

Согласовано
решением Правления
АО «ИК Банк»
Протокол № 7
от «07» 04 2026г.

Утверждено
решением Совета директоров
АО «ИК Банк»
Протокол № 11
от «09» 04 2026г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ
ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК
В АО «ИК БАНК»**

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано на основе следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Закон №395-1).
- Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (далее – Закон №307-ФЗ).
- Положение Банка России от 21.09.2022 N 804-П "О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций"
- «Методические рекомендации по организации и проведению открытых конкурсов на право заключения договора на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, указанных в части 4 статьи 5 Федерального закона "Об аудиторской деятельности", одобрены Советом по аудиторской деятельности 18.09.2014, протокол №14 (ред. от 22.09.2016).
- «Подходы к определению нестоимостных критериев оценки заявок, окончательных предложений участников закупки аудиторских услуг и порядка их оценки», одобрены Советом по аудиторской деятельности 15.12.2016, протокол №29.
- Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 N ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах».

1.2. Настоящее Положение разработано в целях регламентирования процессов привлечения (выбора, утверждения, отстранения) внешней аудиторской организации (далее – аудиторская организация, аудитор) в целях проведения аудита бухгалтерской, финансовой отчетности (далее – внешний аудит) и оказания других сопутствующих услуг, входящих в сферу деятельности аудиторских организаций, и порядка проведения внешнего аудита.

1.3. Отбор аудитора для заключения договора на проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, а также проведение обзорной проверки финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности осуществляется ежегодно.

1.4. Отбор аудиторской организации осуществляется по результатам проведения анализа нескольких аудиторских организаций на основании экспертной балльной оценки. Количество аудиторских организаций должно быть не менее двух.

1.5. Не реже 1 раз в 5 лет осуществляется проведение открытого конкурса по избранию/переизбранию внешнего аудитора. Конкурс проводится с размещением информации на официальном сайте Банка.

1.6. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решения о проведении внешней аудиторской организацией проверки, уполномоченным органом осуществляется отбор аудиторской организации, которой Общим собранием акционеров Банка будет поручено проведение этой проверки, из числа аудиторских организаций, прошедших конкурсный отбор.

По решению Совета директоров Банка отбор аудиторской организации может осуществляться по результатам предыдущего проведенного конкурсного отбора. Конкурсный отбор может проводиться также по решению Правления Банка одновременно с подготовкой для рассмотрения на заседании Совета директоров Банка материалов о проведении аудиторской организацией проверки.

1.7. Организатором конкурсного отбора является Банк.

1.8. Плата за участие в конкурсном отборе и за получение документов (информации), необходимых для участия в предварительном конкурсном отборе, не взимается.

Банк не компенсирует затраты аудиторских организаций, связанные с их участием в конкурсном отборе.

Аудиторские организации не компенсируют затраты Банка, связанные с организацией и

проведением конкурсного отбора.

1.9. Аудиторская организация вправе в любое время отказаться от участия в конкурсном отборе.

Сообщение об отказе от участия в отборе аудиторская организация может направить в Банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или по электронной почте на электронный адрес Банка.

1.10. Документы (их копии) и информация, представляемые аудиторской организацией в Банк для участия в конкурсном отборе, должны быть составлены на русском языке, подписаны (заверены подписью) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа аудиторской организации (лицом, его замещающим) (далее - руководитель аудиторской организации), и заверены оттиском печати аудиторской организации.

Документы (их копии) и информация, оригиналы которых составлены полностью или в части на иностранном языке, сопровождаются переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы и информация, представляемые аудиторской организацией в Банк для участия в конкурсном отборе, должны быть действительны на дату их представления.

Документы представляются аудиторской организацией на фирменных бланках. Файлы документов (их копий) и информации, представленных на бумажном носителе и в электронном виде, должны быть созданы с помощью пакета прикладных программ Microsoft Office. Информация, предоставляемая в электронном виде, должна быть идентична информации, предоставляемой на бумажном носителе.

Документы (их копии) и информация, объем которых превышает один лист, должны быть сброшюрованы, все страницы должны быть пронумерованы, либо заверен каждый лист документа.

Днем получения Банком документов (их копий) и информации, представляемых аудиторской организацией для участия в конкурсном отборе по почте, является день их регистрации в Журнале регистрации входящих документов Банка (АС RS-Bank – Отчеты банка). Если документация представлена по электронной почте на электронный адрес банка, то днем получения считается день получения до 17.00 рабочего дня, либо следующий рабочий день, если электронное письмо получено после 17.00 рабочего дня.

1.11. Банк вправе отклонить заявку на участие в конкурсном отборе в случае не устранения аудиторской организацией выявленных несоответствий оформления документов (их копий) и информации, представляемых в Банк для участия в конкурсном отборе, требованиям, установленным п. 1.10 настоящего Положения.

