

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Наглядової ради

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"

від 29.08.2019 р.

Протокол №01-4/1-36/19

Голова Наглядової Ради

АТ "КОМІНВЕСТБАНК"



Гісем В.В.

**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ З ВІДБОРУ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ
ДІЯЛЬНОСТІ,
ЯКІ МОЖУТЬ БУТИ ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ НАДАННЯ ПОСЛУГ З
ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

ЗМІСТ:

I. ВСТУП

II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

III. ЦІЛЬ ДОКУМЕНТУ

IV. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ

5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.2. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

5.3. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.4. КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.5. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

VI. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

VII. ПРИПИНЕННЯ СПІВПРАЦІ

VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Додаток 1

Додаток 2

Додаток 3

I. ВСТУП

1.1. Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (далі – Порядок) є внутрішнім нормативним документом АТ "КОМІНВЕСТБАНК".

Порядок регламентує проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі – Конкурс).

1.2. Порядок розроблено на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 року (далі – Закон про аудит);
- Положення про порядок відхилення (відсторонення) НБУ аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту, затвердженого постановою НБУ №89 від 02.08.2018 року;
- Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою НБУ № 90 від 02.08.2018 року;
- інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України.

1.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у т.ч. у зв'язку із внесенням до них змін та доповнень, прийняттям нових законодавчих актів України, підрозділи Банку керуються даним Порядком у частині, що не суперечить чинному законодавству.

II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

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.

Аудит фінансової звітності - аудиторська послуга з перевірки даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності юридичної особи або представництва іноземного суб'єкта господарювання, або іншого суб'єкта, який подає фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність групи, 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.

Аудиторська фірма - юридична особа, яка провадить виключно аудиторську діяльність та/або надає неаудиторські послуги на підставах та в порядку, що передбачені Законом про аудит та міжнародними стандартами аудиту.

Банк – АТ "КОМІНВЕСТБАНК" у складі Головного офісу та його відокремлених структурних підрозділів.

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 або консолідованої 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 із відбору аудиторських фірм (Конкурс) - конкурс із 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 Закону про аудит.

Наглядова Рада - колегіальний орган управління Банку, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів та Банку в цілому у перерві між Загальними зборами акціонерів.

Окремий розділ Реєстру аудиторів - окремих 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, та ведеться відповідно до Закону про аудит.

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 в порядку, передбачених Законом про аудит; включений до Реєстру як суб'єкт аудиторської діяльності.

Інші терміни, що вживаються в цьому Порядку, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

ІІІ. ЦІЛЬ ДОКУМЕНТУ

3.1. Ціллю цього Порядку є регламентування проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, та взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб'єктами аудиторської діяльності з цих питань.

ІV. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

4.1. Порядок регламентує проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

4.2. Цей Порядок застосовується у роботі членами Наглядової Ради Банку, Правління Банку, в т.ч. Головним бухгалтером.

V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ

5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1.1. До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», включені до окремого розділу Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, зокрема до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

5.1.2. Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності АТ "КОМІНВЕСТБАНК" (далі – Банк).

Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Наглядову Раду Банку.

5.1.3. Об'єктом аудиторської перевірки є:

5.1.3.1. Аудит фінансової звітності Банку (українська та англійська версії), складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Фінансова Звітність), включаючи річний звіт про управління АТ "КОМІНВЕСТБАНК", відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, НКЦПФР, 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 (далі – МСА), з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.2. Аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" та ПрАТ «Страхова компанія «Поліс-Центр», складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Консолідована Фінансова Звітність) відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи консолідований звіт про управління банківської групи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" та ПрАТ «Страхова компанія «Поліс-Центр», 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 (далі – МСА), з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.4. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України»), зі змінами, Рішення Правління НБУ від 28.12.2017 року №848-рш Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, зі змінами, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.5. Інші вимоги Національного банку України в рамках проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

5.1.4. Відбір 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.

5.1.5. Банк забезпечує вільний доступ усіх суб'єктів аудиторської діяльності до участі у конкурсі відповідно до цього Порядку.

