

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
рішенням Наглядової ради АТ  
**«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА**  
**ЗАОЩАДЖЕНЬ»**  
від «19» липня 2023 р.  
протокол № 19/07-4

**ПОРЯДОК**  
**проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які**  
**можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту**  
**фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

м.Київ

## ЗМІСТ

1. Загальні положення .....	3
2. Терміни та поняття .....	3
3. Критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності та організація конкурсу .....	4
4. Проведення конкурсу .....	6
5. Відносини з суб'єктом аудиторської діяльності .....	7
6. Прикінцеві положення.....	7

## **1. Загальні положення**

1.1. ПОРЯДОК проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (надалі – Порядок), розроблено відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та інших внутрішніх нормативних документів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк).

1.2. Цей Порядок регламентує основи організації та процедури проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі – Конкурс).

1.3. За критеріями, встановленими чинним законодавством України, Банк відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

1.4. Наглядова рада Банку несе відповідальність за проведення Конкурсу та визначає відповідальний підрозділ за організацію проведення Конкурсу щодо відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (прийняття рішень щодо організації, підготовки, оголошення і проведення Конкурсу, визначення критеріїв оцінки пропозицій учасників і вибору переможців конкурсних торгів та складання звіту про висновки процедури відбору).

1.5. За результатами Конкурсу відповідальний підрозділ представляє обґрунтовані рекомендації щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, які мають включати щонайменше дві пропозиції щодо відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності.

1.6. Наглядова рада Банку розглядає надані відповідальним підрозділом обґрунтовані рекомендації щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та приймає рішення щодо відбору аудиторської фірми.

## **2. Терміни та поняття**

2.1. Терміни та поняття, що використовуються у цьому Порядку, вживаються у такому значенні:

- аудиторська фірма - юридична особа, яка провадить виключно аудиторську діяльність та/або надає неаудиторські послуги на підставах та в порядку, що передбачені цим Законом та міжнародними стандартами аудиту;
- аудиторські послуги - аудит, огляд фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, виконання завдань з іншого надання впевненості та інші професійні послуги, що надаються відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
- відповідальний підрозділ – підрозділ Банку (управління внутрішнього аудиту, якщо інше не визначено Наглядовою радою), що організовує процедуру відбору суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку;

- завдання для робіт – інформація про необхідні якісні та кількісні характеристики предмета Конкурсу;
- суб'єкт аудиторської діяльності - аудиторська фірма що набула права на провадження аудиторської діяльності на підставах та в порядку, передбачених Законом про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність; включена до Реєстру як суб'єкт аудиторської діяльності (далі – аудиторська фірма).

- учасник (замовник) – юридична або фізична особа, яка відповідно до законодавства зобов'язана або має право замовляти аудиторські послуги;

У конкурсі можуть брати участь суб'єкти аудиторської діяльності, які відповідають вимогам, встановленим цим Законом до суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, включені до відповідного розділу Реєстру, 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 цьому підприємству.

2.2. Інші терміни в цьому Порядку вживаються в значеннях, наведених у Законах України: «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### **3. Критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності та організація конкурсу**

3.1. Банк встановлює наступні критерії відбору до суб'єктів аудиторської діяльності:

- має відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;
- включений до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності;
- за попередній річний звітний період сума винагороди від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес, яким суб'єкт аудиторської діяльності надавав послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу такого суб'єкта аудиторської діяльності від надання аудиторських послуг;
- не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку;
- має чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до вимог чинного законодавства України;
- може забезпечити достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. В суб'єкті аудиторської діяльності 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 України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» або мати чинні сертифікати (дипломи) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності;

- пройшов перевірку контролю якості аудиторських послуг, здійснену у відповідності до вимог чинного законодавства;
- відсутність в суб'єкта аудиторської діяльності, її керівника та/або аудиторів, які працюють в суб'єкта аудиторської діяльності (за основним місцем роботи або за сумісництвом), будь-яких стягнень, застосовуваних протягом останніх трьох років органом, який регулює/регулював аудиторську діяльність;
- досвід надання аудиторських послуг не менше останніх 5 років.
- відсутність випадків порушення вимог щодо забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності;

3.2. Підготовка до Конкурсу здійснюється відповідальним підрозділом у відповідності до внутрішніх нормативних документів.

3.3. Порядок підготовки та погодження тендерної документації, розміщення оголошення про Конкурс, аналіз конкурсних пропозицій, вибір переможця, умови оплати тощо визначаються цим Порядком.

