

**УТВЕРЖДЕНО**

**Наблюдательным советом  
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

(протокол № 03 от "12" ноября 2020 г.)

Дата ввода в действие:

«12» ноября 2020 г.

**ПОЛИТИКА  
ПО ВОПРОСАМ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕГО АУДИТА  
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО  
№1710-ПК**

- |   |   |
|---|---|
| <b>Владелец документа</b>                 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Главный бухгалтер</li></ul>   |
| <b>Задействованные подразделения</b>      | <ul style="list-style-type: none"><li>• Служба методологии;</li><li>• Служба внутреннего аудита;</li><li>• Служба внутреннего контроля;</li><li>• Департамент по рискам;</li><li>• Юридическое подразделение.</li></ul> |
| <b>Разработчик(-и) редакции документа</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Бухгалтерский департамент</li></ul>   |
| <b>Версия документа</b>                   | <ul style="list-style-type: none"><li>• 1.0</li></ul>   |

**Якутск  
2020**

## Оглавление

Общие положения .....	3
1. Порядок отбора внешних аудиторов, их назначение и отстранение, критерии отбора внешних аудиторов .	5
2. Соответствие нормам этики: подходы к обеспечению соблюдения внешними аудиторами принципов независимости и отсутствия конфликта интересов.....	11
2.1. Соответствие нормам этики .....	11
2.2. Конфликт интересов.....	13
3. Вознаграждение внешних аудиторов .....	15
4. Организация проведения внешнего аудита.....	16
4.1. Порядок составления Плана проверок .....	16
4.2. Порядок взаимодействия внешнего аудитора с Комитетом по аудиту, главным бухгалтером, руководителями бизнес-подразделений, службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, актуарием. Организация своевременного предоставления внешнему аудитору необходимой и полной информации в целях проведения внешнего аудита.....	18
4.3. Порядок обеспечения эффективного взаимодействия между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка .....	20
4.4. Порядок оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключений внешних аудиторов .....	22
4.5. Порядок информирования внешними аудиторами Комитета по аудиту и рискам о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности Банка .....	24
4.6. Порядок использования Комитетом по аудиту и рискам, Наблюдательным советом Банка информации внешних аудиторов, а также порядок рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов.....	27
5. Принципы оказания внешними аудиторами сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг .....	30
6. Порядок осуществления контроля исполнения Политики .....	33
Заключительные положения.....	34
Приложение №1.....	35

## Общие положения

Настоящая Политика по вопросам проведения внешнего аудита АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО (далее – Политика, Банк, **Заказчик** соответственно) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности, международными стандартами аудита, а также иными внутренними документами Банка.

Целью настоящей Политики является организация эффективной деятельности по привлечению услуг внешних аудиторов (включая сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью), внедрение общепринятых процедур по их выбору, обеспечение сохранения внешним аудитором Банка независимости при предоставлении услуг и недопущение конфликта интересов.

В настоящей Политике применяются следующие понятия и определения:

**Аудитор** - физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

**Аудиторская организация** - коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

**Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Внешний аудит** – аудит либо иная, проводимая аудиторской организацией в силу требований законодательства Российской Федерации проверка, вид и порядок проведения которой устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.

**Внешний аудитор** – в целях настоящей политики понимается аудиторская организация, проводящая аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности группы, участники аудиторских групп, аудиторские организации, входящие в одну сеть (группу) с аудитором Банка.

**Внешнее подтверждение** - процесс получения и анализа аудиторских доказательств посредством направления третьей стороной ответа на запрос о предоставлении информации относительно конкретного вопроса, оказывающего влияние на предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

**Запрос** - представляет собой поиск информации как финансовой, так и нефинансовой у осведомленных лиц, в пределах или за пределами Банка.

**Конкурс** – способ определения поставщика (подрядчика, исполнителя), при котором победителем признается участник закупки, предложивший лучшие условия исполнения договора.

**Конфликт интересов** - ситуация, когда сотрудник, являющийся лицом, облеченным доверием руководства и обладающий распорядительными и/или контрольными полномочиями, имеет конкурирующий профессиональный или личный интерес. Наличие

таких интересов может повлиять на беспристрастное проведение контрольных действий (в т.ч. при проведении проверки) или аудита в отношении Банка.

**Корпоративное управление** - система взаимоотношений между исполнительными органами управления Банка, Наблюдательным советом, менеджментом, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Корпоративное управление является инструментом для определения целей Банка и средств достижения этих целей, а также обеспечения эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

**Мнение аудитора** - выраженный в установленной форме вывод аудитора (аудиторской организации) о достоверности (недостоверности, достоверности с оговорками) бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта в целом или некоторых ее частей, который аудитор обязан привести в своем заключении, а также вывод аудитора о достаточности собранных аудиторских доказательств для подготовки заключения аудитора как такового. Аудитор (аудиторская организация) несет в установленном порядке ответственность за обоснованность и верность своего мнения.

**Безусловно положительное мнение** - выражается тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Модифицированное положительное заключение** - если возникли факторы, не влияющие на мнение аудитора, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Независимость** - аудитор, предоставляющий услуги по проверке, обязан быть независимым от проверяемого клиента. При оказании услуг требуется независимость мышления и независимость поведения, которые позволяют аудитору выражать беспристрастное мнение без конфликта интересов или негативного влияния других лиц; причем выражать его так, чтобы со стороны не возникало сомнения в его объективности.

**Объем аудита** - аудиторские процедуры, которые считаются на основании суждения аудитора и профессиональных стандартов необходимыми для достижения цели аудита в условия конкретного задания.

**Ограничение объема аудита** - иногда ограничение объема аудита может налагаться аудируемым лицом (например, если в условиях соглашения о проведении аудита содержится указание на то, что аудитор не будет выполнять определенную аудиторскую процедуру, которую он, тем не менее, считает необходимой). Ограничения объема аудита могут быть вызваны обстоятельствами (например, когда срок проведения аудита не позволяет аудитору наблюдать за процедурой инвентаризации). Данное ограничение может возникнуть также в том случае, если, по мнению аудитора, бухгалтерская информация организации не соответствует определенным требованиям, или аудитор не имеет возможности проводить аудиторскую процедуру, которую, по его мнению, было бы желательно провести.

**Отчет внешнего аудитора** - документ, содержащий информацию о результатах выполнения аудиторского задания. Включает цель и объем работ по проверке, краткое описание объекта проверки, результаты проверки, выявленные нарушения и недостатки, полученные комментарии от объекта проверки, выводы и рекомендации.

**Рабочая документация** - совокупность данных и документов, отражающих выполненные контрольные процедуры, полученные доказательства, выводы и рекомендации.

**Разумная уверенность** - высокая, но не абсолютная степень уверенности.

**Уровень существенности** - максимально допустимый размер ошибки и искажения, который может повлиять на принятие управленческих решений.

Термины и сокращения, не указанные в настоящем разделе, но применяемые по тексту настоящей Политики имеют определения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

## **1. Порядок отбора внешних аудиторов, их назначение и отстранение, критерии отбора внешних аудиторов**

При согласовании подходов к выбору внешнего аудитора, Банк ориентируется на качество проводимого аудита, основанного на профессиональных навыках в области экспертизы бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности, технических компетенций аудиторов, их знания соответствующей отрасли и достаточности ресурсов. Выбор аудиторов проводится с обеспечением независимости конкурсных процедур от органов управления и должностных лиц Банка, ответственных за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, с возможным участием независимых директоров. Выбор аудитора производится на принципе независимости в соответствии с действующим законодательством в области аудиторской деятельности.

При осуществлении отбора внешних аудиторов Банк руководствуется требованиями п.3, п.4 ст.5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (далее Федеральный закон №307-ФЗ), в соответствии с которыми обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций проводится только аудиторскими организациями. При этом договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в уставном капитале которой доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, заключается по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

При оценке выбора внешних аудиторов Банк руководствуется принципом независимости, в частности, отсутствия имущественной, родственной, личных взаимоотношений или иной зависимости аудитора от Банка, его акционеров, руководителей и иных должностных лиц Банка; принципом объективности, важной для обеспечения доверия пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности к аудиторскому заключению и качества оказываемых аудиторских услуг, а также отсутствия конфликтов интересов аудиторов Банка.

При подготовке и проведении конкурсных процедур по отбору внешнего аудитора Банка используются нормы, установленные Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее Федеральный закон № 44-ФЗ).

Аудиторская организация - участник закупки вправе подать только одну заявку на участие в Конкурсе.

Участник закупки должен удовлетворять требованиям для участия в Конкурсе, изложенным в настоящей главе, и предоставить заявку, соответствующую условиям утвержденной конкурсной документации. 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 закупки предъявляются единые и равные требования. Не допускается предъявлять к участникам закупки требования, которые не указаны в конкурсной документации.

Аудиторские организации, соответствующие требованиям допуска к конкурсу, могут получить информацию о деятельности Банка и существенных рисках для определения характера, сроков и объема планируемых аудиторских процедур, а также требуемых для проведения аудита ресурсов и областей экспертизы.