5.2. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

5.2.1. До проведення аудиту фінансової звітності Банку допускаються суб'єкти аудиторської діяльності, які відповідають наступним критеріям:

- відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
- відповідають вимогам Положення про порядок відхилення (відсторонення) НБУ аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту, затвердженого постановою НБУ №89 від 02.08.2018 р.;

- 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;
 - мають достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
 - мають бездоганну репутацію (відсутні протягом трьох років поспіль застосування до аудиторської фірми 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);
 - можуть 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);
 - мають досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;
 - 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 в 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;
 - за попередній річний звітний період суми 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;
 - мають чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень чинного законодавства України;
 - мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення конкурсу;
 - не мають обмежень пов'язаних із тривалістю надання послуг Банку;
 - відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит.
- Банк вимагає від учасників Конкурсу подання ними документально підтвердженої інформації про їх відповідність кваліфікаційним критеріям.

5.2.2. Вимоги та критерії залучення суб'єктів аудиторської діяльності можуть конкретизуватись в конкурсній документації документації, яка складається з Додатків 1, 2, 3 до цього Порядку.

5.3. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.3.1. Наглядова Рада Банку відповідно до положень чинного законодавства затверджує конкурсну документацію з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

5.3.2. Після затвердження конкурсної документації на веб-сайті Банку розміщується Інформаційне повідомлення про конкурс на аудиторські послуги (Додаток 1 до цього Порядку), яке повинно щонайменше містити:

- реквізити Банку (адресу електронної пошти контактної особи);
- кінцевий строк (дата) подання конкурсних пропозицій;
- завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- загальні критерії, визначені для відбору аудиторської фірми;
- графік проведення Конкурсу;
- інформація та документи, які надаються для участі в Конкурсі.

5.3.3. Конкурсні пропозиції подаються учасниками особисто, на електронну пошту, яка зазначена в Інформаційному повідомленні про конкурс на аудиторські послуги (Додаток 1 до цього Порядку). Конкурсна пропозиція надається разом із запитуваними документами.

5.3.4. Всі документи подаються українською мовою за підписом уповноваженої особи суб'єкта аудиторської діяльності. Копії документів, що подаються у складі конкурсної документації повинні бути завірені підписом уповноваженої особи та печаткою.

5.3.5. Конкурсні пропозиції подаються в строки, зазначені у інформаційному повідомленні.

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

5.3.7. Учасник Конкурсу має право внести зміни або відкликати свою конкурсну пропозицію до закінчення строку її подання.

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

5.3.9. Після отримання конкурсних пропозицій від аудиторських фірм, Наглядова Рада, або уповноважені члени Наглядової Ради Банку у разі необхідності проводять зустрічі з керівниками/представниками аудиторських фірм. На зустрічах з'ясовуються та роз'яснюються питання щодо конкурсних пропозицій, ділової репутації, кваліфікації, досвіду роботи, винагороди, тощо.

5.4. КРИТЕРІЙ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.4.1. Наглядова Рада оцінює конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору та складає звіт про висновки процедури відбору. До уваги беруться результати контролю якості послуг, що надаються аудиторськими фірмами, які беруть участь у конкурсі, ділова репутація, досвід співпраці, цінова пропозиція та якість наданих аудиторських послуг, тощо.

5.4.2. Відбір переможців здійснюється на таких умовах:

5.4.2.1. Наглядова Рада розглядає всі конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, та приймає рішення щодо відповідності пропозицій вимогам, зазначеним в Інформаційному повідомленні.

5.4.2.2. Неналежне оформлення чи подання неповного переліку документів до пропозиції є підставою для дискваліфікації аудиторської фірми. Пропозиції аудиторських фірм, що не були відхилені (дискваліфіковані) згідно підстав, визначених в п.5.4.3 цього Порядку, розглядаються та оцінюються Наглядовою Радою.