1.12. Отбор аудитора для заключения договора на оказание других сопутствующих аудиту услуг осуществляется по мере возникновения необходимости в таких услугах. При решении получения сопутствующих аудиту услуг у аудиторской организации, которая уже отобрана для оказания услуг по проведению аудита бухгалтерской, финансовой отчетности, повторная оценка аудитора не осуществляется.

2. Распределение полномочий между участниками бизнес-процесса по выбору внешнего аудитора.

2.1. Гендерная комиссия Банка, на основании решения Правления Банка о проведении конкурсного отбора, осуществляет сбор и подготовку информации для отбора внешнего аудитора, проводит экспертную балльную оценку критериев отбора аудитора, оформляет результаты отбора, выносит на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров, направляет информацию внешнему аудитору о его выборе.

2.2. Совет директоров выносит заключение по результатам отбора внешнего аудитора для заключения договора на проведение аудиторской проверки, рекомендует отобранного аудитора на утверждение Общему собранию акционеров (в рамках рассмотрения вопросов, подготавливаемых на годовое общее собрание акционеров), утверждает стоимость вознаграждения, рассматривает результаты проведения внешнего аудита, а также рассматривает необходимость ротации аудитора.

2.3. После утверждения Общим собранием акционеров внешнего аудитора Отдел бухгалтерского учета и налогообложения осуществляет заключение договора на оказание услуги внешнего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности, обзорной проверки финансовой отчетности. Главный бухгалтер Банка организует взаимодействие с аудитором при проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности и обзорной проверки финансовой отчетности, организует представление подразделениями Банка информации по запросам аудитора, результаты проведенной проверки внешнего аудитора представляет в СВА, Правлению и Совету директоров.

2.4. По прочим сопутствующим аудиту услугам: заключение договора и взаимодействие с аудитором осуществляется подразделением Банка, инициирующим получение услуги.

3. Требования к аудиторской организации.

3.1. В отборе вправе принимать участие аудиторская организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - российская аудиторская организация):

-являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

- состоящая в реестре аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям (п. 2 ст. 5.1 Закона №307-ФЗ);

-обладающая безупречной деловой репутацией;

-имевшая в течение пяти лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, опыт проведения аудиторских проверок кредитных организаций, осуществление которых предусмотрено статьей 42 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

-не имевшая в течение трех лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, вступивших в законную силу решений суда об удовлетворении требований клиентов к аудиторской организации (аудиторам, являющимся работниками аудиторской организации), связанных с качеством аудиторской деятельности (аудиторских услуг);

-не имевшая в течение трех лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, фактов применения к аудиторской организации, аудиторам, являющимся работниками аудиторской организации, мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных частями 1 и 6 статьи 20 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (за исключением своевременного и полного исполнения аудиторской организацией решений о применении к ней мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных пунктами 1 - 3 и 6 части 1 и пунктами 1 и 2 части 6 статьи 20 Федерального закона "Об аудиторской деятельности");

-являющаяся страхователем ответственности за нарушение договора оказания аудиторских

услуг и (или) за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности;

-не имевшая в течение пяти лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, фактов выражения в аудиторских заключениях не модифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемой кредитной организации, если в дальнейшем были выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных, содержащихся в указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий период, повлекшие за собой появление оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», либо возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

4. Организация конкурсного отбора

4.1. Конкурсный отбор проводится по решению Правления Банка. В конкурсном отборе могут принимать участие аудиторские организации из числа включенных в Перечень аудиторских организаций, соответствующие критериям, определенным в разделе 3 Положения.

Участник отбора должен предоставить заявку, соответствующую условиям утвержденной конкурсной документации. Форма заявки представлена в Приложение 1. Аудиторские организации не исключаются из конкурса только на основе масштаба деятельности, если они наилучшим образом отвечают критериям отбора и требованиям к качеству внешнего аудита и его независимости. Ко всем участникам предъявляются единые и равные требования. Не допускается предъявлять к участникам требования, которые не указаны в конкурсной документации.

4.2. Анализ и отбор основывается на информации, полученной по запросам, не менее чем по двум аудиторским организациям. Для осуществления отбора в аудиторские организации направляются запросы на предоставление информации, либо используются инициативные предложения аудиторских организаций, полученные без направления запроса. К рассмотрению также принимается информация из открытых источников, в частности, из интернет – ресурсов.

4.3. Для организации открытого конкурсного отбора:

на исполнение Тендерной комиссией выносится решение Правления о начале проведения открытого конкурсного отбора.