Оценка и сопоставление заявок на участие в Конкурсе осуществляется конкурсной комиссией в соответствии с конкурсной документацией на основании следующих критериев:

1) критерий "Цена договора" (значимость критерия – 30%);

2) критерий "Квалификация участников закупки, в том числе наличие у них финансовых ресурсов, оборудования и других материальных ресурсов, принадлежащих им на праве собственности или на ином законном основании, опыта работы, связанного с предметом договора, и деловой репутации, специалистов и иных работников определенного уровня квалификации" (значимость критерия – 35%);

По данному критерию устанавливается следующий перечень показателей:

- квалификация трудовых ресурсов (руководителей и ключевых специалистов), предлагаемых для оказания услуг, в рамках которого оцениваются количество и типы квалификационных аттестатов аудиторов;

- наличие положительного опыта и возможности проведения аудиторской проверки в местах, где находятся дочерние организации Банка, достаточной вовлеченности в работу аудиторской группы более опытных аудиторов, обладающих опытом и знаниями с учётом масштаба деятельности и структуры Банка и Банковской группы, а также при необходимости привлечения внешних экспертов;

- опыт участника по успешному оказанию услуг сопоставимого характера и объема, в рамках которого оценивается количество заключенных договоров по проведению обязательного аудита с кредитными организациями за предыдущий период

3) критерий "Качественные, функциональные и экологические характеристики объекта закупок" (значимость критерия – 35%).

По данному критерию устанавливается следующий перечень показателей:

- Наличие и содержание методики проведения аудита с отражением в ней подробного описания подходов к организации и проведению аудита;
- Оценка общего объема трудозатрат на проведение аудита, календарный план-график оказания услуги: детальность обозначенного календарного план-графика оказания услуги, разумность соотношения представленных сроков осуществления работ поставленным задачам;
- Описание формы и содержания детализированного отчета и сопроводительных материалов (при наличии) по результатам аудита: подробное описание формы и содержания сообщения руководству Заказчика информации аудитора по результатам аудита, описание конкретных вопросов аудита, представляющих интерес для управления Заказчиком;
- Возможность оказания дополнительных услуг, связанных с предметом договора: максимально широкий перечень дополнительных услуг, связанных с предметом договора.

Итоговый рейтинг заявки рассчитывается путем сложения рейтингов по каждому критерию оценки заявки, установленному в конкурсной документации, умноженных на их значимость в соответствии с правилами, предусмотренными конкурсной документацией. Комитет по аудиту и рисками Наблюдательного совета Банка (далее – комитет по аудиту и рискам) в обязательном порядке осуществляет контроль за ходом проведения Конкурса.

Участник закупки должен соответствовать следующим обязательным требованиям для участия в конкурсе внешних аудиторов для проведения ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, а также для проведения ежегодного обязательного аудита консолидированной бухгалтерской финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

а) соответствие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим оказание услуг, являющихся объектом закупки, в том числе:

- участник закупки должен являться аудиторской организацией, т.е. коммерческой организацией, являющейся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов;
- сведения об участнике закупки должны быть включены в реестр аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов;
- в отношении участника закупки на момент проведения конкурса и в период предполагаемого подписания договора на проведение аудита не должны действовать меры воздействия в виде приостановления членства в саморегулируемой организации аудиторов, лишаящие участника закупки права заключать новые договоры;
- участник закупки должен быть независим от аудируемого лица в понимании требований независимости, установленных ст.8 Федерального закона № 307-ФЗ и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций;

- участник закупки не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта.

б) не проведение ликвидации участника закупки - юридического лица и отсутствие решения арбитражного суда о признании участника закупки - юридического лица несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства;

в) не приостановление деятельности участника закупки в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на дату подачи заявки на участие в закупке;

г) отсутствие у участника закупки недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которых превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника закупки, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Участник закупки считается соответствующим установленному требованию в случае, если им в установленном порядке подано заявление об обжаловании указанных недоимки, задолженности и решение по такому заявлению на дату рассмотрения заявки на участие в определении поставщика (подрядчика, исполнителя) не принято;

д) отсутствие у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики (за исключением лиц, у которых такая судимость погашена или снята), а также неприменение в отношении указанных физических лиц наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, которые связаны с оказанием услуг, являющихся объектом осуществляемой закупки, и административного наказания в виде дисквалификации;

е) обладание участником закупки исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности, если в связи с исполнением договора заказчик приобретает права на такие результаты;

ж) отсутствие между участником закупки и заказчиком конфликта интересов, под которым понимаются случаи, при которых руководитель заказчика, член комиссии по осуществлению закупок, руководитель контрактной службы заказчика, контрактный управляющий состоят в браке с физическими лицами, являющимися выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом хозяйственного общества (директором, генеральным директором, управляющим, президентом и другими), членами коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества, руководителем (директором, генеральным директором) учреждения или унитарного предприятия либо иными органами управления юридических лиц - участников закупки, с физическими лицами, в том числе зарегистрированными в качестве индивидуального

предпринимателя, - участниками закупки либо являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), усыновителями или усыновленными указанных физических лиц. Под выгодоприобретателями для целей настоящего пункта понимаются физические лица, владеющие напрямую или косвенно (через юридическое лицо или через несколько юридических лиц) более чем десятью процентами голосующих акций хозяйственного общества либо долей, превышающей десять процентов в уставном капитале хозяйственного общества;

з) отсутствие в предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) информации об участнике закупки, в том числе информации об учредителях, о членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа участника закупки - юридического лица.

Комитет по аудиту и рискам осуществляет надзор за процедурой конкурсного отбора с тем, чтобы она была проведена надлежащим образом, с предоставлением равных прав участникам.

Комитет по аудиту и рискам имеет преимущественное право по предоставлению рекомендаций в отношении избрания, переизбрания и прекращения полномочий внешнего аудитора Банка. Рекомендации Комитета по аудиту и рискам основываются на результатах оценки факторов, влияющих на качество аудита:

- Проведение аудитором проверки (тестирования) значимых систем и контролей, обеспечивающих формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- Ориентированность внутренней корпоративной культуры внешнего аудитора на качество аудита и применение профессионального скептицизма, то есть является ли качество аудита ключевым фактором при оценке эффективности работы и определения вознаграждения аудиторов и лиц, контролирующих качество аудита Банка;

- Понимание аудитором особенностей деятельности Банка, его операций, областей риска, имеющих отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, реагирование надлежащим образом на оцененные риски.

- Осуществление аудитором оперативного взаимодействия с Комитетом по аудиту и рискам, Наблюдательным советом, службой внутреннего аудита Банка.

При оценке достаточности ресурсов, направляемых аудитором на проведение аудита, в том числе кадровых, временных, технических, Комитету по аудиту и рискам рекомендуется убедиться в том, что:

- аудитор разработал общую стратегию и план аудита, в которых приняты во внимание все риски в деятельности Банка, известные членам Комитета по аудиту и рискам;

- руководитель задания по аудиту, члены аудиторской группы, аудитор, осуществляющий проверку качества выполнения задания, обладают достаточным опытом и знаниями с учетом масштаба деятельности и структуры Банка, его операций, активов и обязательств, а также рисков в деятельности Банка;

- в аудиторской организации организована и функционирует система внутреннего контроля качества аудиторской деятельности, в том числе механизмы контроля и анализа аудита, механизмы, обеспечивающие сохранение независимости аудитора, недопущения действий, влекущих возникновение конфликта интересов или создающих угрозу возникновения такого конфликта у аудитора.

В части организации взаимодействия Банка с внешним аудитором Комитет по аудиту и рискам выполняет следующие функции:

- готовит предложения Наблюдательному совету по внесению кандидатуры внешнего аудитора на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка, в том числе, при необходимости, утверждение условий конкурсного отбора аудитора, результатов конкурса, осуществление контроля за ходом проведения конкурса;

- осуществляет предварительное рассмотрение условий договора, заключаемого с аудитором, в том числе — в части размера оплаты услуг внешнего аудитора;

- на ежегодной основе осуществляет оценку квалификации, опыта и ресурсов, качества работы внешнего аудитора, его независимость, а также эффективность процесса внешнего аудита в целом, по результатам которых готовит предложения по назначению, замене и прекращению полномочий внешнего аудитора на следующий период;

- обеспечивает эффективное взаимодействие с внешним аудитором, основанное на открытости, своевременной и содержательной коммуникации в целях получения полной и достоверной информации о процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также обсуждения сложных вопросов и рисков, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности, формирования понимания того, как выявленные проблемы и риски рассматриваются исполнительными органами и должностными лицами Банка, и как они учитываются в ходе аудита;

- анализирует деловую репутацию внешнего аудитора, меры, предпринятые аудиторской организацией в ответ на результаты внешнего контроля качества её работы;

- обсуждает с аудитором общую стратегию аудита, возможные риски, причины отклонения от плана аудита и принятой стратегии, а также наличие обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, события и условия, которые могут поставить под сомнение способность Банка продолжать свою непрерывную деятельность;

- своевременно информирует аудитора о любых имеющих значение для проведения внешнего аудита рисках, решениях или проблемах, связанных с бухгалтерским учетом, системами и процессами подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, рисках противоправных действий для их учета аудитором при оценке рисков и проведении аудиторских процедур, о письмах и ином взаимодействии с регулирующими органами, другими лицами по вопросам, которые могут оказать влияние на раскрываемую Банком финансовую информацию.