5.4.2.3. Аудиторський комітет складає перелік аудиторських фірм, які не були дискваліфіковані, за встановленими критеріями відбору відповідно до методики, визначеної в п.5.4.1 цього Порядку.

5.4.3. Банк має право прийняти рішення про відхилення конкурсної пропозиції, поданої аудиторськими фірмами, за наявності таких підстав:

- 1) конкурсна пропозиція аудиторської фірми не відповідає вимогам тендерної документації;
- 2) аудиторська фірма надала недостовірну інформацію щодо відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам або будь-яку іншу недостовірну інформацію;
- 3) аудиторська фірма не відповідає кваліфікаційним вимогам, визначеним в п.5.2.1 цього Порядку;
- 4) конкурсна пропозиція надана після кінцевого строку подачі;
- 5) наявні будь-які спроби аудиторської фірми вплинути на оцінювання Банком пропозицій або ухвалення рішення про вибір переможця можуть викликати відхилення його пропозиції.

5.5. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

5.5.1. За результатами оцінювання Наглядова Рада визначає обґрунтовані рекомендації щодо призначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, які мають включати щонайменше пропозиції двох учасників.

5.5.2. Рішення про обрання аудиторської фірми для обов'язкового аудиту фінансової звітності приймається Наглядовою Радою АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Наглядова Рада АТ «КОМІНВЕСТБАНК» затверджує аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, умови договору, що укладається з нею (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).

5.5.3. Оприлюднення результатів конкурсу відбудеться після погодження аудиторської фірми Національним банком України відповідно до вимог Положення про порядок відхилення (відсторонення) НБУ аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту, затвердженого постановою НБУ №89 від 02.08.2018, на офіційному сайті Банку.

VI. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

6.1. **Власник процесу.** Відповідальність за організацію, забезпечення та контроль виконання вимог цього Порядку покладено на Головного бухгалтера, який є власником процесу (Порядку).

6.2. **Контроль процесу.** Відповідальність за контроль організації, забезпечення виконання вимог цього Порядку та результату процесу покладається на Аудиторський комітет.

6.3. Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Наглядову Раду.

VII. ПРИПИНЕННЯ СПІВПРАЦІ

7.1. Суб'єкт аудиторської діяльності може бути відсторонений від виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності до завершення строку, визначеного договором з Банком.

7.2. Відсторонення суб'єкта аудиторської діяльності від виконання завдання з обов'язкового аудиту може бути здійснено органом управління Банку на підставі достатніх обґрунтованих доказів порушення суб'єктом аудиторської діяльності вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

7.3. Замовник та суб'єкт аудиторської діяльності, який виконував завдання з обов'язкового аудиту, інформують Інспекцію із забезпечення якості що входить до складу Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю про відсторонення суб'єкта аудиторської діяльності від виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності до завершення строку виконання завдання, визначеного договором, і зазначають причини та необхідні пояснення.

VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Порядок затверджується рішенням Наглядової Ради Банку та набирає чинності з дня його затвердження, якщо інше не зазначено у рішенні Наглядової Ради, яким Порядок затверджується.

8.2. Внесення змін до цього Порядку здійснюється у наступних випадках:

- при змінах в документах, на підставі яких розроблено Порядок;
- при впровадженні нових документів (внутрішніх та/або зовнішніх), що змінюють/впливають на процеси, описані Порядком;
- при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює даний Порядок;
- щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається даний Порядок;
- у разі прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою Банку.

Усі зміни та доповнення до цього Порядку є його невід'ємною частиною.

8.3. Дана редакція цього Порядку втрачає свою чинність з дати набрання чинності наступної/ нової редакції Порядку або на підставі рішення Наглядової Ради Банку.

Голова Наглядової ради

Гісем В.В.

Інформаційне повідомлення
про конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового
аудиту фінансової звітності для АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (далі – Банк) запрошує аудиторські фірми для участі у конкурсі з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності для Банку (далі – Конкурс).

