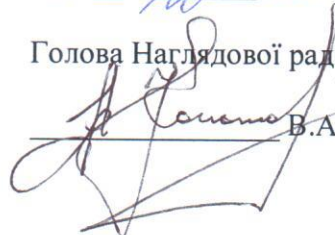




ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 86
від «03» грудня 2021 р.

Голова Наглядової ради


В.А. Копилов

ПОРЯДОК
проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора
для надання послуг з обов'язкового аудиту
фінансової звітності
АТ «КРИСТАЛБАНК»

м. Київ 2021 р.

ЗМІСТ:

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. НОРМАТИВНА БАЗА.....	4
3. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ.....	4
4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ	6
6. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ У КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ	7
7. ВЗАЄМОДІЯ З НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ	8
8. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	9
9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	9

Додатки.

[Додаток 1](#) Ключові параметри Інформаційного повідомлення про проведення Конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК».



Додаток 1.docx

[Додаток 2](#) Інформація та документи, які мають бути надані аудиторською фірмою для участі в конкурсі.



Додаток 2.docx

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Порядок) є внутрішнім документом АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Банк).

1.2. Документ розроблено відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ).

1.3. Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» визначає процедуру та критерії обрання Банком зовнішнього аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі – Конкурс), а також взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб'єктами аудиторської діяльності з цих питань.

1.4. У даному Порядку використовуються найменування структурних підрозділів/ внутрішніх документів Банку, які діють на момент затвердження цього Порядку. У подальшій діяльності Банку такі найменування можуть змінюватися, тому пріоритет віддається функціям, які виконуються такими підрозділами/ процесам, які описані у документах, а не їх найменуванню. Зміни найменувань структурних підрозділів/ внутрішніх документів Банку не потребують внесення змін до цього Порядку.

1.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку із внесенням змін та доповнень до законодавчих актів, прийняттям нових законодавчих актів України, підрозділи Банку керуються даним документом у частині, що не суперечить чинному законодавству.

1.6. Цей Порядок обов'язковий до виконання та застосовується у роботі членами Наглядової ради Банку та працівниками структурних підрозділів Банку відповідальних за вчинення дій регламентованих цим Порядком.

2. НОРМАТИВНА БАЗА

№	Найменування документа:
1	Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон про аудит)
2	Закон України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки)
3	Закон України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон про акціонерні товариства)
4	Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90

3. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

3.1. У цьому Порядку терміни та скорочення вживаються у наступних значеннях:

Аудит фінансової звітності - аудиторська послуга з перевірки даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Банку, з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам.

Аудиторські послуги - аудит, огляд фінансової звітності, виконання завдань з іншого надання впевненості та інші професійні послуги, що надаються відповідно до Міжнародних Стандартів Аудиту.

Аудиторська фірма - юридична особа, яка провадить виключно аудиторську діяльність та/або надає неаудиторські послуги на підставах та у порядку, що передбачені Законом про аудит та Міжнародних Стандартів Аудиту.

Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності - завдання з надання обґрунтованої впевненості, що приймається і виконується суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до вимог Закону про аудит та міжнародних стандартів аудиту шляхом перевірки фінансової звітності з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах і відповідність вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності або національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

Конкурс з відбору зовнішнього аудитора (Конкурс) - конкурс з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, що проводиться відповідно до вимог законодавства.

Конфлікт інтересів – суперечність між особистими майновими, немайновими інтересами аудитора (посадових осіб аудиторської фірми) та його (їх) професійними правами і обов'язками, наявність якої може вплинути на об'єктивність або неупередженість під час виконання ним (ними) своїх професійних обов'язків, а також на вчинення чи невчинення ним (ними) дій.

Окремий розділ Реєстру аудиторів - окремий розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що містить відомості про аудиторську фірму, яка має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, зокрема банків, та ведеться відповідно до Закону про аудит.

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр аудиторів) - автоматизована система збирання, накопичення, захисту, обліку та надання інформації про аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право на провадження аудиторської діяльності в Україні.

Суб'єкт аудиторської діяльності - аудиторська фірма або аудитор, що відповідає таким критеріям: провадить аудиторську діяльність як фізична особа - підприємець або провадить незалежну професійну діяльність; набув права на провадження аудиторської діяльності на підставах та у порядку, передбачених Законом про аудит; включений до Реєстру як суб'єкт аудиторської діяльності.

Учасники Конкурсу – суб'єкти аудиторської діяльності, які надали до Банку конкурсні пропозиції.

3.2. Інші терміни, які вживаються у цьому Порядку, застосовуються у значеннях, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України.

4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ

4.1. Загальні положення:

4.1.1. До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону про аудит, включені до окремого розділу Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, зокрема до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», у яких за попередній річний звітний період сума винагороди від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес, яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг та які не мають обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.