Комитет по аудиту и рискам с целью осуществления надзора за проведением внешнего аудита и оценке качества выполнения аудиторской проверки, рассматривает возможность привлечения аудитором внешних экспертов и иных аудиторов для контроля, направленного на подтверждение того, что аудитор, используя результаты других

аудиторов, выполнил все необходимые процедуры, которые позволили ему удостовериться, что участие других экспертов в проверке и их квалификация являются достаточными, а также наличие механизмов, обеспечивающих контроль качества работы таких специалистов.

Утверждение кандидатуры внешнего аудитора Банка осуществляется на годовом Общем собрании акционеров на основании предложений Наблюдательного совета по итогам проведения Конкурса по отбору внешнего аудитора.

Комитет по аудиту и рискам должен рассмотреть вопрос о необходимости смены внешнего аудитора или ротации руководителя задания и дать соответствующие рекомендации Наблюдательному совету Банка:

- в случае наличия конфликта интересов между Банком и внешним аудитором,
- в случае наличия неустранимого нарушения принципа независимости,
- в случае нарушения требований Федерального закона №307-ФЗ и Кодекса профессиональной этики аудиторов.

## **2. Соответствие нормам этики: подходы к обеспечению соблюдения внешними аудиторами принципов независимости и отсутствия конфликта интересов**

### **2.1. Соответствие нормам этики**

Внешний аудитор должен соблюдать основные этические требования, такие как:

- *принцип честности* – то есть действовать открыто и честно во всех профессиональных и деловых отношениях, также данный принцип предполагает справедливое ведение дел и правдивость;

- *принцип объективности* – то есть не допускать влияния предвзятости, конфликта интересов или других лиц на профессиональные или деловые суждения;

- *принцип профессиональной компетентности и должной тщательности*, который требует, чтобы аудитор:

а) приобрел и поддерживал профессиональные знания и навыки на уровне, обеспечивающем оказание (участие в оказании) компетентных аудиторских и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг на основе действующих требований стандартов аудиторской деятельности, иных применимых стандартов и законодательства;

б) действовал добросовестно и в соответствии с применимыми профессиональными стандартами;

- *принцип конфиденциальности* – внешние аудиторы обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе проведения проверок, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

- принцип профессионального поведения – внешний аудитор должен исполнять применимые нормативные правовые акты и избегать поведения, о котором аудитор знает или должен знать, что оно может дискредитировать аудиторскую профессию. Аудитор не должен намеренно участвовать в какой-либо деловой или профессиональной деятельности либо занятии, которые негативно влияют или могут негативно повлиять на честность, объективность или репутацию профессии, и, соответственно, будут не совместимы с основными принципами этики.

Для обеспечения соблюдения внешними аудиторами основных этических принципов Банк в лице Комитета по аудиту и рискам на регулярной основе выявляет угрозы нарушения основных принципов этики с помощью различных инструментов.

Инструмент №1 - контроль отсутствия конкретных стоп-факторов:

Таблица №1

№	Стоп-фактор	Контроль и подтверждение отсутствия
1	Руководители и иные должностные лица аудиторской организации являются учредителями Банка, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности	<i>отсутствует</i>
2	Руководители и иные должностные лица аудиторской организации являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей Банка, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности	<i>отсутствует</i>
3	Аудиторская организация в отношении Банка является ее учредителем и наоборот – Банк в отношении аудиторской организации является ее учредителем	<i>отсутствует</i>
4	Аудиторская организация оказывала в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета Банка, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	<i>отсутствует</i>
5	Аудиторская организация заключала с Банком кредитные договоры или договоры поручительства, ей выдавалась банковская гарантия, такие договоры также заключены с руководителями аудиторской организации, с лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов руководителей аудиторской организации	<i>отсутствует</i>
6	Работники аудиторской организации, являющиеся участниками аудиторских групп, заключали кредитные договоры или договоры поручительства с Банком на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, получали от Банка банковские гарантии, также такие договоры заключены с лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам	<i>отсутствует</i>

Инструмент №2 - контроль выполнения условий, правил и процедур, релевантных для целей оценки уровня угроз нарушения основных принципов этики:

а) требования к образованию, необходимому для занятия профессиональной деятельностью;

б) требования к профессиональной подготовке и опыту, необходимым для занятия профессиональной деятельностью;

в) прямо установленная обязанность сообщать о случаях нарушения принципов этики.

Инструмент №3 - проверка и подтверждение независимости внешних аудиторов путем получения от внешних аудиторов заявлений, касающихся взаимоотношений между аудиторами и Банком.

В зависимости от имеющихся фактов и обстоятельств мерой в ответ на угрозу нарушения основных принципов этики может быть *исключение* обстоятельств, служащих причиной возникновения угрозы. Однако в некоторых ситуациях угрозы нарушения основных принципов этики могут быть устранены только путем *отказа* или прекращения осуществления (участия в осуществлении) конкретной профессиональной деятельности по причине того, что соответствующие обстоятельства не могут быть исключены и не существует доступных мер предосторожности для уменьшения угрозы до приемлемого уровня.

## 2.2. Конфликт интересов

Аудиторские организации не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта.

Конфликт интересов создает угрозы нарушения принципа объективности и может создать угрозы нарушения других основных принципов этики, изложенных в п.2.1 настоящей Политики. Указанные угрозы могут, в частности, возникнуть в следующих обстоятельствах:

а) внешний аудитор оказывает услугу, касающуюся конкретного вопроса, для двух или более клиентов, чьи интересы по данному вопросу находятся в противоречии;

б) интересы внешнего аудитора по конкретному вопросу находятся в противоречии с интересами Банка, которому внешний аудитор предоставляет услугу, касающуюся данного вопроса.

*Контроль отсутствия конфликта интересов на этапе выбора и утверждения внешнего аудитора*

Прежде чем кандидатура нового внешнего аудитора будет утверждена, Комитет по аудиту и рискам должен предпринять разумные действия по выявлению обстоятельств, которые могли бы привести к конфликту интересов и, соответственно, угрозе нарушения основных принципов этики.

Эффективный процесс выявления существующих или потенциальных конфликтов интересов предполагает рассмотрение таких параметров, как:

а) характер предоставляемых профессиональных услуг;

б) размер аудиторской организации;

в) объем и состав клиентской базы;

г) структура аудиторской организации: количество и географическое местонахождение подразделений аудиторской организации.

Все вышеизложенные параметры находят свое отражение в критериях отбора внешних аудиторов для проведения ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, а также для проведения ежегодного обязательного аудита консолидированной бухгалтерской финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, изложенных в части 1 настоящей Политики.

*Контроль отсутствия конфликта интересов на этапе работы с утвержденным внешним аудитором*

Для исключения возникновения конфликта интересов Банк в лице Комитета по аудиту и рискам на регулярной основе проводит контроль отсутствия в отношении работы внешнего аудитора следующих стоп-факторов:

а) одновременное консультирование двух клиентов, которые являются прямыми конкурентами в сделке по покупке одной и той же компании, когда консультация аудиторской организации может повлиять на конкурентные позиции этих клиентов;

б) оказание услуг покупателю и продавцу, которые являются сторонами одной и той же сделки;

в) оказание услуг по оценке стоимости активов двум сторонам, которые по отношению к таким активам являются противоборствующими сторонами;

г) представление интересов двух клиентов по одному и тому же вопросу, при том, что между этими клиентами существует правовой спор, например, они находятся в состоянии прекращения отношений или ликвидации партнерства;

д) выражение аудиторской организацией уверенности в предоставляемом лицензиару заключении в отношении роялти по лицензионному соглашению с одновременным консультированием лицензиата в отношении правильности расчета причитающихся к уплате сумм роялти;

е) рекомендация клиенту инвестировать в компанию, в которой, например, супруг (а) аудитора, имеет финансовую заинтересованность;

ж) предоставление клиенту стратегически важной консультации в отношении его конкурентоспособности при наличии совместного предприятия с его основным конкурентом или иной заинтересованности в нем;

з) консультирование клиента по вопросам приобретения компании, в приобретении которой заинтересована и сама аудиторская организация;

и) консультирование клиента по вопросам покупки продукта или услуги при наличии соглашения о лицензионных платежах или договора комиссии с одним из потенциальных поставщиков такого продукта или услуги.

*Результаты контроля*

В зависимости от обстоятельств, ведущих к возникновению конфликта интересов и влияющих на независимость внешнего аудитора, Банк в лице Комитета по аудиту и рискам, и внешний аудитор должны предпринять все необходимые меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, стандартами аудиторской деятельности, Кодексом профессиональной этики аудиторов, правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, для полного устранения угроз независимости внешнего аудитора или снижения их влияния на независимость внешнего аудитора до приемлемого уровня.