До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», включені до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, зокрема до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Фінансова звітність та інша публічна інформація АТ «КОМІНВЕСТБАНК» доступна на веб-сайті Банку <http://www.atcominvestbank.com>

1. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності включає:

1.1. Аудит фінансової звітності Банку (українська та англійська версії), складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Фінансова Звітність), включаючи річний звіт про управління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, НКЦПФР, 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 (далі – МСА), з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

1.2. Аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" та ПрАТ «Страхова компанія «Поліс-Центр», складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Консолідована Фінансова Звітність) відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи консолідований звіт про управління банківської групи АТ "КОМІНВЕСТБАНК" та ПрАТ «Страхова компанія «Поліс-Центр», 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 (далі – МСА), з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

1.3. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України»), зі змінами, Рішення Правління НБУ від 28.12.2017 року №848-рш Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, зі змінами, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

1.4. Термін випуску звітності визначається Наглядовою Радою Банку.

2. Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію.

Строк дії конкурсних пропозицій повинен бути не менше ніж 90 днів з дати їх подання.

3. Валютою конкурсної пропозиції є гривня.

4. У конкурсі можуть брати участь суб'єкти аудиторської діяльності, які:

- 1) відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII до Аудиторів, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;
- 2) включені до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності;
- 3) у яких за попередній річний звітний період сума винагороди, отримана від кожного підприємства, 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;
- 4) не мають обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.

5. Основними критеріями, визначені Банком для відбору аудиторської фірми є:

- 5.1. Відповідність суб'єкта аудиторської діяльності вимогам, встановленим Законом про аудит.
- 5.2. Включення 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.
- 5.3. Досвід роботи аудиторської фірми у сфері аудиту фінансової звітності банків та оцінки якості активів банку та в галузі.
- 5.4. Наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України претензій, скандалів та будь яких стягнень, професійної етики та Міжнародних стандартів аудиту.
- 5.5. Наявність діючого Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг.
- 5.6. Професійний досвід аудиторської команди, зокрема партнерів, наявність сертифікатів, посвідчень, необхідних документів на право зайняття аудиторською діяльністю.
- 5.7. Забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності.
- 5.8. 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.
- 5.9. Наявність чинного договору страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень чинного законодавства України.
- 5.10. Відсутність обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.
- 5.11. Відсутність обмежень щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.
- 5.12. Вартість аудиторських послуг.
- 5.13. Якість інформації, яка надається.

6. Для участі у конкурсі необхідно подати наступні документи:

- 6.1. Цінову пропозицію (вартості надання послуг, зазначених в Завданні з обов'язкового аудиту фінансової звітності); умови оплати (100% авансування; часткова оплата до та після надання послуг; залежність вартості від курсових коливань), розрахунок вартості послуг, графік проведення аудиту; інформацію щодо строку, протягом якого конкурсна пропозиція вважається дійсною/
- 6.2. Відомості щодо структури власності аудиторської фірми, яка містить перелік учасників, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, найменування, країна резидентства, місцезнаходження.
- 6.3. Інформація про команду аудиторів, яка використовується в роботі: загальна кількість співробітників, докладний опис запропонованого складу аудиторів, які будуть проводити аудит,

кваліфікації та досвіду (надати копії передбачених законодавством України підтверджуючих документів, сертифікатів).

6.4. Документи, які підтверджують, що сума винагороди аудиторської фірми, отриманої 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.

6.5. Документи, що підтверджують відсутність (або наявність) в аудиторській фірмі, її керівника та/або аудиторів, які працюють в аудиторській фірмі (за основним місцем роботи або за сумісництвом), будь-яких стягнень, що застосовувалися протягом останніх трьох років органом, який регулює/регулював аудиторську діяльність.