Тендерной комиссией:

- готовится объявление для размещения на официальном сайте Банка о проведении открытого конкурсного отбора по выбору внешнего аудитора;

- принимаются заявки от претендентов на участие в конкурсном отборе;

- составляется список претендентов аудиторских организаций, в отношении которых не выявлено несоответствие критериям, определенным разделом 3 Положения (далее - аудиторская организация - потенциальный участник конкурсного отбора);

- осуществляется конкурсный отбор аудиторских организаций.

4.4. Для организации конкурсного отбора внешнего аудитора, без проведения открытого конкурсного отбора по выбору аудиторской организации для проведения внешнего аудита:

на Совет директоров Банка выносится информация о начале проведения конкурсного отбора;

направляется не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения Советом директоров Банка, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении аудиторским организациям - потенциальным участникам конкурсного отбора извещения о проведении конкурсного отбора и предоставляет им документы (информация), необходимые

для участия в конкурсном отборе (далее - конкурсная документация), или направляет по электронной почте сканы вышеперечисленных документов на электронный адрес потенциального участника;

- принимается заявки на участие в конкурсном отборе;
- осуществляется конкурсный отбор аудиторских организаций.

4.5. Если иное не определено Правлением Банка, извещение о проведении конкурсного отбора содержит сведения:

сведения о кредитной организации: полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии), регистрационный номер;

о времени и месте проведения конкурсного отбора;

перечень документов, которые должны быть представлены аудиторской организацией;

срок действия технического и финансового предложений аудиторской организации;

сведения о месте (адресе) и сроке подачи заявки на участие в конкурсном отборе;

сведения о сроке заключения договора о проведении проверки с победителем конкурсного отбора;

о месяце начала проведения проверки в кредитной организации и вопросе (вопросах), подлежащем (подлежащих) проверке;

основания для отклонения заявок на участие в конкурсном отборе;

информацию о праве Банка без объяснения причин в любое время до получения сведений с техническими и финансовыми предложениями аудиторских организаций отказаться от проведения конкурсного отбора;

уведомление о праве Банка вносить изменения в конкурсную документацию не позднее, чем за пять рабочих дней до истечения срока подачи заявок на участие в конкурсном отборе.

4.6. Аудиторская организация в сроки, обозначенные в Извещении о проведении конкурсного отбора, направляет для участия в конкурсном отборе по почте или электронное письмо конкурсную документацию для участия в конкурсном отборе.

Банк направляет аудиторским организациям, представившим заявки на участие в конкурсном отборе, уведомление о принятии решения об отказе от проведения конкурсного отбора либо о внесении изменений в конкурсную документацию не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

4.7. Заявка на участие в конкурсном отборе должна быть направлена в Банк в порядке и сроки, предусмотренные конкурсной документацией.

4.7.1. Аудиторская организация вправе представить только одну заявку на участие в конкурсном отборе.

4.7.2. В составе заявки на участие в конкурсном отборе представляются техническое и финансовое предложения аудиторской организации, форма заявки представлена в Приложении I к Положению.

4.8. Техническое предложение аудиторской организации должно содержать:

сведения об аудиторской организации: об организационно-правовой форме аудиторской организации; о полном фирменном и сокращенном фирменном (при наличии) наименованиях аудиторской организации; о месте нахождения аудиторской организации, номере и дате свидетельства о государственной регистрации;

описание программы проверки, используемые аудиторской организацией методики проверки вопроса (вопросов), подлежащего (подлежащих) проверке в соответствии с конкурсной документацией, описание внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности и иных раскрываемых аудиторской организацией подходов к проведению проверки кредитной организации по вопросу (вопросам), подлежащему (подлежащим) проверке, включая предполагаемую длительность и трудоемкость проверки;

сведения о членстве в саморегулируемой организации аудиторов, о наименовании саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация, о номере аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций;

наличие аккредитации и вид аккредитации в Банке России;

информация о прохождении внешнего контроля качества и его результатах (оценка); сведения об учредителях и руководителях;

заявление о наличии внутренних документов по соблюдению принципа независимости и его выполнению;

наличие договора страхования ответственности, наименование страхователя, дата договора, срок действия, лимит ответственности;

перечень кредитных организаций, которым аудиторская организация оказывала аудиторские услуги в течение предыдущих 3 лет;

перечень клиентов аудиторской организации, не являющихся кредитными организациям;

рейтинги аудиторской организации;

количество сотрудников, в т.ч. аудиторов, в т.ч. имеющих квалификационные аттестаты.

Количество сотрудников, имеющих квалификацию АССА по МСФО (ДирИФР). Прочая информация об опыте и квалификации сотрудников;

участие в профессиональных объединениях, в т.ч. международных (при наличии);

прочая информация о деловой репутации (прочие аккредитации, участие в конкурсах, благодарности и пр.)

4.9. Финансовое предложение аудиторской организации должно содержать предложение о стоимости проведения проверки кредитной организации (с учетом вопросов, подлежащих проверке).