Комитет по аудиту и рискам в рамках своей компетенции ежегодно оценивает качество работы внешнего аудитора и реализует мероприятия по контролю соблюдения внешним аудитором Банка принципов независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов.

### **3. Вознаграждение внешних аудиторов**

Подробные требования к предложениям о цене договора на аудит раскрываются в конкурсной документации по проведению открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности, а также для проведения ежегодного обязательного аудита консолидированной бухгалтерской финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Для определения начальной (максимальной) цены контракта Банком используется метод сопоставимых рыночных цен (анализа рынка). В целях применения метода сопоставимых рыночных цен (анализа рынка) используется информация о ценах товаров, работ, услуг, полученных по запросу у поставщиков (подрядчиков, исполнителей), осуществляющих поставки идентичных товаров, работ, услуг.

Перед началом каждого аудита Комитет по аудиту и рискам проводит анализ и обсуждение с внешним аудитором следующих вопросов:

- объем работ, включая отражение изменений, имевших место по сравнению с предыдущим годом,
- необходимый объем дополнительных процедур, зависящий от изменений масштабов деятельности Банка.

На основании полученной информации, Комитет по аудиту и рискам формирует суждение о том, что уровень вознаграждения соответствует требуемому объему, качеству и эффективности проведения внешнего аудита, обеспеченного необходимыми ресурсами, без учета вознаграждения, которое может быть выплачено аудитору за предоставление других услуг. Комитет по аудиту и рискам принимает во внимание все риски, суждения и оценки, подлежащие рассмотрению аудитором, изменения в деятельности Банка, в требованиях к бухгалтерской (финансовой) отчетности, отраслевые данные, которые могут быть использованы для сравнения. В случае снижения расходов на аудит Комитет по аудиту и рискам оценивает причины такого снижения.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения внешним аудиторам за проведение аудита и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами

оказания аудиторских услуг и *не* могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований Банка о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита, а также вознаграждение не должно снижаться, если такое снижение может отрицательно сказаться на качестве аудита.

Предоставление внешним аудитором аудиторского заключения и аудиторского отчета является *безусловным основанием* для приемки работ Банком. При этом выводы и мнения, представленные в аудиторском отчете и аудиторском заключении, должны быть законодательно обоснованными.

Банк оплачивает услуги аудиторской организации, в том числе в случае, когда аудиторское заключение не согласуется с позицией Банка по тому или иному вопросу, повлекшему модификацию аудиторского заключения.

## 4. Организация проведения внешнего аудита

### 4.1. Порядок составления Плана проверок

Планирование аудита – один из важнейших этапов аудиторской проверки, на котором вырабатываются оптимальная стратегия и тактика проведения аудита с учетом индивидуальных особенностей Банка.

Задачами планирования аудита являются:

- установление этапов работы с Банком;
- установление сроков работы с Банком;
- определение затрат;
- рациональное использование рабочего времени специалистов;
- подготовка рабочей группы специалистов для работы с Банком;
- определение разделов аудита, имеющих наибольшее значение для формирования аудиторского мнения;
- распределение между специалистами разделов аудита, обязанностей и ответственности;
- создание условий для осуществления последовательного контроля за аудитом.

Планирование аудита проводится внешними аудиторами *самостоятельно* в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии с частными принципами: комплексности планирования, непрерывности планирования, оптимальности планирования.

На формирование Плана оказывают влияние следующие права внешнего аудитора:

- 1) внешний аудитор самостоятельно определяет формы и методы оказания аудиторских услуг на основе стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, оказывающей аудиторские услуги;

2) право исследовать в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;

3) право получать у должностных лиц Банка разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе оказания аудиторских услуг вопросам;

4) право отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

а) непредоставления Банком всей необходимой документации;

б) выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Внешний аудитор *заблаговременно* до начала проверки представляет План проверки Комитету по аудиту и рискам. Комитет по аудиту и рискам анализирует План на его соответствие / не соответствие техническому заданию, установленному в утвержденной конкурсной документации и принимает его к сведению.

Объем необходимых Банку услуг по аудиту определяется в составе технического задания и должен включать в себя:

- Аудит соблюдения норм действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям;

- Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала кредитной организации;

- Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета и организации документооборота;

- Аудит своевременности и полноты формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России;

- Аудит кассовых операций и обеспечения сохранности материальных ценностей;

- Аудит собственных хозяйственных операций;

- Аудит расчетов по заработной плате, расчетов с внебюджетными фондами и начисления налога на доходы физических лиц. Аудит расчетов с подотчетными лицами;

- Аудит межбанковских расчетов по корреспондентским счетам;

- Аудит выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;

- Аудит кредитной политики и качества управления кредитными рисками;

- Аудит формирования резервов на возможные потери;

- Аудит расчетных операций;

- Аудит депозитных операций юридических и физических лиц;

- Аудит операций с ценными бумагами;

- Аудит операций с драгметаллами и монетами;
- Аудит операций с использованием пластиковых карт;
- Аудит расчетов с бюджетом;
- Аудит расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба;
- Аудит формирования финансовых результатов деятельности и распределения прибыли;
- Аудит организации внутреннего контроля над отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовки достоверной отчетности;
- Аудит организации банком противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем;
- Аудит управления и контроля за состоянием ликвидности Банка;
- Оценка качества управления Банком;
- Аудит СПОД;
- Аудит операций со связанными сторонами и аффилированными лицами;
- Аудит условных факторов хозяйственной деятельности;
- Аудит показателей ОСВ;
- Аудит системы оплаты труда риск-тейкеров и риск-контролеров по Инструкции ЦБ РФ №154-И АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО;
- Аудит отложенных налогов;
- Аудит показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартам финансовой отчетности.

Исходя из объема услуг, определенных в техническом задании, внешний аудитор *самостоятельно* определяет формы и методы оказания аудиторских услуг на основе стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, оказывающей аудиторские услуги.

Внешний аудитор обеспечивает участие в проверке тех специалистов, квалификация которых была предметом оценки в рамках конкурсной документации. В случае непредвиденных обстоятельств замена привлекаемых к проверке специалистов возможна только на специалиста аналогичной или более высокой квалификации.

#### **4.2 Порядок взаимодействия внешнего аудитора с Комитетом по аудиту и рискам, главным бухгалтером, руководителями бизнес-подразделений, службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, актуарием. Организация своевременного предоставления внешнему аудитору необходимой и полной информации в целях проведения внешнего аудита**

Банк обеспечивает необходимое содействие внешним аудиторам в своевременном и полном проведении аудита:

- создает для проведения аудита соответствующие условия (выделение рабочего пространства для внешних аудиторов, организация доступа в АБС Банка и др.);

- назначает лицо, ответственное за взаимодействие с внешними аудиторами (Комитет по аудиту и рискам);

- оперативно и в полном объеме предоставляет внешним аудиторам необходимую информацию и документацию в бумажном виде и/или в электронном виде в зависимости от запроса внешних аудиторов,

- дает по запросам внешних аудиторов письменные и / или устные разъяснения и подтверждения,

- запрашивает необходимые для оказания аудиторских услуг сведения (подтверждения) у третьих лиц;

- обеспечивает свободный обмен информацией между службой внутреннего аудита, внешними аудиторами и Наблюдательным советом.

Банк в лице Комитета по аудиту и рискам оперативно обсуждает с внешними аудиторами любые серьезные затруднения, возникающие в ходе проведения аудита, в том числе любые ограничения на объем работ и/или на доступ к необходимой внешней информации.

Банк не предпринимает каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, а также на сокрытие (ограничение доступа) информации и документации, запрашиваемых внешними аудиторами.

Наличие в запрашиваемых внешними аудиторами для проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг информации и документации сведений, содержащих коммерческую тайну, не может являться основанием для отказа в их предоставлении.

В Банке ежегодно издаются Приказы и Распоряжения Председателя Правления Банка об обеспечении необходимой и полной информации в целях проведения промежуточного и годового аудита. В Банке разработана Дорожная карта (регламент) процесса предоставления необходимой информации и составления консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.

Кроме того, в Банке издаются внутренние распорядительные документы по обеспечению эффективного взаимодействия руководителей подразделений Банка, в том числе служб внутреннего контроля и внутреннего аудита с внешними аудиторами. Главный бухгалтер является лицом ответственным за контроль исполнения данных распорядительных документов.

Сотрудничество внешних аудиторов с Комитетом по аудиту и рискам, главным бухгалтером, руководителями бизнес-подразделений, службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, актуарием нацелено в первую очередь на повышение эффективности вклада всех заинтересованных сторон и повышение отдачи от него, и при этом каждая сторона концентрирует усилия на выполнении своих собственных обязанностей.