3.4. На Відповідальний підрозділ покладається організація процесу отримання конкурсних пропозицій, надання роз'яснень Учасникам щодо документації та підписання договору з переможцем Конкурсу, підготовка тендерної документації.

3.5. Тендерна документація, що готується відповідальним підрозділом, повинна бути однаковою для всіх Учасників, а також однозначною для розуміння, містити вичерпну інформацію, необхідну для розроблення конкурсних пропозицій.

3.6. В тендерній документації мають міститися вимоги до предмету документації та до учасників процедури Конкурсу аудиторських послуг, зокрема:

- інформація про необхідну документацію, технічні, якісні та кількісні характеристики, тощо;
- строки надання послуг, термін та умови розрахунків;
- показники та критерії, які будуть застосовуватись до пропозицій Учасників з метою визначення найкращої пропозиції;
- вимоги до кваліфікації Учасників (один або декілька кваліфікаційних критеріїв) та спосіб підтвердження відповідності Учасників установленим критеріям і вимогам;
- інформація про контактну особу Банку, до якої можна звертатись за уточненнями або запитаннями про предмет Конкурсу.

3.7. Тендерна документація не повинна містити вимог, що обмежують конкуренцію чи призводять до дискримінації Учасників.

3.8. Конкурс здійснюється шляхом оприлюднення оголошення про проведення Конкурсу на офіційному сайті Банку за формою згідно Додатку 1 до цього Порядку, та яке включає:

- реквізити Банку і адресу електронної пошти контактної особи;

- завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- основні критерії залучення суб'єктів аудиторської діяльності до участі в Конкурсі;
- графік проведення Конкурсу;
- інформація та документи, які надаються для участі в Конкурсі;
- інформацію про джерела, з яких потенційний учасник може отримати інформацію про фінансовий стан та діяльність Банку;
- спосіб та строки подання конкурсних пропозицій.

#### **4. Проведення конкурсу**

4.1. Метою проведення Конкурсу є відбір щонайменше двох суб'єктів аудиторської діяльності з метою обрання аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. До Конкурсу запрошуються суб'єкти аудиторської діяльності, які відповідають вимогам Закону про аудит та включені до відповідного розділу Реєстру.

4.2. Конкурс проводиться за такими принципами:

- добросовісна конкуренція серед учасників;
- максимальна економія та ефективність;
- відкритість та прозорість на всіх стадіях Конкурсу;
- недискримінація учасників;
- об'єктивна та неупереджена оцінка конкурсних пропозицій;
- запобігання корупційним діям і зловживанням.

4.3. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності включає отримання Банком таких аудиторських послуг:

1) аудиторська перевірка фінансової звітності Банку за рік, що закінчується 31.12.20\_\_, згідно з вимогами Закону про банки, Закону про аудит, Положення №90, Інструкції №373 та вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

2) аудиторська перевірка Звіту про управління Банку за 20\_\_ рік, який складається та подається до Національного банку України разом із фінансовою звітністю у відповідності до вимог Інструкції №373;

3) проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01.01.20\_\_ відповідно до вимог Положення №141, та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

За рішенням Національного банку України завдання з обов'язкового аудиту може бути розширено, що має бути передбачено в договорі з аудиторською фірмою.

4.4. Конкурс передбачає такі етапи:

- оголошення про проведення конкурсу з інформацією;
- отримання конкурсних пропозицій;
- аналіз пропозицій;
- надання звіту з пропозиціями учасників Конкурсу на розгляд Наглядової ради для визначення переможця та завершення Конкурсу.

4.5. Відповідальний підрозділ не пізніше 1 жовтня поточного року надає інформацію для розміщення оголошення про проведення Конкурсу на офіційному сайті Банку.

4.6. Суб'єктам аудиторської діяльності, які виявили бажання брати участь у Конкурсі, безкоштовно надається тендерна документація, яка розкриває інформацію про діяльність Банку та містить завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

4.7. Усі зацікавлені особи-Учасники можуть подавати свої конкурсні пропозиції на електронну пошту Банку, визначену в оголошенні.

4.8. Пропозиція Учасника повинна відповідати вимогам, зазначеним в тендерній документації та критеріям, зазначеним у п. 3.1 даного Порядку.

4.9. До завершення періоду подання пропозицій Учасник може внести зміни до пропозиції або скасувати її.

4.10. Банк забезпечує конфіденційність отриманої від Учасника інформації.

4.11. Якщо до Банку звернулися один або більше Учасників з проханням переглянути строк подання пропозицій, які вони не можуть подати вчасно через незалежні від них обставини, Банк має право продовжити термін подання конкурсних пропозицій.