4.1.2. Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах Суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК». Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Наглядову раду Банку.

4.2. Об'єктом аудиторської перевірки є:

4.2.1. Аудит фінансової звітності Банку (українська обов'язково та англійська версія за необхідності), складеної відповідно до МСФЗ (далі – Фінансова звітність) відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії цінних паперів та фондовому ринку, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Закону про аудит.

4.2.2. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ (постанова Правління НБУ №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», зі змінами і доповненнями);

4.2.3. Проведення перевірки Звіту про управління (Звіт керівництва) Банку.

4.3. Вибір суб'єктів аудиторської діяльності здійснюється за такими принципами:

- відкритість та прозорість Конкурсу;
- максимальна економія та ефективність;
- добросовісна конкуренція серед учасників Конкурсу;
- відсутність дискримінації учасників Конкурсу;
- об'єктивність та неупередженість оцінки конкурсних пропозицій;
- запобігання корупційним діям і зловживанням.

4.4. Банк забезпечує вільний доступ усіх Суб'єктів аудиторської діяльності до участі у Конкурсі відповідно до вимог цього Порядку.

5. ЕТАПИ ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ

5.1. Проведення Конкурсу складається з наступних етапів:

5.1.1. Розміщення (оприлюднення) на офіційному веб-сайті Банку Інформаційного повідомлення (оголошення) про проведення Конкурсу. Ключові параметри Інформаційного повідомлення визначені в Додатку 1 до цього Порядку.

5.1.2. Подання Суб'єктами аудиторської діяльності конкурсних пропозицій засобами електронної пошти на адресу та у строки, які зазначені в Інформаційному повідомленні. Інформація про аудиторську фірму, перелік необхідних документів щодо її діяльності та вимоги до них визначені у Додатку 2 до цього Порядку.

5.1.2.1. Конкурсні пропозиції, отримані Банком після закінчення строку їх подання, не розглядаються.

5.1.2.2. Учасник Конкурсу має право внести зміни до своєї конкурсної пропозиції до закінчення строку її подання.

5.1.2.3. Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію, яка не може бути змінена після закінчення строку подання конкурсних пропозицій.

5.1.3. Збір та порівняльний аналіз Службою внутрішнього аудиту Банку отриманих конкурсних пропозицій, їх оцінка та прийняття рішення щодо відповідності пропозицій встановленим критеріям залучення до участі у Конкурсі, визначеними цим Порядком, надання відповідної інформації до Аудиторського комітету Банку (в разі його створення)/Наглядовій раді Банку.

5.1.4. Надання Аудиторським комітетом Банку (в разі його створення)/Службою внутрішнього аудиту Банку Наглядовій раді Конкурсних пропозицій від щонайменше двох учасників Конкурсу, а також обґрунтованих рекомендацій щодо вибору Суб'єкта аудиторської діяльності.

5.1.5. Прийняття рішення про обрання Суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиту фінансової звітності Наглядовою Радою Банку та визначення умов договору, що укладесться з ним (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України).

5.1.6. Інформування НБУ про обраного Суб'єкта аудиторської діяльності.

5.1.7. Повідомлення учасників Конкурсу про результати Конкурсу з використанням електронної пошти.

6. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ У КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

6.1. Для участі в Конкурсі приймаються пропозиції лише від Суб'єктів аудиторської діяльності, які відповідають наступним критеріям:

- відповідають встановленим Законом про аудит та Законом про акціонерні товариства вимогам;
- не є афілійованою особою Банку або афілійованою особою посадової особи Банку, є незалежною від Банку особою;
- включені до окремого розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме: до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;
- Суб'єкт аудиторської діяльності має достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до Міжнародних Стандартів Аудиту;
- має бездоганну репутацію (відсутні протягом 2 (двох) років поспіль застосування до аудиторської фірми більше трьох разів стягнень у вигляді попередження або зупинення права на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності або обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес);
- може забезпечити достатній рівень забезпеченості працівниками за основним місцем роботи для виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності (за основним місцем роботи має працювати не менше п'яти аудиторів із загальною чисельністю штатних кваліфікованих працівників, які залучаються до виконання завдань, не менше 10 осіб, з яких щонайменше дві особи повинні підтвердити кваліфікацію відповідно до статті 19 Закону про аудит, або мати чинні сертифікати (дипломи) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності);
- відсутні порушення вимог щодо забезпечення незалежності Суб'єкта аудиторської діяльності, у тому числі аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його ключові партнери з аудиту, його власники (засновники, учасники), посадові особи і працівники та інші особи, залучені до надання таких послуг, а також близькі родичі та члени сім'ї зазначених осіб;