6.6. Копія Статуту в останній (діючій) редакції або інший установчий документ;

6.7. Копію рішення засновників про створення юридичної особи, в разі здійснення діяльності на підставі модельного статуту;

6.8. Копія Свідоцтва платника єдиного податку (якщо є його платником);

6.9. Копія Свідоцтва платника податку на додану вартість (якщо є його платником);

6.10. Витяг з ЄДРПОУ, оформлений відповідного до вимог чинного законодавства;

6.11. Проект договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

6.12. Документ, який визначає повноваження особи на підписання договору (протокол зборів про призначення директором, наказ про виконання обов'язків директора, довіреність тощо);

6.13. Заповнені форми Банку (Додаток 2 та Додаток 3 до цього Порядку), підтверджуючі документи до них, включаючи розрахунки, копії свідоцтв, сертифікатів (дипломів) тощо.

7. Графік проведення Конкурсу

– Терміни подачі конкурсних пропозицій, наданих електронною поштою, визначається Наглядною Радою Банку.

– Інформування переможця Конкурсу здійснюється після затвердження результатів Конкурсу Наглядною Радою Банку засобами електронної пошти.

– Оприлюднення результатів конкурсу відбудеться після погодження Національним банком України на офіційному сайті Банку.

Контактна особа: головний бухгалтер АТ «КОМІВЕСТБАНК».

Інформація про аудиторську фірму

№ п/п	Питання	Відповіді, докладний опис
1	Повне найменування аудиторської фірми та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності; код ЄДРПОУ, адреса, контактна інформація (телефон, e-mail, адреса web-сайту), ПІБ контактної особи;	
2	Уключення аудиторської фірми до окремого розділу Реєстру аудиторів (вказати номер в Реєстрі)	
3	Наявність чинного договору страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладеного відповідно до положень чинного законодавства України, його реквізити та термін дії	
4	Інформацію щодо проходження перевірки системи контролю якості, дата та номер свідоцтва	
5	Досвід роботи аудиторської фірми, ключового партнера з аудиту, аудиторів, які безпосередньо залучатимуться для проведення аудиту фінансової звітності банку, з надання аудиторських послуг щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, включаючи банки (з вказанням переліку основних клієнтів в фінансовому секторі України, зокрема банків за останні 3 роки)	
6	Інформація про аудиторів, ключового партнера з аудиту, які працюють в аудиторській фірмі за основним місцем роботи та залучатимуться для проведення аудиту фінансової звітності Банку, із зазначенням їх прізвища, імені, по батькові, номера реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності;	
7	Інформація щодо кількості штатних кваліфікованих працівників аудиторської фірми, які залучаються до виконання завдань з аудиту фінансової звітності банку з підтвердженням кваліфікації відповідно до статті 19 Закону про аудит або копії чинних сертифікатів (дипломів) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності.	
8	Інформація щодо тривалості договірних відносин поспіль аудиторської фірми з Банком з питань проведення аудиту фінансової звітності Банку	

9	Інформація щодо відсутності (наявності) в аудиторської фірми, її керівника та/або аудиторів, які працюють в аудиторській фірмі (за основним місцем роботи або за сумісництвом), будь-яких стягнень, що застосовувалися протягом останніх трьох років органом, який регулює/регулював аудиторську діяльність	
10	Інформація про надання Банку послуг, зазначених у частині четвертій статті 6 Закону про аудит, за фінансовий рік, який передуює звітному року, що перевіряється, та за звітний рік, що перевіряється (за наявності)	

