия
7. Модель на основе учета переменного вознаграждения (Variable Fee Approach)
8. Учет операций перестрахования
9. Формирование показателей отчетности. Требования в части раскрытий
10. Переход на МСФО (IFRS) 17.
11. Влияние стандарта на деятельность организаций.

**Результат обучения**

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**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.**

**6-2-55 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 4 академических часа.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, особенностей деятельности некредитных организаций.

**Тема 1. Особенности аудита некредитных финансовых организаций**

* Анализ исполнения положений внутреннего контроля некредитной финансовой организацией должностным лицом/контролером/службой внутреннего контроля.
* Выявление операций, имеющих признаки схемного характера и направленных на выполнение требований к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, а также обязательных (финансовых, экономических) нормативов; правомерность признания доходов и расходов; повышенная концентрация рисков.
* Объекты ежегодного аудита негосударственного пенсионного фонда, сроки проведения аудита.
* Особенности аудиторского задания и аудиторского заключения в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда.
* Определение состава, стоимости и структуры активов, в которые инвестированы (размещены) собственные средства некредитной финансовой организации, пенсионные резервы и пенсионные накопления (для негосударственных пенсионных фондов), а также темпы изменения объемов совершаемых операций; величины активов и пассивов, собственных средств, доходов и расходов.
* Определение установленного в учетной политике порядка формирования резервов под обесценение и обоснованность восстановления их.
* Анализ порядка определения справедливой стоимости активов с учетом положений внутренних документов некредитной финансовой организации.
* Особенности аудита управляющих компаний паевых инвестиционных фондов.
* Объекты аудита акционерного и паевого инвестиционного фонда: императивные и диспозитивные нормы.
* Особенности аудита профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций): специальные счета учета клиентских средств. Маржинальные сделки, заимствование денежных средств у клиентов: основания, даты признания/прекращения признания, обеспечения исполнения обязательств по сделкам.

**Тема 2. Формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

* Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
* Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в конкретных обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
* Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных финансовых организаций.
* Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
* Ключевые вопросы аудита.
* Немодифицированное и модифицированное мнение в аудиторском заключении некредитных финансовых организаций: риски, ответственность аудитора.
* Особенности состава аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
* Особенности ежегодной проверки аудиторской организацией паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание особенностей аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.

**6-2-59 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, АКЦИОНЕРНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ, ЦЕНТРАЛЬНЫХ КОНТРАГЕНТОВ, КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ДЕПОЗИТАРИЕВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА, ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА И НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ, СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ» Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П**

**Продолжительность обучения** – 16 академических часов.

**Цель программы** - обучение финансовых специалистов некредитных финансовых организаций (НФО): порядок и особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

**Тема 1. Общие положения**

1. Особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (БФО)
2. Порядок составления БФО
3. Требования к представлению БФО
4. Состав обязательных форм отчетности и раскрытий к отчетности

**Тема 2. Особенности составления** **бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации
2. Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
3. Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации
4. Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации
5. Примечания в составе БФО некредитной финансовой организации
6. Практические примеры составления БФО

**Результат обучения**

Глубокое понимание составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-2-61 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2022 ГОД»**

**Продолжительность обучения** – 24 академических часа.

**Цель программы** - изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России.

**Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации**

* 1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.
  2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.
  3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.
  4. Требования о предоставлении сведений в Росфинмониторинг.
  5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка и членство в них некредитных финансовых организаций.
  6. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России

**Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях**

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

2.2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

2.3. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.

* Порядок осуществления бухгалтерского учета в соответствии с Положениями Банка России.
* Особенности отражения финансовых инструментов в соответствии с МСФО.

**Тема 3. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях**

3.1. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

3.2. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой основного средства.

3.3. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и формированием резерва под обесценение.

**Тема 4. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО**

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумаги требованиям [Положения](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=365734&date=26.06.2022) Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

2. Корректность и полнота представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.

4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202325&dst=100091&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям [МСФО (IAS) 36](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=374630&date=26.06.2022) "Обесценение активов".

5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обусловливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.

6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022).

7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с [МСФО (IFRS) 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022), а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.

8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с [МСФО (IFRS) 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022).

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022), а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.