Сотрудничество может быть организовано:

- *в виде периодических встреч* выше обозначенных лиц с внешними аудиторами, при этом уместным считается присутствие на этих встречах представителей менеджмента старшего звена. В ходе встреч каждая сторона предоставляет информацию об областях

взаимного интереса, и особое внимание уделяется предстоящим проверкам направлений деятельности, а также графику проверки. Всеми сторонами обсуждается также осуществление Банком рекомендаций внутренних и внешних аудиторов. Данное сотрудничество предполагает наличие доверительных отношений между Банком и его внешними аудиторами.

- в виде дистанционного общения (электронная почта, телефон).

Комитет по аудиту и рискам проводит встречи с внешними аудиторами с целью:

- обсуждения вопросов составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, проверки ясности и полноты раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также определения правильности раскрытия информации в представленном контексте;

- обсуждения существенных аспектов учетной политики, методов, использованных при учете существенных или необычных сделок в тех случаях, когда допускается несколько подходов.

Комитет по аудиту и рискам рассматривает выводы внешних аудиторов и конфиденциальные письма исполнительным органам по итогам аудита на предмет перечня основных решенных и нерешенных вопросов, проверки основных учетных и аудиторских суждений, анализа уровня ошибок, выявленных в ходе аудита, получения объяснений от исполнительных органов.

Комитет по аудиту и рискам Банка поощряет контакты между членами Наблюдательного совета, менеджментом старшего звена, службами внутреннего аудита, внутреннего контроля Банка и внешними аудиторами.

#### **4.3. Порядок обеспечения эффективного взаимодействия между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка**

Банк в лице Комитета по аудиту и рискам поощряет проведение консультаций и прочих взаимодействий между внутренними и внешними аудиторами с целью действенного повышения эффективности сотрудничества. Своей аудиторской деятельностью внешние аудиторы оказывают важное воздействие на качество внутреннего контроля, в том числе путем обсуждений спорных вопросов с руководством Банка и Наблюдательным советом или Комитетом по аудиту и рискам и путем выдачи рекомендаций по улучшению системы внутреннего контроля.

Эффективное взаимодействие между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами полезно обеим сторонам. Внутренний аудит полезен при определении характера, временного графика и масштабов процедур внешнего аудита, при этом внешний аудитор несет *единоличную ответственность* за выражаемое аудиторское мнение, и эта ответственность не уменьшается в случае использования внешними аудиторами работы службы внутреннего аудита Банка.

Комитет по аудиту и рискам должен обеспечить возможность внешнему аудитору:

- получать консультации и разъяснения у внутренних аудиторов по всем возникающим в ходе аудита вопросам;

- получить доступ к соответствующим заключениям внутреннего аудита и быть

информированным о любом важном деле, которое привлекает внимание внутреннего аудитора и может повлиять на работу внешних аудиторов.

Аналогичным образом внешние аудиторы информируют внутреннего аудитора о любом существенном деле, которое может повлиять на внутренний аудит.

Взаимодействие внешних и внутренних аудиторов начинается уже на стадиях согласования условий, планирования аудита. В перечень вопросов, обсуждаемых с высшим руководством, в частности, входит обсуждение того, в какой степени внешние аудиторы могут пользоваться результатами работы внутренних аудиторов и каким образом внешние и внутренние аудиторы могут организовать работу конструктивным и взаимодополняющим образом.

Внешние аудиторы могут обсуждать вопросы с внутренними аудиторами прежде, чем доводить информацию до руководства Банка, поскольку это позволяет внешним аудиторам получить дополнительную необходимую информацию.

Взаимодействие внешних и внутренних аудиторов осуществляется и на последующих стадиях выполнения аудиторской проверки. Использование результатов работы внутренних аудиторов будет уместно для целей внешнего аудита в том случае, если характер обязанностей и функций внутреннего аудита связан с финансовой отчетностью Банка, и внешние аудиторы намерены использовать работу внутренних аудиторов с тем, чтобы изменить характер, или сроки или масштабы выполняемых аудиторских процедур.

Целями внешних аудиторов в случае, если они планируют использовать работу службы внутреннего аудита для изменения характера или сроков либо уменьшения объема аудиторских процедур, выполняемых ими непосредственно, является определить, может ли работа службы внутреннего аудита быть использована, и если да, то в каких областях и в каком объеме, а затем:

- в случае использования работы службы внутреннего аудита определить, пригодна ли она для использования в целях аудита;
- в случае привлечения внутренних аудиторов к непосредственному участию установить надлежащий надзор и осуществлять руководство и проверку их работы.

Если внешние аудиторы планируют использовать работу службы внутреннего аудита, они *должны*:

- 1) обсудить планируемое использование с целью координации ее соответствующей деятельности;
- 2) ознакомиться с отчетами службы внутреннего аудита, касающимися ее работы, которую внешние аудиторы планируют использовать, для получения представления о характере и объеме выполненных ею аудиторских процедур и соответствующих результатах;
- 3) провести достаточный объем аудиторских процедур в отношении работы службы внутреннего аудита в целом, которую они планируют использовать, для определения того, насколько она пригодна для целей аудита, включая оценку по следующим параметрам:
  - а) насколько работа службы была должным образом спланирована, выполнена, контролировалась, проверялась и оформлялась документально;

б) были ли получены достаточные надлежащие аудиторские доказательства для того, чтобы на их основе служба была в состоянии сделать разумные выводы;

в) являются ли сделанные выводы надлежащими в данных обстоятельствах, и соответствуют ли подготовленные отчеты результатам выполненной работы.

4) удостовериться в том, что их выводы, сделанные в отношении службы внутреннего аудита и решения, принятые относительно характера и работы службы, использованного для целей аудита остаются уместными.

Если внешние аудиторы решают, что работа внутренних аудиторов уместна для целей внешнего аудита, они обязаны применить Международный стандарт аудита (МСА) 610 "Использование работы внутренних аудиторов".

Руководителю службы внутреннего аудита следует обеспечить, чтобы работа, выполненная внутренним аудитором, не дублировала работу внешних аудиторов. Координация усилий при аудите состоит в том числе:

- в проведении встреч для обсуждения вопросов, представляющих взаимный интерес;
- в обмене аудиторскими заключениями и письмами по управленческим вопросам;
- в выработке общего понимания аудиторской методики и терминологии.

#### **4.4. Порядок оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключений внешних аудиторов**

Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов - важный инструмент, позволяющий повысить отдачу для Банка от работы внешних аудиторов. Процедура оценки дает возможность выявить возникающие в процессе взаимодействия проблемы, которые необходимо обсудить с внешними аудиторами, учесть при рассмотрении вопроса о целесообразности продолжения сотрудничества с ними, а также оценить долю ответственности самого Банка при возникновении указанных проблем.

Данная оценка проводится *не реже одного раза в год* Комитетом по аудиту и рискам по итогам завершения основной работы по взаимодействию с внешними аудиторами, т.е. в период с *апреля по май* (более точные сроки зависят от конкретного графика проверки, установленного в договоре на аудит). Рекомендации Наблюдательного совета общему собранию акционеров в отношении выбора внешних аудиторов, формируемые на основании проведенной оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов, должны быть готовы не позже *апреля*.

Комитет по аудиту и рискам проводит оценку качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов, отталкиваясь от следующих *параметров*:

- факт соблюдения/ не соблюдения плана проведения внешнего аудита, анализ причин любых отклонений от него, в том числе действия внешних аудиторов, предпринятые в случае изменения аудиторского риска;
- Наличие системы контроля качества в аудиторской организации, обеспечивающей соблюдение аудиторской организацией, её работниками и иными лицами, участвующими в проведении аудита Банка, требований стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и кодекса профессиональной этики аудитора;

- Информирование аудитором руководства Банка, Комитета по аудиту и рискам о ключевых аспектах, влияющих на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, своевременность и ценность комментариев, представленных аудитором;

- Раскрытие информации о контроле качества в аудиторской организации, а также обновлении такой информации;

- Меры, принятые аудитором для повышения качества аудиторских услуг, в том числе в ответ на меры дисциплинарного и иного воздействия в отношении аудиторской организации, аудиторов, являющихся ее работниками;

- построение процесса аудита, в том числе учет специфики деятельности Банка, его операций и областей риска, применение профессионального скептицизма при оценке аудитором прогнозных и иных оценочных значений, положений учетной политики Банка;

- мнение о работе внешних аудиторов ключевых сотрудников Банка, вовлеченных в процесс проведения внешнего аудита, включая главного бухгалтера, Председателя Правления, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля;

- стоимость услуг внешних аудиторов (в том числе процент увеличения стоимости услуг внешних аудиторов в результате возникновения дополнительных затрат времени по обстоятельствам, как зависящим от Банка, так и не зависящим, изменение процента дополнительных расходов по отношению к предыдущему периоду);

- сроки аудита (в том числе, например, своевременность предоставления аудиторского заключения);

- объем аудиторских процедур и методов проведения проверки, предложенных внешними аудиторами;

- своевременность сообщения о выявленных существенных отклонениях — информация о них оперативно ли доводилась до лиц, непосредственно принимающих решения по данным отклонениям;

- содержание конфиденциальных писем руководству по итогам аудита на предмет количества исполненных рекомендаций внешних аудиторов, анализ причин, по которым рекомендации не были выполнены (если такие случаи были);

- коммуникации (например, доступность руководства аудиторской организации, стабильность аудиторской команды, скорость реакции на запросы со стороны Банка);

- уровень вклада обнаружений или рекомендаций внешних аудиторов в совершенствование процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Банка;

- уровень вклада обнаружений или рекомендаций внешних аудиторов в достижение стратегических целей Банка;

- степень использования руководством Банка результатов проведенного аудита.