Керівник аудиторської фірми

Дата, підпис

Анкета аудиторської фірми

№ п/п		Відповідь (так, ні)	Коментар, якщо Так
1	Чи здійснює суб'єкт аудиторської діяльності, або учасник аудиторської мережі, до якої належить такий суб'єкт аудиторської діяльності, безпосередньо або опосередковано надання Банку та/або дочірнім підприємствам (резидентам України) послуг, зазначених у частині четвертій статті 6 Закону про аудит? Якщо так, то вказати періоди їх надання:		Пп.4 Ст.6, Пп.1 ст.27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII
1.1	складання податкової звітності, розрахунку обов'язкових зборів і платежів, представництва юридичних осіб у спорах із зазначених питань;		
1.2	консультування з питань управління, розробки і супроводження управлінських рішень;		
1.3	ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності;		
1.4	розробка та впровадження процедур внутрішнього контролю, управління ризиками, а також інформаційних технологій у фінансовій сфері;		
1.5	надання правової допомоги у формі: послуг юрисконсульта із забезпечення ведення господарської діяльності; ведення переговорів від імені юридичних осіб; представництва інтересів у суді;		
1.6	кадрове забезпечення юридичних осіб у сфері бухгалтерського обліку, оподаткування та фінансів, у тому числі послуги з надання персоналу, що приймає управлінські рішення та відповідає за складання фінансової звітності;		
1.7	послуги з оцінки;		
1.8	послуги, пов'язані із залученням фінансування, розподілом прибутку, розробкою інвестиційної стратегії, окрім послуг з надання впевненості щодо фінансової інформації, зокрема проведення процедур, необхідних для підготовки, обговорення та випуску листів-підтверджень у зв'язку з емісією цінних паперів юридичних осіб.		
2	Аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники незалежні від Банку, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Банку ¹ .		пп.1 Ст.10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII
3	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:		пп.4 Ст.10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

¹ Вимога щодо забезпечення незалежності поширюється на звітний період фінансової звітності, що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

3.1	є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, фінансова звітність якої підлягає перевірці, або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать Банку опосередковано через інститути спільного інвестування?		
3.2	беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, крім операцій в межах інститутів спільного інвестування?		
3.3	перебували протягом періодів, зазначених у частині першій ст.10 ЗУ Про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, що можуть призвести до конфлікту інтересів?		
4	Аудитор, ключовий партнер з аудиту, посадові особи і працівники суб'єкта аудиторської діяльності та інші залучені особи, які брали участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, - протягом щонайменше двох років після надання відповідних послуг, чи здійснювали наступну діяльність:		пп.8 Ст.10 ЗУ Про аудит
4.1	обіймали керівні посади в органі управління Банку?		
4.2	призначалися членом аудиторського комітету Банку?		
4.3	призначалися (були обраними) членом адміністративного або наглядового органу Банку?		
5	Чи залежить винагорода суб'єкта аудиторської діяльності за надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку від надання Банку неаудиторських послуг, а також договірних відносин або домовленостей, не пов'язаних з наданням послуг з аудиту фінансової звітності?		Пп.1 Ст.26 ЗУ Про аудит
6	Чи надає, та скільки років поспіль суб'єкт аудиторської діяльності Банку, його материнській компанії та/або дочірнім підприємствам послуги, не пов'язані з обов'язковим аудитом фінансової звітності, крім тих, що зазначені у частині четвертій статті 6 цього Закону? Якщо так, то надати перелік послуг. Чи перевищує винагорода Банку, його материнській компанії та/або дочірнім підприємствам послуги, не пов'язані з обов'язковим аудитом фінансової звітності 70 відсотків середньої суми винагороди, що була отримана суб'єктом аудиторської діяльності протягом останніх трьох років поспіль за послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку?		Пп.3 ст.26 ЗУ Про аудит
7	Чи надавались послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та загальна сума винагороди, отримана від Банку, за кожен з останніх трьох років поспіль перевищувала 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності з обов'язкового аудиту фінансової звітності?		Пп.4 ст.26 ЗУ Про аудит
8	Чи надавались послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, та загальна сума винагороди, отримана від Банку, щорічно перевищувала 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності впродовж п'яти років поспіль? Якщо так, то надати розрахунок.		Пп.5 ст.26 ЗУ Про аудит

№ 10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10
10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10
10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10
10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10
10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10	10-10-10 10-10-10 10-10-10

Прошито, пронумеровано та скріплено під печаткою

16 (шістнадцять)

Голова Наглядової ради
 АТ «КОМІНВЕСТ

Гі

Прохито, пронумеровано
та скріплено підписом і
печаткою

16 (шістнадцять) аркушів

Голова Наглядової ради
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

Гісем В.В.