10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с [пунктами 13А](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&dst=100067&field=134&date=26.06.2022)-[13F](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&dst=100080&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IFRS) 7.

11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), [МСФО (IFRS) 13](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&date=26.06.2022).

12. Полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации [пункту 90](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&dst=100184&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IFRS).

13. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.

14. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.

15. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям [Положения](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=209457&date=26.06.2022) Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

16. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

17. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

18. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

19. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

20. Соблюдение [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022) при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с [Положением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=365733&date=26.06.2022) Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

21. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

**Тема 5. Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков.**

1. Регуляторные послабления в отношении всех участников финансового рынка — общие регуляторные послабления.

2. Регуляторные послабления, направленные непосредственно на некредитные финансовые организации (по типам НФО):

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации;

негосударственные пенсионные фонды;

управляющие компании;

организаторы торговли и клиринговые организации;

другие типы НФО.

3. Регуляторные послабления и иные антикризисные меры в отношении эмитентов ценных бумаг.

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, формирование знаний и выработка навыков для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

**6-2-61/1 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2022 ГОД»**

**Продолжительность обучения –** 8 академических часов

**Цель программы -** изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России.

**Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации**

* 1. Обзор последних изменений в законодательстве. Нормативы и иные требования Банка России.
  2. Регуляторные послабления Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков направленные непосредственно на некредитные финансовые организации.
  3. Роль и полномочия Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Требования к аудиторской организации.

**Тема 2. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО**

1. Обзор последних Рекомендаций Минфина России (Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности) аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций.

2. Учет запасов в некредитной финансовой организации.

3. Изменения порядка составления бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

4. Раскрытие предстоящих изменений учетной политики в годовой бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

5. Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

**Результат обучения**

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

**6-3-26 «ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. АУДИТ. (НФО)»**

**Продолжительность обучения** – 40 академических часов.

**Цель программы -** обучение финансовых специалистов некредитных финансовых организаций (НФО): единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 1. Банк России как мегарегулятор финансового рынка**

1. Полномочия Центрального банка Российской Федерации по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Планы по распространению полномочий Банка России на лизинговый сектор.
2. Унификация требований Банка России к бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка. Единый плансчетов бухгалтерского учетаи отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3. МСФО — методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций.

**Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях**

1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура и схема перехода с используемого ранее общего плана счетов бухгалтерского учета.
3. Виды счетов: балансовые и внебалансовые; счета первого и второго порядка; активные, пассивные и счета без признаков счета; счета доверительного управления; счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня. Характеристика счетов: назначение счета, применение и корреспонденция, особенности использования, организация аналитического учета.
4. Организация работы по ведению бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет. Система нумерации аналитических (лицевых) счетов. Регистры аналитического и синтетического бухгалтерского учета. Порядок учета доходов и расходов в некредитных финансовых организациях. Процедура закрытия отчетного года.
5. Определение и отражение в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

**Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.
2. Учет приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
3. Сделки РЕПО: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца
4. Учет производных финансовых инструментов: поставочных и расчетных.
5. Отражение в учете форвардного поставочного контракта, форвардного расчетного контракта, опциона
6. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования

**Тема 4. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств**

1. Учет операций по размещению денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада. учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
2. Расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива
3. 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).

**Тема 5. Порядок бухгалтерского учета обязательств в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций и векселей. Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств
2. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
3. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
4. Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств.
5. Учет вознаграждений работникам.

**Тема 6. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Учет основных средств, нематериальных активов.
2. Учет инвестиционного имущества.
3. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
4. Учет запасов, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
5. Учет договоров аренды.

**Тема 7. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями**

1. Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.
2. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания.
3. Порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональным участником рынка ценных бумаг и микрофинансовой организацией.
4. Представление 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».
5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Обязательный аудит, аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 8. Роль Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций**

1. Полномочия Банка России и регулирование им вопросов проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций Банком России.
2. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
3. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
4. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.
5. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.
6. Информационное взаимодействие аудиторской организации и Банка России в ходе проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций: содержание, порядок осуществления.

**Результат обучения**

Глубокое понимание специфики бухгалтерского учета и аудита некредитной финансовой организации. Знание и умение применять при аудите некредитных финансовых организаций норм федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банков России, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций.