4.10. К заявке на участие в конкурсном отборе прилагаются сведения (по состоянию на дату составления заявки на участие в конкурсном отборе), необходимые для оценки соответствия аудиторской организации критериям, определенным разделом 4 Положения.

4.11. Документы (их копии) и информация, представляемые аудиторской организацией в составе технического и финансового предложений, а также прилагаемые аудиторской организацией к заявке на участие в конкурсном отборе, оформляются в соответствии с требованиями п. 1.10 настоящего Положения.

Документы (их копии) и информация, содержащиеся в техническом предложении аудиторской организации, включенном в заявку на участие в конкурсном отборе, представляются на бумажном носителе и в электронном виде (на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации).

4.12. Аудиторская организация может запросить у Банка дополнительные разъяснения отдельных положений конкурсной документации, но не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты истечения срока подачи заявки на участие в конкурсном отборе.

Банк предоставляет аудиторской организации разъяснения по положениям конкурсной документации не позднее трех рабочих дней до даты истечения срока подачи заявки на участие в конкурсном отборе.

4.13. Заявка на участие в конкурсном отборе, поступившая в Банк после истечения срока для ее подачи, установленного конкурсной документацией, не принимается и возвращается аудиторской организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или по электронной почте.

4.14. Конкурсный отбор признается несостоявшимся в следующих случаях:

по окончании срока подачи конкурентных предложений в Банк подано только одно конкурентное предложение или не подано ни одного конкурентного предложения;

ни один претендент не признан соответствующим условиям, установленным в документации об отборе, или только один претендент признан соответствующим указанным условиям;

в отношении всех поданных конкурентных предложений Банком установлены обстоятельства, препятствующие дальнейшему участию претендентов в отборе, или только одно конкурентное предложение соответствует условиям, указанным в документации об отборе.

4.15. В случае признания отбора несостоявшимся в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Положения Банк вправе принять решение:

о заключении договора с единственным претендентом, если такой претендент и поданное им конкурентное предложение единственные признаны соответствующими условиям, установленным в документации об отборе;

о проведении повторного отбора.

5. Проведение и оформление конкурсного отбора аудиторской организации.

5.1. По результатам полученной информации и документов осуществляется проверка аудиторских организаций на соблюдение обязательных требований, предусмотренных законом №307-ФЗ (раздел 6 Положения).

5.1.2. Оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе осуществляется конкурсной комиссией в соответствии с конкурсной документацией на основании балльной оценки:

- оценка качественных критериев;
- оценка стоимостного критерия.

5.2. В случае несоблюдения критериев проверки на соблюдение обязательных требований, предусмотренных законом №307-ФЗ, аудиторская организация исключается из перечня для дальнейшего участия в отборе.

5.3. В случае соблюдения критериев проверки на соблюдение обязательных требований, предусмотренных законом №307-ФЗ, проводится балльная оценка критериев отбора.

5.4. Результаты оценки критериев оформляются Протоколом отбора аудитора (Приложение 2).

5.5. В разделе «описательная часть» Протокола отбора аудитора приводятся сведения об аудиторских организациях, участвующих в отборе.

5.6. В разделе «балльная оценка» Протокола отбора аудитора выставляются и рассчитываются баллы. Каждому критерию присвоен весовой коэффициент влияния критерия на общий результат. В случае изменения, дополнения, исключения критериев в Протоколе весовые коэффициенты должны быть пересмотрены для получения общей суммы равной 1 (единице).

5.7. По качественным критериям предусмотрена 5-балльная шкала баллов для выставления экспертных оценок. Наивысший балл, равный 5, присваивается при высоком уровне выполнения критерия. Присвоенные экспертные баллы взвешиваются согласно весовым коэффициентам.

5.8. По стоимостному критерию в качестве экспертных оценок указывается стоимость услуг, предложенная аудиторскими организациями. Взвешенные расчетные баллы рассчитываются по формуле:

$$РБ_i = (СУ_{\min}/СУ_i)*5*k,$$

где

РБ_i – расчетный балл для i-той аудиторской организации,

СУ_{min} – минимальная стоимость услуг аудиторских организаций, участвующих в отборе,

СУ_i – стоимость услуг i-той аудиторской организации,

5 – наивысший балл в шкале баллов, принятой для оценки качественных критериев (для сопоставимости баллов качественных и стоимостного критериев),

k – весовой коэффициент, принятый для стоимостного критерия.

5.9. Суммарный результат рассчитывается путем суммирования взвешенных баллов по всем критериям.

5.10. Претендентом на рассмотрение для Правления банка и Совета директоров Банка результатов балльной оценки признается аудиторская организация с наивысшей суммой взвешенных баллов. В Протоколе также отражается предложение по выбору аудиторской организации.

