cid:image001.png@01D31843.291E3F80

|  |  |
| --- | --- |
|  | «**ЗАТВЕРДЖЕНО**»  Рішенням Наглядової Ради  АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»  Протокол №43/19  від «30» серпня 2019 р. |

**ПОРЯДОК**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва** | **:** | **Порядок проведення конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»** |
|  |  |  |
| **Відповідальний підрозділ** | **:** | Штат Головного бухгалтера |
| **Мета** | **:** | Регламентування проведення конкурсного відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Банку, встановлення однозначних прозорих та недискримінаційних критеріїв відбору суб’єктів аудиторської діяльності, та взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб’єктами аудиторської діяльності з цих питань |
|  |  |  |
| **Категорія** | **:** | Інформація для загального користування |
| **Версія** | **:** | 1.0. |

**м. Київ – 2019**

ЗМІСТ

[1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ 3](#_Toc17364558)

[2. НОРМАТИВНІ ПОСИЛАННЯ 3](#_Toc17364559)

[3. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ 3](#_Toc17364560)

[4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ 4](#_Toc17364561)

[5. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ’ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ У КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ 4](#_Toc17364562)

[6. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ ТА ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ 5](#_Toc17364563)

[7. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ЗВІТНОСТІ 6](#_Toc17364564)

[8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ 7](#_Toc17364565)

[9. ПОВ’ЯЗАНІ ДОКУМЕНТИ 7](#_Toc17364566)

[10. ДОДАТКИ 7](#_Toc17364567)

[11. ІСТОРІЯ ДОКУМЕНТУ 8](#_Toc17364568)

# ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок проведення конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Порядок) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» (далі – Банк), ціль якого є регламентування проведення конкурсного відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути обрані для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі – Конкурс), встановлення однозначних прозорих та недискримінаційних критеріїв відбору суб’єктів аудиторської діяльності, а також взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб’єктами аудиторської діяльності з цих питань.

1.2. Цей Порядок обов’язковий до виконання та застосовується у роботі членами Наглядової Ради Банку, членами Комітету з питань аудиту Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (далі – Комітет з питань аудиту), працівників підпорядкованих Головному бухгалтеру та іншими підрозділами Банку.

# НОРМАТИВНІ ПОСИЛАННЯ

* 1. Цей Порядок розроблений у відповідності до:
* Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон про аудит);
* Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
* Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон про акціонерні товариства);
* Положення про порядок відхилення (відсторонення) НБУ аудиторської фірми, яка обрана банком для проведення зовнішнього аудиту, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2019 №89 (далі – Постанова НБУ №89);
* Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90;
  + - Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 №141 (далі – Постанова НБУ № 141);
    - Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, зі змінами та доповненнями;
    - Рішення Правління НБУ від 28.12.2017 № 848-рш Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, зі змінами та доповненнями, далі – Рішення НБУ № 848-рш.

# ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

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

**Аудиторські послуги** - аудит, огляд фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, виконання завдань з іншого надання впевненості та інші професійні послуги, що надаються відповідно до міжнародних стандартів аудиту.

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

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

**Конкурс із відбору аудиторських фірм (Конкурс)** - конкурс із відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, що проводиться відповідно до вимог Закону про аудит.

**Комітет з питань аудиту** – Комітет з питань аудиту Наглядової Ради АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", який створюється для здійснення нагляду за станом внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю у Банку..

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

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

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

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

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

# ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ

* 1. Загальні положення:
     1. До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону про аудит, включені до окремого розділу Реєстр аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, зокрема до розділу «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» та які не мають обмежень, пов’язаних з тривалістю надання послуг Банку.
     2. Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК. Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку.
  2. Об'єктом аудиторської перевірки є:
     1. Аудит фінансової звітності Банку (українська обов’язково та англійська версія за необхідності), складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Фінансова звітність) відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії цінних паперів та фондовому ринку, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Закону про аудит.
     2. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови НБУ №141, Рішення НБУ №848-рш, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Закону про аудит.
     3. Проведення перевірки Звіту про управління (Звіт керівництва) Банку
  3. Відбір суб’єктів аудиторської діяльності здійснюється за такими принципами:
* відкритість та прозорість Конкурсу;
* максимальна економія та ефективність;
* добросовісна конкуренція серед учасників Конкурсу;
* відсутність дискримінації учасників Конкурсу;
* об’єктивність та неупередженість оцінки конкурсних пропозицій;
* запобігання корупційним діям і зловживанням.
  1. Банк забезпечує вільний доступ усіх суб’єктів аудиторської діяльності до участі у Конкурсі відповідно до цього Порядку.

# КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ’ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ У КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

* 1. Аудиторські послуги можуть надаватись лише суб’єктом аудиторської діяльності, якому таке право надано на підставі Закону про аудит і який відповідає наступним критеріям:
* відповідають встановленим Законом про аудит та Законом про акціонерні товариства вимогам;
* відповідають вимогам Постанови НБУ №89;
* не є афілійованою особою Банку або афілійованою особою посадової особи Банку, є незалежною від Банку особою;
* включені до окремого розділу Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, а саме: до реєстру суб’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;
* аудиторська фірма має достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
* має добру репутацію (відсутні протягом 3 (трьох) років поспіль застосування до аудиторської фірми стягнень у вигляді попередження або зупинення права на надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності або обов’язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес);
* може забезпечити достатній рівень забезпеченості працівниками за основним місцем роботи для виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності (за основним місцем роботи має працювати не менше п’яти аудиторів із загальною чисельністю штатних кваліфікованих працівників, які залучаються до виконання завдань, не менше 10 осіб, з яких щонайменше дві особи повинні підтвердити кваліфікацію відповідно до статті 19 Закону про аудит, або мати чинні сертифікати (дипломи) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності);
* відсутні порушення вимог щодо забезпечення незалежності суб’єкта аудиторської діяльності, у тому числі аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його ключові партнери з аудиту, його власники (засновники, учасники), посадові особи і працівники та інші особи, залучені до надання таких послуг, а також близькі родичі та члени сім'ї зазначених осіб:

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

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

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

* сума винагороди, отримана аудиторською фірмою за попередній річний звітний період від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес і яким надавалися послуги з обов’язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг аудиторської фірми;
* не має обмежень пов’язаних із тривалістю надання послуг Банку;
* відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит;
* вартість аудиторських послуг;
* має чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень законодавства України;
* мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення конкурсу;
* має досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;
* не перевищення щорічної загальної суми винагороди суб'єкта аудиторської діяльності 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності підприємству, що становить суспільний інтерес впродовж п'яти років поспіль.
  1. Вимоги та критерії залучення суб’єктів аудиторської діяльності можуть конкретизуватись у конкурсній документації, яка складається на підставі Додатків 1, 2, 3 до цього Порядку.

# ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ ТА ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

* 1. На офіційному веб-сайті Банку розміщується (оприлюднюється) Інформаційне повідомлення про проведення Конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (Додаток 1 до цього Порядку, далі - Інформаційне повідомлення), яке повинно щонайменше містити:
* реквізити Банку (адресу електронної пошти та інформація щодо контактної особи);
* кінцевий строк (дата) подання конкурсних пропозицій;
* інформацію про діяльність Банку та завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності;
* загальні критерії, визначені для відбору аудиторської фірми;
* графік проведення Конкурсу;
* інформація та документи, які надаються для участі у Конкурсі.
  1. Інформаційне повідомлення повинне включати в себе інформацію, що має міститися в тендерній документації відповідно до вимог Закону про аудит. Суб’єкти аудиторської діяльності, які виявили бажання брати участь у Конкурсі, безкоштовно можуть ознайомитись з зазначеною інформацією на офіційному веб-сайті Банку.
  2. Конкурсні пропозиції подаються суб’єктами аудиторської діяльності засобами електронної пошти на адресу, яка зазначена в Інформаційному повідомленні. Конкурсна пропозиція надається разом із сканованими копіями документів, що подаються для участі в конкурсі згідно вимог Інформаційного повідомлення.
  3. Документи, що подаються суб’єктом аудиторської діяльності для участі в Конкурсі, мають бути викладені українською мовою та засвідчені підписом уповноваженої особи суб’єкта аудиторської діяльності. Скановані копії документів, що подаються у складі конкурсної пропозиції повинні бути завірені підписом уповноваженої особи та печаткою (за наявності).
  4. Конкурсні пропозиції подаються у строки, зазначені у Інформаційному повідомленні.
  5. Конкурсні пропозиції, отримані Банком після закінчення строку їх подання, не розглядаються.
  6. Учасник Конкурсу має право внести зміни до своєї конкурсної пропозицію до закінчення строку її подання.
  7. Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію, яка не може бути змінена після закінчення строку подання конкурсних пропозицій.
  8. Після отримання конкурсних пропозицій від суб’єктів аудиторської діяльності члени Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку, у разі необхідності, можуть проводити зустрічі з керівниками/представниками аудиторських фірм. На зустрічах з’ясовуються та роз’яснюються питання щодо конкурсних пропозицій, ділової репутації, кваліфікації, досвіду роботи, винагороди тощо.
  9. Критерії та методика оцінки конкурсних пропозицій:
     1. Комітет з питань аудиту оцінює конкурсні пропозиції, подані суб’єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору та складає Звіт про висновки процедури відбору. До уваги беруться результати контролю якості послуг, що надаються суб’єктами аудиторської діяльності, які беруть участь у конкурсі, ділова репутація, досвід співпраці з суб’єктами аудиторської діяльності та якість наданих послуг, цінова пропозиція тощо.
     2. Відбір переможця здійснюється на таких умовах:
* Комітет з питань аудиту розглядає усі конкурсні пропозиції, подані суб’єктами аудиторської діяльності, та приймає рішення щодо відповідності пропозицій вимогам, зазначеним у Інформаційному повідомлені;
* неналежне оформлення чи подання неповного переліку документів до пропозиції є підставою для дискваліфікації суб’єктів аудиторської діяльності. Пропозиції суб’єктів аудиторської діяльності, що не були відхилені (дискваліфіковані) згідно підстав, визначених у п.6.12. цього Порядку, розглядаються та оцінюються Комітетом з питань аудиту;
* Комітет з питань аудиту складає рейтинг аудиторських фірм, які не були дискваліфіковані, за критеріями визначеними у п.6.10.1 цього Порядку.
  1. Порядок обрання (призначення) суб’єкта аудиторської діяльності:
     1. За результатами оцінювання Комітет з питань аудиту представляє Наглядовій Раді пропозиції щонайменше двох учасників Конкурсу, а також обґрунтовані рекомендації щодо вибору одного суб’єкта аудиторської діяльності або групи суб’єктів аудиторської діяльності, які надаватимуть послуги з аудиту спільно. Суб’єкт аудиторської діяльності, запропонований Комітетом з питань аудиту, має бути з числа суб’єктів аудиторської діяльності, які брали участь у Конкурсі та відповідають встановленим критеріям відбору та вимогам Закону про аудит.
     2. Рішення про обрання суб’єкта аудиторської діяльності для проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності приймається Наглядовою Радою Банку. Наглядова Рада Банку визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, затверджує умови договору, що укладається з нею (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України).
     3. Оприлюднення результатів конкурсу відбудеться після погодження аудиторської фірми Національним банком України відповідно до вимог Положення НБУ №89, на офіційному сайті Банку.
  2. Підстави для відхилення Банком аудиторської фірми в Конкурсі:
     1. Банк може не допустити до участі у Конкурсі учасників у разі:
* невідповідності вимогам Закону про аудит;
* надання не повного пакету документів, або не достовірної інформації;
* конкурсна пропозиція надана після кінцевого строку подачі.

# СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ЗВІТНОСТІ

* 1. Відповідальність за організацію та забезпечення виконання вимог цього Порядку покладено на штат Головного бухгалтера, який є власником процесу.
  2. Відповідальність за контроль виконання вимог цього Порядку та результату процесу покладається на Комітет Наглядової Ради з питань аудиту.

# ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

* 1. Цей Порядок набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою Радою Банку та діє до його скасування або прийняття нового Порядку, яке регулює аналогічні питання.
  2. Зміни та доповнення до цього Порядку вносяться тільки за умови затвердження їх рішенням Наглядової Ради Банку.
  3. Зміни та доповнення до цього Порядку оформлюються окремим документом, або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Порядку автоматично призводить до припинення дії попередньої.
  4. В процесі удосконалення законодавчих та нормативних актів, до цього Порядку можуть бути внесені відповідні зміни та доповнення. Такі зміни та доповнення набирають чинності з моменту їх затвердження рішенням Наглядової Ради Банку.
  5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі в разі прийняття нових нормативно-правових актів або удосконалення існуючих, цей Порядок буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.
  6. Усі питання, не врегульовані цим Порядком, вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду за домовленістю задіяних у реалізації Порядку підрозділів Банку та/або в порядку, передбаченому іншими внутрішніми нормативними документами Банку та на підставі законодавства України.
  7. Цей Порядок переглядається у міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на рік.
  8. Порядок публікується у формі, яка не може бути змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач. Документ зберігається і надається таким чином, щоб бути доступним для працівників Банку, які надалі будуть мати право користуватися ним.
  9. Відповідальність за актуалізацію цього Порядку покладається на штат Головного бухгалтера.
  10. Пропозиції щодо змін та доповнень до цього Порядку підрозділи Банку направляють на адресу Головного бухгалтера.
  11. За консультаціями щодо цього Порядку працівники Банку мають звертатися до Головного бухгалтера.

# ПОВ’ЯЗАНІ ДОКУМЕНТИ

* 1. Положення про Наглядову Раду АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
  2. Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».
  3. Положення про внутрішні нормативні документи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

# ДОДАТКИ

Додаток 1 – **Інформаційне повідомлення про проведення Конкурсу** з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

Додаток 2 - **Інформація про аудиторську фірму.**

Додаток 3 – **Анкета аудиторської фірми.**

 

# ІСТОРІЯ ДОКУМЕНТУ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Версія** | **ДАТА** | **АВТОР** | **Опис зміни** |
| 1.0 | Рішення Наглядової Ради №\_\_\_ від \_\_.\_\_.2019 | Керівник напряму методології бухгалтерського обліку та статистичної звітності Глемба Т.А. | Перша версія |