**6-3-41 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»**

**Продолжительность обучения** — 20 академических часов.

**Цель программы** — углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций (НФО), в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций (НФО), организации бухгалтерского учета.

**Тема 1. Система нормативного регулирования объектов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций**

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Унификация требований Банка России к бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета в НФО. МСФО как методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

**Тема 2*.* Единый план счетов бухгалтерского учета в НФО и порядок его применения**

1. Структура плана счетов для НФО.

2. Организация синтетического и аналитического учета.

3. Парные счета и принцип их закрытия.

4. Порядок учета доходов и расходов.

**Тема 3.Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Основные нормативные документы
2. Первоначальное признание ценных бумаг
3. Бизнес-модель организации и ее влияние на классификацию финансового инструмента. Изменение бизнес-модели и ее последствия для классификации/изменения классификации финансовых инструментов, отражения изменения в бухгалтерском учете и раскрытия в отчетности.
4. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета. Критерии классификации ценных бумаг
5. Вложения в дочерние и ассоциированные компании
6. Амортизированная стоимость
7. Справедливая стоимость
8. Иерархия справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Понятие активного рынка
9. Бухгалтерский учет ценных бумаг
10. Учет сделок РЕПО
11. Договор производных финансовых инструментов (ПФИ). Виды ПФИ.
12. Общие требования к учёту ПФИ. Оценка ПФИ – требования ОСБУ и рыночная практика использования МСФО. Отражение справедливой стоимости ПФИ при первоначальном признании. Отражение в учете форвардного поставочного контракта, форвардного расчетного контракта, расчетного/поставочного опциона, фьючерса.
13. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций хеджирования.

**Тема 4.Учет выданных и полученных займовв соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Основные нормативные документы
2. Ключевые определения и принципы учета
3. Эффективная ставка процента (ЭСП)
4. Прибыль / убыток при первоначальном признании
5. Амортизированная стоимость. Изменение (пересмотр) ЭСП
6. Освобождение от применения метода ЭСП
7. Обесценение финансовых активов. Резервы под обесценение размещенных средств
8. Полученные займы: капитализация процентов
9. Учетная политика и стандарты экономического субъекта
10. Бухгалтерский учет выданных и полученных займов

**Тема 5. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом некредитными финансовыми организациями в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Основные нормативные документы
2. Бухгалтерский учет доверительным управляющим операций с имуществом, полученным в доверительное управление
3. Бухгалтерский учет доверительным управляющим собственных операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
4. Бухгалтерский учет учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

**Тема 6. Порядок учета общехозяйственных операций и прочих операций некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

1. Основные нормативные документы
2. Бухгалтерский учет основных средств
3. Бухгалтерский учет нематериальных активов
4. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества
5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
6. Учет договоров аренды
7. Бухгалтерский учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных в результате прекращения обязательств должников по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
8. Положение Банка России от 04.09.2015 N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями"
9. Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями".
10. Положение Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"
11. Учет событий после окончания отчетного года,
12. Положение Банка России от 28.12.2015 N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»

**Тема 7. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» №532-П от 03.02.2016**

1. Особенности составления бухгалтерской финансовой отчетности (БФО)
2. Порядок составления БФО
3. Требования к представлению БФО
4. Состав обязательных форм отчетности и раскрытий к отчетности
5. Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации
6. Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
7. Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации
8. Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации
9. Примечания в составе БФО некредитной финансовой организации

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, необходимое для проведения аудита.

**6-3-43 «НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»**

**Продолжительность обучения** – 40 академических часов.

**Цель программы** - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России, в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита некредитных финансовых организаций.

**Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации**

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.

2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.

5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации некредитных финансовых организаций.

6. Концептуальные подходы к системе управления рисками (СУР) в НФО. Пример (примеры) реализации СУР в отдельных типах НФО.

7. Регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО.

8. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России

**Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях**

1. Система отраслевых стандартов учета в некредитных финансовых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.

2. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

3. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.

4. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.

5. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

**Тема 3. Бухгалтерская и финансовая отчетность некредитных финансовых организаций**

1. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2. Отчетность, направляемая некредитными финансовыми организациями в Банк России в порядке надзора;

3. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности некредитными финансовыми организациями.