5.11. Правление Банка рассматривает результаты предварительной экспертной балльной оценки, при необходимости уточняет их. В случае, если по результатам балльной оценки результаты разных аудиторов отличаются существенно или практически совпадают, то при вынесении решения по выбору аудитора для утверждения соблюдается принцип осмотрительности, который предполагает выбор того аудитора, предложение которого характеризуется стабильно высокими или средними оценками (баллами) по всем значимым для Банка критериям. Правление Банка путем голосования принимает решение по представлению внешнего аудитора на Совет директоров.

5.12. Решение Совета директоров Банка по выбранному аудитору включается в перечень вопросов на утверждение годового собрания акционеров.

5.13. Аудитору, утвержденному собранием акционеров, Банк направляет соответствующее уведомление и запрашивается проект договора. Договор согласовывается в Банке в принятом для этого порядке.

6. Критерии соблюдения требований Федерального закона №307-ФЗ.

6.1. До начала балльной оценки критериев отбора аудитора проверяется выполнение обязательных требований к аудиторским организациям, предусмотренным Законом №307-ФЗ:

– аудиторская организация является членом саморегулируемой организации (далее – СРО) аудиторов;

– аудиторская организация проходит внешний контроль качества работы;

– аудиторская организация должна быть независимой по отношению к Банку;

6.2. Включение аудиторской организации в реестр СРО аудиторов проверяется на официальном сайте СРО аудиторов или на официальном сайте Министерства финансов РФ, ведущего контрольный экземпляр реестра аудиторов. На официальном сайте СРО аудиторов также проверяется отсутствие сведений о приостановлении членства на дату проведения отбора аудитора и наличие/отсутствие сведений о применении мер дисциплинарного воздействия на аудитора.

6.3. Факт прохождения аудиторской организацией проверки внешнего контроля качества работы проверяется на официальном сайте СРО аудиторов в перечне сведений, размещаемых в реестре аудиторов. Указанная информация также должна содержаться в информации, представленной аудиторской организацией по запросу Банка.

6.4. Независимость аудиторской организации по отношению к Банку анализируется на этапе отбора только на основе доступных сведений об учредителях и руководителях аудиторской организации, содержащихся в информации, представленной по запросу Банка, и/или на официальном сайте организации в разделе раскрытия информации и/или на официальном сайте СРО аудиторов в перечне сведений, размещаемых в реестре аудиторов. Кроме этого, проверяется наличие у аудиторской организации внутренних документов по обеспечению независимости. Указанный объем проверки принимается Банком достаточным для минимизации угрозы нарушения независимости аудиторской организации на этапе ее отбора. Последующая проверка независимости осуществляется аудиторской организацией в случае ее отбора в полном объеме на этапе приема Банка на обслуживание. При проверке Банком независимости на этапе отбора оценивается соблюдение следующих условий:

– банк не является учредителем (участником) аудиторской организации;

– аудиторская организация, его учредители, руководители не являются учредителем (участником) Банка, руководителем, главным бухгалтером Банка;

– учредители (участники), руководители не являются близкими родственниками (родителями, супругами, детьми) учредителей (участников) Банка, руководителя, главного бухгалтера Банка;

– аудиторская организация не оказывала в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению отбора, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

– аудиторской организацией не заключены с Банком кредитные договоры или договоры поручительства, им не выдана банковская гарантия, а также такие договоры не заключены руководителями этих аудиторских организаций, либо с которыми такие договоры не заключены на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок.

–

7. Качественные критерии оценки.

7.1. Аккредитация в Банке России.

Критерий означает включение аудиторской организации в Перечень аудиторских организаций, которым Советом директоров Банка России может быть поручено проведение проверок кредитных организаций согласно Положению Банка России от 21.09.2022 N 804-П "О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а

также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок неакредитованных финансовых организаций". Критерии отбора ЦБ РФ применяет идентичные, однако высший балл по критерию присваивается при наличии аккредитации по проверкам кредитных организаций. При отсутствии аккредитации выставляется 0 баллов.

7.2. Опыт проведения проверок кредитных организаций.

Высокий балл присваивается при наличии как минимум трех аудиторских заключений о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей обязательному аудиту, ежегодно в течение трех лет до даты начала отбора.

7.3. Страхование ответственности:

Данный критерий означает осуществление аудиторской организацией страхования ответственности за нарушение договоров оказания аудиторских услуг и (или) ответственности за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности (застрахована ответственность не менее чем по трем договорам оказания аудиторских услуг в течение трех лет до даты начала отбора).