Комитет по аудиту и рискам на свое усмотрение может скорректировать перечень используемых параметров при проведении оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов в зависимости от конкретной сложившейся ситуации.

Результаты оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов должны быть учтены Банком:

- в процессе продления работы с внешним аудитором,

- при подготовке нового конкурса по выбору внешнего аудитора.

Типовая форма отчета по оценке качества выполнения аудиторской проверки и аудиторского заключения внешних аудиторов представлена в Приложении №1 к настоящей Политике.

#### **4.5. Порядок информирования внешними аудиторами Комитета по аудиту и рискам о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности Банка**

Цель внешнего аудитора состоит в надлежащем информировании лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля, которые он выявил в ходе аудита, и которые, в соответствии с суждением внешнего аудитора, являются достаточно важными, чтобы привлечь их внимание.

При оказании аудиторских услуг внешний аудитор в части информирования Комитета по аудиту и рискам осуществляет следующие действия:

1) предоставляет по требованию Банка *обоснования замечаний и выводов* аудиторской организации, а также информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов;

2) передает в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, *аудиторское заключение*. Аудиторское заключение должно содержать:

- 1) наименование "Аудиторское заключение";
- 2) указание адресата (акционеры акционерного общества);
- 3) сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;

4) сведения об аудиторской организации, индивидуальном аудиторе: наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора, государственный регистрационный номер, место нахождения, наименование саморегулируемой организации аудиторов, членами которой являются указанные аудиторская организация или индивидуальный аудитор, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций;

5) перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит, с указанием периода, за который она составлена, распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности между аудируемым лицом и аудиторской организацией, индивидуальным аудитором;

6) сведения о работе, выполненной аудиторской организацией, индивидуальным аудитором для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица (объем аудита);

7) мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности;

7.1) результаты проверки, проведенной аудиторской организацией, индивидуальным аудитором в соответствии с другими федеральными законами;

8) указание даты заключения.

### *Информирование о значительных недостатках*

Внешние аудиторы должны в письменной форме сообщить своевременно о значительных недостатках<sup>1</sup> в системе внутреннего контроля, выявленных в ходе аудита, лицам, отвечающим за корпоративное управление, поэтому результатом оказания услуг по аудиту является представление Банку помимо аудиторского заключения, также:

– отчета Наблюдательному совету и Правлению Банка, включающего, в том числе рекомендации по совершенствованию деятельности;

– иных отчетов, предусмотренных техническим заданием на проведение аудита.

Указанные отчеты и рекомендации призваны улучшить систему внутреннего контроля. Ответы руководства Банка могут также приводиться в составе информации о результатах аудита.

Кроме того, при определении того, выявил ли внешний аудитор один недостаток или более в системе внутреннего контроля, он может обсудить соответствующие факты и те обстоятельства, которые легли в основу выводов внешнего аудитора, с руководством Банка соответствующего уровня. Такое обсуждение дает возможность внешнему аудитору *оповестить руководство своевременно* о наличии недостатков, о которых руководству Банка ранее могло быть неизвестно. Уровень руководства, с которым надлежит обсуждать эти выводы, - это руководитель, хорошо знакомый с затронутой областью внутреннего контроля и имеющий полномочия по принятию соответствующих мер по исправлению ситуации в отношении любого из выявленных недостатков в системе внутреннего контроля. В некоторых обстоятельствах для внешнего аудитора может оказаться неуместным обсуждать свои выводы непосредственно с руководством, например, если эти выводы могут поставить под сомнение честность или уровень подготовки руководства.

После того как выводы сформулированы, внешний аудитор должен включить в письменное сообщение о значительных недостатках в системе внутреннего контроля следующую информацию:

1. описание недостатков и пояснение их возможного воздействия;
2. достаточную информацию, позволяющую лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству Банка понять контекст сообщения. В частности, внешний аудитор должен пояснить следующее:

- цель аудита состояла в том, чтобы аудитор выразил мнение о финансовой отчетности;

- проводимый аудит включал анализ системы внутреннего контроля, имеющей отношение к подготовке финансовой отчетности, с целью определения аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;

- вопросы, о которых сообщается, ограничиваются недостатками, которые аудитор выявил в ходе аудита и в отношении которых аудитор пришел к выводу, что эти недостатки

---

<sup>1</sup> Под значительным недостатком системы внутреннего контроля понимается недостаток или сочетание недостатков в системе внутреннего контроля, которые, согласно профессиональному суждению внешнего аудитора, являются достаточно важными и поэтому заслуживают внимания со стороны лиц, отвечающих за корпоративное управление.

являются достаточно важными, чтобы привлечь внимание к ним лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Как правило, в отчетах недостатки описываются в соответствии с их классификацией по категориям – по нисходящей, в зависимости от их значимости/важности для Банка и степени влияния на достоверность информации, отражаемой в финансовой отчетности. Обычно таких категорий три:

- важные наблюдения, указывающие на существенные недостатки в системе внутреннего контроля Банка, иные вопросы, являющиеся существенными для осуществления успешной деятельности;

- наблюдения, касающиеся менее значимых аспектов системы внутреннего контроля Банка, иных вопросов, одни из которых уже были приведены в соответствие, другие – могут оказаться существенными в будущем;

- недостатки, рекомендации по которым являются менее значимыми для повышения эффективности системы внутреннего контроля Банка или решения иных вопросов, но устранение которых может повысить качество отчетности и системы внутреннего контроля.

Замечания по каждой выделяемой категории описываются обычно по следующей структуре:

- описание ситуации, то есть описание сути выявленного внешним аудитором недостатка, связанного, например, с остатком по счету, хозяйственной операцией, фактом раскрытия информации;

- описание (возможных) негативных последствий, повлиявших или могущих оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности или раскрытия;

- рекомендации по устранению, которые должны носить практический характер, раскрывать технологию исправления ошибки, если эта ошибка может быть исправлена. Если причиной систематических ошибок является отсутствие соответствующих контрольных процедур в системе внутреннего контроля, то внешний аудитор указывает, какие средства контроля позволят избежать подобной ошибки в будущем;

- комментарии руководства Банка, которые предназначены для отражения точки зрения руководства Банка на обстоятельства, обозначенные в "наблюдениях", "последствиях", "рекомендациях".

Тот факт, что внешний аудитор уже сообщал о том или ином значительном недостатке лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству Банка в ходе предыдущего внешнего аудита, не отменяет для внешнего аудитора необходимости *повторить* данное сообщение, если соответствующие меры так и не были приняты. Если значительный недостаток, информация о котором была доведена до сведения ранее, сохраняется, в соответствующем сообщении за текущий год может повторяться описание из предыдущего сообщения либо просто может содержаться указание на предыдущее сообщение.

Комитет по аудиту и рискам должен проводить оценку и контролировать меры, принимаемые руководством Банка в ответ на наблюдения и рекомендации, включенные

внешним аудитором в отчеты.

#### *Информирование о прочих недостатках*

В ходе аудита внешний аудитор может выявить прочие недостатки в системе внутреннего контроля Банка, которые не являются значительными недостатками, но могут обладать *достаточной важностью*, чтобы заслужить внимание руководства Банка. Определение того, какие именно прочие недостатки в системе внутреннего контроля заслуживают внимания руководства, составляет предмет суждения внешнего аудитора с учетом сложившихся обстоятельств, принимая во внимание вероятность и возможный размер искажений, которые могут возникать в финансовой отчетности в результате этих недостатков.

Информирование о прочих недостатках в системе внутреннего контроля, которые заслуживают внимание руководства Банка, *не обязательно* выполняется в письменной форме, оно *может быть устным*. Если внешний аудитор обсуждает факты и обстоятельства сделанных выводов с руководством, то он может рассмотреть возможность устного сообщения о прочих недостатках руководству Банка в ходе таких обсуждений. Следовательно, впоследствии необходимости отправлять формальное сообщение не будет.

Если внешний аудитор в один из предыдущих периодов уже информировал руководство Банка о недостатках в системе внутреннего контроля, не являющихся значительными недостатками, и *руководство Банка решило не применять никаких мер* по их устранению по причине высоких затрат или по иным причинам, внешний аудитор *не обязан повторять* данное сообщение в текущем периоде. Внешний аудитор также *не обязан повторять* информацию о таких недостатках, если она уже сообщалась руководству Банка иными лицами, такими как служба внутреннего аудита или регулирующие органы.