**Тема 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита**

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.

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

3. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций;

4. Процедуры проверки предписаний Банка России;

5. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;

6. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность некредитных финансовых организаций, и связанные с ними риски;

7. Особенности организации внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите.

8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных организаций.

**Тема 5. Особенности проведения аудита некредитной финансовой организации**

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумаги требованиям [Положения](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=365734&date=26.06.2022) Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

2. Корректность и полноту представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.

4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202325&dst=100091&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям [МСФО (IAS) 36](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=374630&date=26.06.2022) "Обесценение активов".

5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обусловливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.

6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022).

7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с [МСФО (IFRS) 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022), а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.

8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с [МСФО (IFRS) 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&date=26.06.2022).

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022), а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.

10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с [пунктами 13А](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&dst=100067&field=134&date=26.06.2022)-[13F](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380200&dst=100080&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IFRS) 7.

11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), [МСФО (IFRS) 13](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&date=26.06.2022). Кроме того, полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации [пункту 90](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=202743&dst=100184&field=134&date=26.06.2022) МСФО (IFRS) 13.

12. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.

13. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.

14. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям [Положения](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=209457&date=26.06.2022) Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

15. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

16. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

17. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

18. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

19. Соблюдение [МСФО (IFRS) 9](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=380195&date=26.06.2022) при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с [Положением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&demo=2&base=LAW&n=365733&date=26.06.2022) Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

20. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, особенностей проведения аудита некредитных финансовых организаций.

**6-3-47 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности некредитных организаций.

**Тема 1. Основные формы финансовой отчетности некредитных организаций**

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Отчет об изменениях собственного капитала;
4. Отчет о движении денежных средств.

**Тема 2. Раскрытие информации некредитных организаций**

1. Раскрытие основной деятельности;
2. Раскрытие экономической среды, в которой некредитная организация осуществляет свою деятельность;
3. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики;

* Раскрытие отдельных статей финансовой отчетности;
* Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению некредитной финансовой организации

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-51 «НОВЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Продолжительность обучения** – 8 академических часов.

**Цель программы** – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, в части отдельных международных стандартов финансовой отчетности, применимых для некредитных организаций, проведения аудита некредитных организаций.

**Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в некредитных организациях**

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

**Тема 2. Вопросы применения при аудите некредитных организаций**

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для некредитных организаций
2. Консолидированная финансовая отчетность

**Результат обучения**

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

**6-3-55 «АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНОЙ ЕЕ ФАЛЬСИФИКАЦИИ»**

**Продолжительность обучения** — 8 академических часов.

**Цель программы** — получение теоретических знаний и развитие практических навыков аудиторов в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (НФО) с целью оценки возможной ее фальсификации.

**Тема 1. Известные формы и методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Формы искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности: вуалирование и фальсификация. Методы вуалирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Тема 2. Рассмотрение практических примеров недобросовестных действий при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Рассмотрение основных элементов возможной фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т. ч. «сигналов опасности» на следующих типовых примерах:

Финансовые активы и обязательства:

* неадекватная классификация финансовых активов;
* искажения или неадекватная оценка справедливой стоимости финансовых активов;
* необоснованное прекращение признания финансовых активов;
* манипулирование с оценкой резервов под ОКУ или отсутствие резервов ОКУ;
* ненадлежащее раскрытие информации в финансовой отчетности.

Внеоборотные активы:

* искажения стоимости внеоборотных активов (основных средств, инвестиционного имущества, нематериальных активов);
* применения неправильных ставок амортизации;
* капитализация расходов, не связанных с приобретением основных средств;
* отражение имущества в качестве активов, при отсутствии права его признания.

Выручка /Доходы /Расходы.

Дебиторская/Кредиторская задолженность.

Налоги.

Оценочные и условные обязательства.

**Тема 3. Ключевые методы оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Оценка согласованности отчетов и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО как метод оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Иные методы оценки вероятности искажения отчетности.

**Результат обучения**

Углубление и детализация знаний аудиторов в части анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, с целью получения необходимой информации о финансовом состоянии аудируемого лица — НФО и предварительной оценки аудиторского риска.

**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.