7.4. Отсутствие в течение предыдущих 3 лет фактов выражения в аудиторских заключениях не модифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемой кредитной организации, если в дальнейшем были выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных, содержащихся в указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий период, повлекшие за собой появление оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Поскольку аналогичный критерий включен в перечень критериев ЦБ РФ согласно Положению №804-П, то для аудиторов, имеющих аккредитацию, по умолчанию выставляется высший балл 5, а для иных аудиторов балл выставляется по результату проверки соблюдения критерия. Проверка проводится по информации с официального сайта ЦБ РФ, в разделе Документы и данные/Статистика/Отчетность- «Информация о результатах аудита отчетности кредитных организаций, банковских групп», применив фильтр по наименованию аудиторской организации и флажок в поле «кредитные организации с отзыванной лицензией».

7.5. Квалификация и опыт сотрудников аудиторской организации.

Оценивается на основе количества аудиторов, работающих в аудиторской организации, в т.ч. имеющих квалификацию в области банковского аудита, а также учитывается информация о наличии у аудиторов дипломов по МСФО АССА ДипИФР.

7.6. Рейтинги.

Оценивается место аудиторских организаций в рейтингах, например, Эксперт РА (по данным электронного издания «РАЭКС Аналитика»).

7.7. Участие в российских и международных профессиональных ассоциациях. Данный критерий является дополнительным свидетельством безупречной деловой репутации аудиторской организации, а также свидетельствует о возможности доступа аудиторской организации к дополнительным информационным ресурсам, что может служить дополнительным положительным фактором ожидаемого качества работы аудитора, в том случае, если аудиторская организация не является членом сети аудиторских организаций, головная организация или иные члены которой созданы в соответствии с законодательством иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года N 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

7.8. Прозрачность деятельности.

Оценивается наличие официального сайта аудиторской организации и уровень раскрытия информации на нем, в частности, об органах управления, руководителях и их опыте, сведения о структуре собственности, сведения об участии организации в профессиональных объединениях,

о количестве сотрудников, их опыте, сведения о политике внутреннего контроля и принятых внутренних документах в этой области, в том числе в части обеспечения независимости аудиторской организации и аудиторов, информация о прохождении внешнего контроля качества и его результатах.

7.9. Прочие критерии, свидетельствующие о деловой репутации, сопоставимости уровня предлагаемых услуг требованиям Банка.

К таким показателям могут относиться наличие договора страхования и лимит ответственности по нему, наличие опыта оказания услуг организациям, не являющимся кредитными организациями, дополнительные свидетельства о квалификации сотрудников, например, победы в конкурсах, наличие рекомендательных и благодарственных писем и т.д.

8. Общие принципы и условия оказания аудиторских услуг.

8.1. Аудитор самостоятельно определяет формы и методы оказания аудиторских услуг на основе стандартов аудиторской деятельности, разрабатывает программу аудита и определяет количественный и персональный состав аудиторской группы,

8.2. Программа аудита и аудиторское заключение должны содержать вопросы, предусмотренные Законом №307-ФЗ, а также Законом №395-1.

8.3. В процессе проведения внешнего аудита аудитор исследует документацию, связанную с деятельностью Банка, а также при необходимости может проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;

8.4. Информация, документация, разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим вопросам аудитору представляется в соответствии с его запросами. Взаимодействие подразделений банка с аудиторами регулируется внутренним документом Банка.

8.5. Все должностные лица Банка оказывают содействие аудитору в своевременном и полном проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг и не предпринимают действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации.

8.6. Сроки проведения аудита и получения аудиторского заключения устанавливаются по согласованию сторон в рамках законодательно установленных требований по срокам представления Банком бухгалтерской, финансовой отчетности.

8.7. По результатам внешнего аудита или оказания других сопутствующих услуг аудитор представляет органам управления Банка Аудиторское заключение и отчет о результатах оказанных услуг.

9. Информирование аудиторской организации о результатах конкурсного отбора о заключении договора о проведении внешней проверки

9.1. Уведомление о признании победителем аудиторской организации в соответствии с п. 5.13 Положения, направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или передается иным способом, предусматривающим подтверждение факта и даты его получения аудиторской организацией.

9.2. Проектом договора о проведении проверки должно быть предусмотрено в том числе требование к аудиторской организации о необходимости соответствовать критериям, определенным пунктом 3.1 или пунктом 3.2 настоящего Положения, в течение всего периода проведения проверки кредитной организации (ее филиала) и рассмотрения аудиторской организацией письменных возражений или замечаний по отчету аудиторской организации по проверке кредитной организации (ее филиала) (при их наличии).

9.3. В случае отказа от подписания договора о проведении проверки аудиторская организация направляет (не позднее трех рабочих дней с даты получения уведомления о признании ее победителем) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в Банк или передается иным способом, либо уполномоченный работник аудиторской организации передает в Банк письмо об отказе от подписания договора о проведении проверки.

9.4. Аудиторская организация, не представившая в Банк в установленный срок подписанный со своей стороны проект договора о проведении проверки либо отказавшаяся от подписания проекта договора о проведении проверки, признается уклонившейся от заключения договора о проведении проверки. В этом случае Банк вправе заключить договор о проведении проверки с аудиторской организацией, занявшей второе место.