#### **4.6. Порядок использования Комитетом по аудиту и рискам, Наблюдательным советом Банка информации внешних аудиторов, а также порядок рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов**

Комитет по аудиту и рискам, Наблюдательный совет Банка оперативно рассматривают результаты внешнего аудита, включая:

- любые изменения в подходе к аудиту,
- любые модификации аудиторского заключения.

Кроме того, Наблюдательным советом ежегодно (если аудит был в несколько этапов, то чаще) заслушивается отчет и рекомендации внешнего аудитора по итогам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Комитет по аудиту и рискам, Наблюдательный совет Банка рассматривают ключевые суждения и обсуждают с внешним аудитором как значимые вопросы, которые возникли в ходе аудита и которые были впоследствии разрешены, так и вопросы, которые остались неразрешенными, получив разъяснения, почему определенные ошибки остались неисправленными.

Рассмотрение с внешним аудитором вопросов, которые были впоследствии разрешены, а также неисправленных искажений, которые несут существенны в контексте бухгалтерской (финансовой) отчетности, может предоставить Комитету по аудиту и рискам

дополнительную информацию касательно надлежащего характера системы внутреннего контроля либо указать на подход руководства к подготовке и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Порядок рассмотрения замечаний и рекомендаций внешних аудиторов*

После того как результаты внешнего аудита будут сформулированы и обнародованы, внутренний аудитор Банка должен осуществить следующие действия:

- провести анализ нарушений и недостатков, выявленных внешними аудиторами в ходе проведенных ими проверок деятельности Банка;

- проанализировать составленный конкретным структурным подразделением План мероприятий для устранения выявленных нарушений и недостатков с указанием сроков устранения и ответственных лиц;

- осуществить контроль за ходом выполнения Плана мероприятий с целью своевременного устранения выявленных нарушений и недостатков.

Внутренний аудитор вправе инициировать повторную проверку соответствующего структурного подразделения Банка, в котором обнаружены недостатки в следующих случаях:

а) в случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внешним аудитором нарушений и недостатков;

б) в случае если в результате проведенного контроля, работа подразделения Банка по устранению нарушений (недостатков) будет оценена неэффективной.

Цель данных повторных проверок - убедиться, что руководителями структурных подразделений Банка приняты результативные меры по устранению нарушений, выявленных внешним аудитором, или что Председатель правления Банка принял риск, решив не предпринимать никаких действий.

Внутренний аудитор определяет характер, сроки и масштаб повторной проверки самостоятельно с учетом следующих факторов:

а) существенность нарушений / рекомендаций внешних аудиторов;

б) соотношение затрат / выгод, необходимых для коррекции выявленных нарушений;

в) возможные риски и последствия в случае бездействия;

г) требуемые сроки устранения.

Если внутренний аудитор в ходе повторной проверки убеждается в том, что в структурном подразделении принимаются меры (вносятся изменения) по устранению нарушений и недостатков, их причин, а также меры по недопущению их совершения в будущем, то:

а) внутренний аудитор проводит анализ изменений, оценивает их влияние на деятельность проверяемого структурного подразделения и Банка в целом;

б) внутренний аудитор формулирует вывод о достаточности предпринимаемых мер для снятия с контроля вопроса об устранении выявленных внешним аудитором нарушений;

в) дальнейший контроль будет осуществляться в рамках последующего внутреннего аудита.

Если внутренний аудитор приходит к выводу о том, что нарушения, выявленные внешним аудитором, не устранены, рекомендации внешних аудиторов не выполнены, то им проводится *проверка на актуальность* – это повторный анализ ситуации на предмет сохранения необходимости в озвученных ранее рекомендациях. Если внутренний аудитор приходит к выводу, что ранее озвученные рекомендации внешних аудиторов остаются актуальными и существенными, то он доводит эту информацию до руководителя проверенного структурного подразделения, Председателя правления Банка, а также выявляет причины бездействия и устанавливает сроки устранения и закрепляет ответственное лицо.

В случае установления факта необоснованного воспрепятствования проведению повторной внеплановой проверки, уклонения от участия в ее проведении, внутренний аудитор обязан приостановить проверку, составить акт и незамедлительно сообщить об этом Председателю правления Банка с предложением о привлечении виновных лиц к ответственности.

По результатам повторной проверки внутренним аудитором составляется отчет, в котором отражаются:

а) данные о результатах выполнения мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных внешним аудитором,

б) либо отказ структурного подразделения Банка выполнить рекомендации внешних аудиторов и решение принять риск.

Отчет направляется оперативно Комитету по аудиту и рискам.

Если внутренний аудитор приходит к выводу о том, что уровень риска, принятого руководителями структурных подразделений, не может быть приемлемым для Банка, внутренний аудитор должен обсудить этот вопрос с Председателем правления Банка.

Если внутренний аудитор приходит к выводу, что проблема по-прежнему осталась нерешенной, то внутренний аудитор должен проинформировать Наблюдательный совет по данному вопросу.

Результаты внешнего аудита:

- помогают оперативно определить объекты для последующих аудиторских проверок;

- дают ценную информацию по трудозатратам на проведение различных этапов аудита, что способствует оптимизации процесса планирования и проведения аудита;

- позволяют получить исчерпывающее представление об уровне системы внутреннего контроля в Банке;

- используются руководством Банка для текущего ведения дел с учетом имеющихся ресурсов и в рамках существующих требований законодательства;

- используются руководством Банка для стратегического планирования.

## 5. Принципы оказания внешними аудиторами сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, в частности:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- 3) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;
- 4) юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;
- 5) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 6) оценочная деятельность;
- 7) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 8) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 9) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Внешний аудитор имеет право предоставлять Банку сопутствующие аудиту услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, если такие услуги *не нарушают независимость внешнего аудитора и не противоречат ограничениям, установленным действующим законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности.*

Комитет по аудиту и рискам *предварительно рассматривает возможность* оказания внешним аудитором и его аффилированными лицами сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг. Цель такого предварительного рассмотрения – убедиться в том, что услуги, которые будут получены Банком от внешнего аудитора, *не нарушат принципы объективности и конфиденциальности.*

Виды аудиторских услуг и перечень сопутствующих аудиту услуг определены Приказом Минфина России от 09.03.2017 № 33н. Сопутствующие аудиту услуги включают в себя:

### *1. Услуги, обеспечивающие разумную уверенность:*

1.1. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам;

1.2. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в нефинансовой информации;

1.3. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в предмете, отличном от информации;

2. Услуги, обеспечивающие ограниченную уверенность:

2.1. Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность;

2.2. Обзорная проверка части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности;

2.3. Обзорная проверка отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;

2.4. Обзорная проверка части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;

2.5. Обзорная проверка иной финансовой информации прошедших периодов;

2.6. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам;

2.7. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в нефинансовой информации;

2.8. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в предмете, отличном от информации.

3. Услуги, не обеспечивающие уверенность:

3.1. Исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур;

3.2. Компиляция информации.

Привлечение внешнего аудитора для оказания тех или иных услуг должно быть одобрено Комитетом по аудиту и рискам. При этом оказание внешним аудитором иных услуг, таких как:

- услуги в области обучения персонала Банка, проведения семинаров,
- услуги корпоративного обучения персонала Банка по программам подготовки к различным квалификациям,
- услуги прочего обучения для сотрудников Банка и членов Наблюдательного совета,
- консультирования по вопросам учета и подготовки отчетности,

*рассматривается как исключение*, то есть данные услуги считаются *заранее одобренными* Комитетом по риску и аудиту при условии, когда сумма услуги не превышает \_\_\_ тысяч рублей отдельно по каждой услуге. В случае превышения стоимости услуги более \_\_\_ тысяч рублей требуется предварительное одобрение Комитета по аудиту и рискам.

Комитет по аудиту и рискам, при необходимости, запрашивает у внешнего аудитора

и рассматривает коммерческие предложения, содержащие описание оказываемых аудиторских и иных услуг, с целью определения обстоятельств, способных повлиять на независимость внешнего аудитора. Комитет по аудиту и рискам предварительно рассматривает возможность оказания внешним аудитором и его аффилированными лицами сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг, с целью выявления угрозы независимости и конфликта интересов. *Контроль конфликта интересов* важен, так как оказание ряда не связанных с аудитом финансовой отчетности услуг может создать угрозу для возникновения конфликта интересов, а соответственно повлиять на независимость внешнего аудитора.