1) не є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком, фінансова звітність якої підлягає перевірці, або юридичної особи, пов'язаної з Банком особою спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать такій юридичній особі опосередковано через інститути спільного інвестування;

2) не беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, фінансова звітність якого підлягає перевірці, крім операцій у межах інститутів спільного інвестування;

3) не перебували протягом періодів, зазначених у частині першій статті 10 Закону про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, фінансова звітність якого підлягає перевірці, що можуть призвести до конфлікту інтересів;

- сума винагороди, отримана аудиторською фірмою за попередній річний звітний період від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес і яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг аудиторської фірми;
- не має обмежень пов'язаних із тривалістю надання послуг Банку;
- відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит;
- має чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень законодавства України;
- мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення конкурсу;
- має досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;
- не перевищення щорічної загальної суми винагороди суб'єкта аудиторської діяльності 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання таким суб'єктом аудиторської діяльності послуг Банку, впродовж п'яти років поспіль.

6.2. Під час вибору Суб'єкта аудиторської діяльності Банком застосовуються наступні критерії:

- досвід та репутація аудиторської фірми в сфері аудиту фінансової звітності банків;
- інформація про відсутність конфлікту інтересів, який може позначитися на об'єктивності аудиторської фірми;
- професійний досвід партнерів та команди аудиторів;
- підтверджена інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг;
- відсутність інформації щодо застосування стягнень, що застосовуються до аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності;
- вартість аудиторських послуг.

6.3. Вимоги та критерії залучення Суб'єктів аудиторської діяльності можуть конкретизуватись у конкурсній документації, яка складається на підставі Додатків 1, 2 до цього Порядку.

7. ВЗАЄМОДІЯ З НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

7.1. Банк інформує Національний банк України про обраного Суб'єкта аудиторської діяльності, для проведення аудиту фінансової звітності, в порядку визначеному законодавством та нормативно-правовими актами НБУ.

7.2. Якщо протягом 20 календарних днів з дня надсилання Банком документів та інформації до Національного банку України, відповідно до вимог пункту 1 розділу 7 цього Порядку, від Національного банку України не отримано повідомлення про відхилення обраного Банком Суб'єкта аудиторської діяльності, Банк укладає з Суб'єктом аудиторської діяльності Договір на отримання аудиторських послуг відповідно до завдання та до 01 листопада поточного року, подає

до НБУ пакет відповідних документів, в порядку визначеному законодавством та нормативно-правовими актами НБУ.

7.3. У разі отримання повідомлення Національного банку України про відхилення аудиторської фірми, Банк із застосуванням процедур цього Порядку здійснює обрання Суб'єкта аудиторської діяльності, конкурсна пропозиція якого за результатами відбору є наступною.

8. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

8.1. Відповідальність за проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та оцінка конкурсних пропозицій, поданих аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору та складання Звіту про висновки процедури відбору аудиторських фірм покладається на Аудиторський комітет Банку (в разі його створення)/Наглядову раду Банку.

8.2. Встановлення критеріїв відбору зовнішнього аудитора, встановлення критеріїв залучення до участі в конкурсі, перелік інформації та документів, які мають бути надані для участі в конкурсі, та затвердження Звіту про висновки процедури відбору аудиторських фірм покладається на Наглядову раду Банку.

8.3. Служба внутрішнього аудиту Банку забезпечує організацію виконання рішень Аудиторського комітету (в разі його створення)/Наглядової ради та здійснює технічне супроводження проведення Конкурсу (оприлюднення Оголошення на офіційному веб-сайті Банку, збір конкурсних пропозицій, попередній розгляд конкурсних пропозицій на відповідність встановленим вимогам та підготовка узагальнюючих матеріалів на розгляд Аудиторського комітету (в разі його створення)/Наглядової ради Банку).

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Цей Порядок набуває чинності з моменту його затвердження рішенням Наглядової ради Банку та діє до затвердження його в новій редакції або до прийняття Наглядовою радою Банку відповідного рішення щодо скасування.

9.2. Зміни до Порядку вносяться у разі зміни законодавства та в інших випадках. Зміни набувають чинності після їх затвердження Наглядовою радою Банку.

9.3. У випадку суттєвих змін діючого законодавства України та/або внутрішніх документів Банку в частині процедур, що регламентуються цим Порядком, Банк здійснює такі процедури у відповідності до вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, які діють на дату вчинення дій за даною процедурою.

9.4. Питання, що не врегульовані цим Порядком, регулюються іншими нормативно-правовими актами України та внутрішніми документами Банку.

9.5. Відповідальність за актуалізацію цього Порядку покладається на Службу внутрішнього аудиту Банку.

Прошито, пронумеровано, підписано
Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»


В.А. Копилов