Подготовил:
Директор Юридического департамента



А.Р. Тумашев

Согласовано:
Руководитель службы внутреннего контроля



Р.Ш. Халнуллина

Главный бухгалтер



Е.В. Фиалковская

Приложение 1

к Положению о порядке проведения отбора аудиторской организации для проведения проверок в АО «ИК БАНК» утвержденному Протоколом Совета директоров от _____ № _____

**ЗАЯВКА
НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСНОМ ОТБОРЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

_____ (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования аудиторской организации; организационно-правовая форма аудиторской организации; основной государственный регистрационный номер аудиторской организации; номер аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций; место нахождения)

Для участия в конкурсном отборе аудиторских организаций для проведения проверок в АО «ИК Банк» аудиторская организация предоставляет документы (их копии) и информацию в целях подтверждения соответствия требованиям, установленным для участия в конкурсном отборе.

К настоящей заявке прилагаются следующие документы (их копии) и информация.

1. Техническое предложение аудиторской организации.

1.1. Сведения об аудиторской организации.

1.2. Описание программы проверки, используемые аудиторской организацией методики проверки вопроса (вопросов), подлежащего (подлежащих) проверке в соответствии с конкурсной документацией, описание внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности и иных раскрываемых аудиторской организацией подходов к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) по вопросу (вопросам), подлежащему (подлежащим) проверке, включая предполагаемую длительность и трудоемкость проверки (без указания стоимости проведения проверки).

1.3. Фамилия, имя и отчество (при наличии) должностного лица аудиторской организации или иного работника аудиторской организации, уполномоченного аудиторской организацией на взаимодействие с кредитной организацией по вопросам конкурсного отбора, с указанием его должности

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии))

2. Финансовое предложение.

3. Иные документы (их копии) и информация для участия в конкурсном отборе.

Дополнительные сведения или комментарии в отношении представленных документов (их копий) и информацию можно получить у уполномоченного работника аудиторской организации

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии))

по телефону _____
(номер телефона)

и (или) электронной почте _____
(адрес электронной почты)

Руководитель
аудиторской организации

_____ (Ф.И.О.)

(подпись)

_____ 20_____

г.

м.п. аудиторской организации

Приложение 2

к Положению о порядке проведения отбора аудиторской организации для проведения проверок в АО «ИК БАНК» утвержденному _____ Протоколом Совета директоров от _____ № _____

**Протокол
отбора внешнего аудитора
для заключения договора**

наименование договора	год

I. Описательная часть

№ п/п	Показатели	Аудитор 1	Аудитор 2	Аудитор 3
1	Наименование аудиторской организации год основания			
2	Адрес			
	Региональная сеть			
3	Интернет- сайт			
4	Членство в саморегулируемой организации			
5	Информация о прохождении внешнего контроля качества (дата, наименование контролера, оценка)			
6	Страхование ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг и (или) за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности (страхователь, лимит ответственности)			
7	Перечень банков, которым аудиторская организация оказывала аудиторские услуги в течение предыдущих 3 лет			
8	Перечень прочих организаций, которым аудиторская организация оказывала аудиторские и прочие сопутствующие услуги, либо аккредитована на оказание услуг			

Положение о порядке проведения отбора аудиторской организации для проведения проверок в АО «ИК Банк»

9	Рейтинги			
10	Аккредитация в ЦБ РФ			
11	Участие в российских профессиональных ассоциациях			
12	Участие в международных ассоциациях ¹			
13	Количество работников, в т.ч. имеющих квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности, в т.ч. в области банковского аудита			
14	Независимость аудитора по отношению к Банку			
15	Прочая информация (дополнительные факты о деловой репутации, о сопоставимости уровня предлагаемых услуг требованиям Банка)			

II. Балльная оценка

№ п/п	Критерий	Шкала оценки (примерные ориентиры)	Весовой коэффициент критерия	Сумма баллов, взвешенная по коэффициенту			Сумма баллов по экспертной оценке		
				Аудитор 1	Аудитор 2	Аудитор 3	Аудитор 1	Аудитор 2	Аудитор 3
Качественные критерии									
1	Аккредитация в ЦБ РФ	0 - нет 3 – включен в перечень проверки некредитных организаций; 5 –включен в перечень проверки кредитных организаций	0.1						
2	Опыт проведения проверок кредитных организаций, в течение предыдущих 3 лет	0-нет или опыт проверки 1 кредитной организации; 1-5 экспертная оценка*	0.1						
3	Отсутствие в течение предыдущих 3 лет фактов выражения в аудиторских заключениях немодифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой)	5 – по умолчанию, если есть аккредитация, а при отсутствии	0.1						