Следующие виды услуг, получаемые от внешнего аудитора, могут повлечь возникновение у него угрозы личной заинтересованности или самоконтроля такого уровня, который может быть сведен до приемлемого значения только за счет *отказа Банка* от получения таких услуг внешнего аудитора или *отказа Банка* от получения услуг внешнего аудитора по аудиту финансовой отчетности:

Таблица №2

№	Вид услуги	Угроза независимости внешнего аудитора	Меры предосторожности	Рекомендации
1	Услуга по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности	Существенная	Угроза независимости для внешнего аудитора не может быть сведена до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности	Банк не должен получать такие услуги от данного внешнего аудитора
2	Оценочные услуги	Существенная	Угроза независимости для внешнего аудитора не может быть сведена до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности	Такие услуги оценки не должны приниматься Банком или Банк должен отказаться от получения услуг по аудиту финансовой отчетности Банка от данного внешнего аудитора
3	Услуги внутреннего аудита	Существенная	Банк должен признать свою ответственность за создание, содержание и мониторинг системы внутреннего контроля	Банк не должен получать такие услуги от данного внешнего аудитора
4	Услуги по оценке и разработке системы внутреннего контроля и системы управления рисками	Угрозы нет, при условии, что персонал внешнего аудитора не выполняет функций управления	Персонал внешнего аудитора не должен выполнять функции управления	Банку целесообразно отказаться от получения таких услуг от данного внешнего аудитора
5	Услуги, связанные с помощью в	Существенная угроза, если работа предполагает оценку	Если функции, исполняемые внешним аудитором, подразумевают	Банк не должен получать от внешнего аудитора

№	Вид услуги	Угроза независимости внешнего аудитора	Меры предосторожности	Рекомендации
	рассмотрении арбитражных споров	вероятного исхода спора, что влияет на суммы или данные, которые должны резервироваться по счетам бухгалтерского учета, отражаться в финансовой отчетности Банка	принятие управленческих решений от имени Банка, создаваемая этим угроза, не может быть сведена до приемлемого уровня применением каких-либо мер предосторожности	подобного рода услуги
6	Юридические услуги	Угрозы нет, при условии, что консультирование идет по вопросам, которые не имеют существенного влияния на финансовую отчетность	Члены группы, осуществлявших аудит финансовой отчетности Банка не должны участвовать в оказании этих услуг	Банк должен принимать решение индивидуально в каждом случае зависимости от специфики юридической услуги

## 6. Порядок осуществления контроля исполнения Политики

Предпосылками эффективного применения настоящей Политики являются следующие действия:

- понятность и прозрачность подходов по проведению внешнего аудита для всех заинтересованных лиц;

- возможность проведения оценки органами управления Банка размеров затрат, осуществляемых на проведение внешнего аудита в сравнении с объемом капитала Банка с целью мониторинга стабильности деятельности Банка;

- возможность проведения оценки органами управления Банка замечаний и рекомендаций внешних аудиторов на предмет их актуальности, важности и возможности исправления / внедрения.

Наблюдательный совет Банка осуществляет контроль исполнения настоящей Политики, а также оценивает эффективность ее выполнения в ходе рассмотрения следующих источников информации:

Таблица №3

№	Источник информации для осуществления контроля	Детализация информации
1	Аудиторское заключение и отчеты внешних аудиторов	- заключение и отчет предоставляются внешними аудиторами по итогам проверок. Периодичность и сроки регламентируются договором на аудит
2	Отчеты Комитета по аудиту и рискам о внешнем аудите (минимум 1 раз в год)	- объем аудиторских услуг, оказанных внешним аудитором; - объем сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг, оказанных внешним аудитором (в разбивке по различным категориям услуг); - вознаграждение (за каждую отдельную услугу и в совокупности), выплаченное Банком внешнему аудитору за оказание таких услуг; - результаты, обнаружения, рекомендации

№	Источник информации для осуществления контроля	Детализация информации
		внешних аудиторов
3	Информация службы внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отчеты и предложения по результатам проверок подразделений для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка не реже одного раза в квартал;</li> <li>- отчеты о выполнении планов проверок и информация принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в ходе проверок подразделений, предоставляются не реже двух раз в год</li> </ul>
4	Отчет Комитета по аудиту и рискам по оценке качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов	см. Приложение №1 к настоящей Политике

Наблюдательный совет Банка производит контроль исполнения настоящей Политики путем оценки следующих аспектов:

- выполнение утвержденных процедур отбора (отстранения) внешних аудиторов;
- соблюдение внешними аудиторами принципов независимости и отсутствие конфликта интересов;
- представление внешним аудитором Плана работы Комитету по аудиту и рискам и информирование Комитета по аудиту и рискам о его заключениях и рекомендациях;
- степень достаточности сотрудничества внешнего аудитора со службой внутреннего аудита Банка;
- информирование внешними аудиторами Комитета по аудиту о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности Банка, выявленных в ходе аудита;
- регулярное рассмотрение предложений Комитета по аудиту и рискам по актуализации настоящей Политики.

## **Заключительные положения**

Политика утверждается Наблюдательным советом Банка с учетом предварительного рассмотрения ее Комитетом по аудиту и рискам.

Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным применимым законодательством, а также локальными нормативными актами Банка.

В случае если нормы настоящей Политики вступят в противоречие с нормами законодательства, являющимися обязательными для исполнения Банком, то настоящая Политика применяется в части, не противоречащей законодательству.

Отчет по оценке качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторов

1. АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО (далее - Банк) заключил договор от \_\_. \_\_.20\_\_ № \_\_\_\_\_ с (наименование внешнего аудитора) на оказание услуг по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 20\_\_ год, подготовленной по РСБУ/МСФО (далее - Договор), согласно которому Банк является "Заказчиком", а (наименование внешнего аудитора) – "Исполнителем". В соответствии с п. \_\_ Договора срок предоставления аудиторского заключения установлен - не позднее \_\_. \_\_.20\_\_.

Таким образом, фактически аудиторское заключение было предоставлено \_\_. \_\_.20\_\_, что *соответствует/не соответствует* условиям Договора.

2. В соответствии с п. \_\_ договора в дополнение к аудиторскому заключению Исполнитель предоставляет Заказчику Письменную информацию (*аудиторский отчет, аналитическую записку*) об основных проблемах учета и отчетности, касающуюся любых замеченных Исполнителем существенных недостатков в ведении учета и составлении отчетности, в системе внутреннего контроля, отклонений в порядке совершения финансовых и хозяйственных операций от требований законодательства Российской Федерации. Сроки предоставления Исполнителем Заказчику письменной информации (*аудиторского отчета, аналитической записки*) по основным проблемам учета и отчетности указаны в п. \_\_ Договора: - по первому этапу – не позднее \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, - по второму этапу – не позднее \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. Предварительная редакция Письменной информации (*аудиторского отчета, аналитической записки*) по основным проблемам учета и отчетности направляется Исполнителем Заказчику не позднее, чем за \_\_ рабочих дней до срока, указанного в п. \_\_ Договора. Фактически письменная информация (*аудиторский отчет, аналитическая записка*) была предоставлена в следующие сроки: - по первому этапу – \_\_. \_\_. 20\_\_ года, - по второму этапу – \_\_. \_\_. 20\_\_ года.

Таким образом, предоставление внешним аудитором письменной информации *соответствует / не соответствует* условиям Договора.

3. Независимость и объективность внешнего аудитора подтверждены следующими сведениями, предоставленными (наименование внешнего аудитора):

- в (наименование внешнего аудитора) внедрены стандарты деятельности, в соответствии с которыми данная компания стремится быть независимым аудитором и иметь репутацию независимого аудитора;

- в соответствии с положениями по этике и независимости (наименование внешнего аудитора), все сотрудники (наименование внешнего аудитора) ежегодно подтверждают соблюдение этих положений.

4. Раскрыта информация внешнего аудитора о *наличии / отсутствии* каких-либо затруднений в ходе сотрудничества с руководством Банка во время проведения аудиторской проверки и каких-либо разногласий с руководством Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности *не возникли*.

5. План проведения внешнего аудита, предварительно согласованный с Комитетом

по рискам и аудиту *выполнен/ не выполнен*.

6. Вся необходимая информация отражена в письменной информации (*аудиторском отчете, аналитической записке*) внешнего аудитора по результатам этапа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

7. Согласно аудиторскому заключению, (наименование внешнего аудитора) пришло к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает финансовое положение Банка и результаты его финансово- хозяйственной деятельности, *без оговорок/с оговоркой* (указать при наличии).

8. Мнение о работе внешнего аудитора ключевых сотрудников Банка, вовлеченных в процесс проведения внешнего аудита, включая главного бухгалтера, Председателя Правления, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля *удовлетворительное/ не удовлетворительное*.

9. Руководства аудиторской организации *доступно / не доступно* для коммуникаций.

10. Скорость реакции на запросы со стороны Банка *удовлетворительная/ не удовлетворительная*.

11. Уровень вклада обнаружений или рекомендаций внешних аудиторов в совершенствование процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления Банка *значительный/ не значительный*.

12. Уровень вклада обнаружений или рекомендаций внешних аудиторов в достижение стратегических целей Банка *значительный/ не значительный*.

13. Степень использования руководством Банка результатов проведенного аудита *высокая/низкая*.

Исходя из анализа изложенных параметров, принято решение:

- признать аудиторское заключение и процедуры, проводимые (наименование внешнего аудитора), в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 20\_\_ год, *соответствующими / не соответствующими* условиям Договора и требованиям законодательства РФ;

- утвердить оценку аудиторского заключения, выданного (наименование внешнего аудитора), по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 20\_\_ год как *удовлетворительную/ не удовлетворительную*.