4.12. Всі Учасники, які подали пропозиції на Конкурс необхідні документи допускаються до Конкурсу. Для проведення процедури Конкурсу має бути подано не менше двох пропозицій.

4.13. Відповідальний підрозділ аналізує надані пропозиції учасників та надає пропозиції про найліпшу пропозицію щодо відповідності пропозиції лідерів вимогам, зазначеним у документації Конкурсу для розгляду Наглядовою радою.

4.14. Конкурсні пропозиції детально вивчаються на предмет:  
– правомірності участі Учасника у Конкурсі згідно з кваліфікаційними вимогами;  
– відповідності пропозицій вимогам тендерної документації.

4.15. Конкурсні пропозиції та інформація про Учасників передаються до підрозділу банківської безпеки, юридичного підрозділу та підрозділу комплаєнс-контролю для проведення відповідних перевірок щодо ділової репутації, правомірності участі, наявних судових проваджень, пов'язаності з Банком, конфлікту інтересів тощо.

4.16. Підрозділи, зазначені у п. 4.15 Порядку, здійснюють розгляд пропозицій та надають відповідні висновки відповідальному підрозділу, які надаються разом з конкурсною документацією для прийняття рішення Наглядовою радою.

4.17. Відповідальний підрозділ оцінює конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору та складає звіт про висновки процедури відбору.

4.18. За результатами проведеного аналізу отриманих пропозицій відповідальний підрозділ надає Наглядовій раді надаються обґрунтовані пропозиції щодо відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, які мають включати щонайменше дві

пропозиції щодо відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності.

4.19. При прийнятті рішення щодо відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядова рада Банку враховує наступні критерії:

- цінова пропозиція суб'єкта аудиторської діяльності;
- результати контролю якості послуг, що надаються суб'єктом аудиторської діяльності, які беруть участь у Конкурсі;
- професійна репутація суб'єкта аудиторської діяльності;
- інші критерії відбору відповідно до чинного законодавства України.

4.20. Наглядова рада Банку оцінює конкурсні пропозиції, що подані суб'єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору. Рішення про обрання суб'єкта аудиторської діяльності для обов'язкового аудиту фінансової звітності приймається на засіданні Наглядової ради Банку.

4.21. За наявності підстав пропозиція Учасника має бути відхилена Наглядовою радою у разі якщо:

- Учасник не відповідає кваліфікаційним вимогам та вимогам закону про аудит;

- конкурсна пропозиція не відповідає умовам тендерної документації;

- Учасник (засновники або керівники) має порушення законодавства, перебуває в стадії банкрутства, судового впровадження чи ліквідації, надав необ'єктивну (недостовірну) інформацію про спроможність виконати замовлення.

- наявність негативної інформації про ділову репутацію учасника.

4.22. Після Конкурсу інформування переможця Конкурсу здійснюється після затвердження результатів Конкурсу Наглядовою радою Банку засобами електронної пошти.

## **5. Відносини з суб'єктом аудиторської діяльності**

5.1. Під час виконання завдання з обов'язкового аудиту суб'єкт аудиторської діяльності має призначити щонайменше одного ключового партнера з аудиту та забезпечити його достатніми ресурсами та персоналом. Ключовий партнер з аудиту повинен брати особисто активну участь у виконанні завдання з обов'язкового аудиту.

5.2. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надаватиме Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, письмово надає Банку підтвердження, що аудиторська фірма, ключовий партнер з аудиту, аудитори, які залучаються до виконання відповідного завдання, є незалежними від Банку. Аудиторська фірма повинна поінформувати Банк про загрози незалежності та узгодити заходи, що вживатимуться для зменшення ризиків щодо їх настання.

5.3. Суб'єкт аудиторської діяльності, який надає Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, подає Банку додатковий звіт не пізніше дати подання аудиторського звіту. Додатковий звіт для Банку повинен розкривати результати виконання завдання з обов'язкового аудиту та має містити інформацію, визначену Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».



5.4. На вимогу суб'єкта аудиторської діяльності, Правління або Наглядової ради Банку аудиторська фірма обговорює основні питання, що виникають у зв'язку з виконанням завдання з обов'язкового аудиту, зазначені в додатковому звіті, з Правлінням або з Наглядовою радою Банку.

## **6. Прикінцеві положення**

6.1. Цей Порядок розроблено з урахуванням вимог діючого законодавства України.

6.2. Зміни та доповнення до цього Порядку можуть бути внесені лише шляхом затвердження їх Наглядовою радою Банку, що оформлюється окремим протоколом.

6.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, цей Порядок буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України.

6.4. Порядок затверджується рішенням Наглядової ради, вводиться в дію з дня його затвердження та діє до затвердження нового порядку.