¹ В соответствии с требованием п. 7.7. Положения

	<p>отчетности аудируемой кредитной организации, если в дальнейшем были выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных, содержащихся в указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий период, повлекшие за собой появление оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации</p>	<p>аккредитации - отсутствие фактов; 0- наличие фактов</p>							
4	<p>Квалификация и опыт сотрудников аудиторской организации</p>	<p>1-5 –экспертная оценка*</p>	0.1						
5	<p>Рейтинги</p>	<p>1- худшие среди всех оцениваемых при наличии не менее 3-ех претендентов; 2-4 – средние рейтинги; 5 –лучшие среди всех оцениваемых</p>	0.1						
6	<p>Страхование ответственности</p>	<p>1- худшие среди всех оцениваемых при наличии не менее 3-ех претендентов; 2-4 – средние рейтинги; 5 –лучшие среди всех оцениваемых</p>	0.1						

7	Участие в российских и международных профессиональных ассоциациях ²	0-нет 1- ассоциации регионального уровня; 2-4 –ассоциации федерального уровня; 5 – российские (федерального уровня) и международные ассоциации	0.1						
8	Прозрачность деятельности (ведется интернет-сайт с раскрытием информации)	0-нет 1-5 - экспертная	0.05						
		оценка*							
9	Прочие критерии, свидетельствующие о деловой репутации, сопоставимости уровня предлагаемых услуг требованиям Банка	0-5 –экспертная оценка*	0.05						
Стоимостной критерий									
10	Цена договора	Расчетный балл оценка (сумма мин/сумма предложения*5 баллов*вес.коэфт)	0.3						
	Итого баллов								

Предложение по выбору внешнего аудитора	
---	--

Должность сотрудника, проводившего экспертную оценку	подпись	ФИО
--	---------	-----

Решение Правления

² В соответствии с требованиями п. 7.7. Положения

Указывается решение, номер и дата протокола заседания

От имени Правления

	подпись	ФИО

*Примечания по критериям.

№критерия	Наименование критерия	Пояснение
2	Опыт проведения проверок кредитных организаций, в течение предыдущих 3 лет	Оценивается количество проверенных банков, высший балл выставляется претенденту(ам) с большим количеством проверенных банков. Если количество проверенных банков примерно идентично, оценивается уровень банков, соответствие масштаба их деятельности Банку. Претенденту(ам), у которого больше банков с более низким, чем у Банка, масштабом деятельности, баллы снижаются (шаг снижения 1-2).
4	Квалификация и опыт сотрудников аудиторской организации	Первоначально всем претендентам выставляется балл, равный 2. Далее баллы добавляются претендентам по мере возрастания количества сотрудников, имеющих квалификационные аттестаты, дипломы МСФО, при этом их количество соотносится с уровнем проверяемых банков, определенных в критерии №2. Первоначальный балл может снижаться до 1 при отсутствии доступной информации о количестве аттестованных сотрудников (имеется информация только об общем количестве сотрудников).
7	Прозрачность деятельности (ведется интернет-сайт с раскрытием информации)	При наличии сайта и минимального раскрытия согласно "Рекомендации аудиторским организациям по раскрытию информации на своем официальном Интернет-сайте"(одобрены Советом по аудиторской деятельности 19.06.2014, протокол N 13) первоначально выставляется минимальный балл, равный 2. Далее баллы прибавляются за дополнительные раскрытия: персоналии по органам управления (фото, опыт), количество сотрудников, в т.ч. с квалификационными аттестатами, с дипломами МСФО АССА ДипИФР, изображения учредительных и др. документов, договора страхования и т.п., более подробная информация о результатах внешнего контроля качества (полученная оценка) и пр. информация о достижениях, деловой репутации. Минимальный балл может снижаться, если сайт «недружелюбный» (информация плохо систематизирована, труднодоступна).
8	Прочие критерии, свидетельствующие о деловой репутации, сопоставимости уровня предлагаемых услуг требованиям Банка	Выставляются дополнительные баллы за совокупность прочих свидетельств и факторов: - наличие договора страхования ответственности и лимит ответственности. Более высокий лимит ответственности предполагает более высокую оценку (1-2 балла); - наличие информации о клиентах, не являющихся кредитными организациями, учитывается их количество (1-2 балла); - информация о победах аудитора или сотрудников аудитора в конкурсах, наличие рекомендательных и благодарственных писем (максимум 1 балл) - прочая информация (максимум 1 балл)
9	Стоимостной критерий	В полную стоимость входит стоимость аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и стоимость аудита годовой финансовой отчетности по МСФО за год.



Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
19/16/2015 лист *02*
Председатель Правления
АО «ИК Банк»
Славчев Славчев Димитър Христов
«*09*» *04* 20*15*г.

Абдреева Р.С. *[Signature]*