



Акционерное общество

Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров

АО Банк «Национальный стандарт»

(Протокол от 23.04.2026 № 132)

СОГЛАСОВАНО

Правлением АО Банк «Национальный стандарт»

(Протокол от 16.04.2026 № 1265)

**ПОЛИТИКА
ПО ВОПРОСАМ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕГО АУДИТА
В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

Москва, 2026

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Порядок выбора внешних аудиторов, критерии отбора внешних аудиторов.....	5
3. Вознаграждение внешних аудиторов	10
4. Организация проведения внешнего аудита.....	11
5. Требования к содержанию аудиторского заключения.....	12
6. Порядок информирования внешними аудиторами о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности банка.....	14
1) Информирование о значительных недостатках	14
2) Информирование о прочих недостатках.....	15
7. Порядок использования информации внешних аудиторов.	15
8. Принципы оказания внешними аудиторами сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг	17
9. Заключительные положения.....	18
Приложение.....	19

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика на основании

- Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Федеральный закон № 307-ФЗ);
- Информационного письма Банка России от 01.10.2020г. № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах»;
- Международных стандартов аудита;
- Устава АО Банк «Национальный стандарт»;
- Кодекса корпоративного управления АО Банк «Национальный стандарт»

определяет порядок организации деятельности по привлечению услуг внешних аудиторов (включая сопутствующих аудиту услуг и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью), внедрение процедур по их выбору, обеспечение сохранения внешним аудитором банка независимости при предоставлении услуг и недопущение конфликта интересов.

1.2. В рамках настоящей Политики используются следующие основные понятия:

1.2.1. **Аудит** - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

1.2.2. **Аудитор** - физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, имеющее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов.

1.2.3. **Аудиторская деятельность (аудиторские услуги)** – деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами в соответствии с международными стандартами аудита, признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных международными стандартами аудита. К аудиторским относятся следующие виды услуг:

- Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность;
- Аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности;
- Аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- Аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- Аудит иной финансовой информации прошедших периодов.

1.2.4. **Аудиторская организация** - коммерческая организация, являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов.

1.2.5. **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.

1.2.6. **Банк** – АО Банк «Национальный стандарт».

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

- 1.2.8. **Внешний аудитор** - в целях настоящей Политики понимается аудиторская организация, проводящая аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, руководитель аудиторского задания и участники аудиторской группы.
- 1.2.9. **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.
- 1.2.10. **Запрос** - поиск информации как финансовой, так и нефинансовой у осведомленных лиц, в пределах или за пределами банка.
- 1.2.11. **Конкурс** - способ определения поставщика (подрядчика, исполнителя), при котором победителем признается участник, предложивший лучшие условия исполнения договора.
- 1.2.12. **Конфликт интересов** - ситуация, при которой заинтересованность аудиторской организации, аудитора может повлиять на мнение этих аудиторской организации, аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.
- 1.2.13. **Корпоративное управление** – система управления и контроля за деятельностью банка, включающая в себя комплекс отношений между органами управления банка и органами внутреннего контроля банка, подразделениями банка, акционерами банка, контрагентами банка, а также другими заинтересованными лицами, в части:
- определения стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью банка) и контроля за их достижением;
 - создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей;
 - достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
 - обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, а также принципов профессиональной этики.
- 1.2.14. **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.
- 1.2.15. **Модифицированное мнение** – мнение с оговоркой, отрицательное мнение или отказ от выражения мнения. Выражению модифицированного мнения аудитора способствует возникновение ситуации, когда на основании полученных аудиторских доказательств аудитор приходит к выводу о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность, рассматриваемая в целом, содержит существенные искажения, или аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность, рассматриваемая в целом, не содержит существенных искажений.
- 1.2.16. **Независимость аудиторской организации, аудитора** - отсутствие отношений связанности (аффилированности), основанной на имущественной, родственной или иной зависимости аудиторской организации, аудитора от банка, его акционеров, членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления и иных должностных лиц, других лиц, в случаях, предусмотренных законодательством, правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций.

- 1.2.17. **Объем аудита** - аудиторские процедуры, которые считаются на основании суждения аудитора и профессиональных стандартов необходимыми для достижения цели аудита в условия конкретного задания.
- 1.2.18. **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.
- 1.2.19. **Письменная информация аудитора (отчет аудитора)** - документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные в ходе проведения проверки и предусмотренные договором на проведение аудита.
- 1.2.20. **Разумная уверенность** - высокая, но не абсолютная степень уверенности.
- 1.2.21. **Руководство** – Председатель Правления и члены Правления банка, исполняющие обязанности высшего управленческого персонала, ответственного за ведение деятельности банка.
- 1.2.22. **Уровень существенности** - максимально допустимый размер ошибки и искажения, который может повлиять на принятие управленческих решений.
- 1.3. Термины и сокращения, не указанные в настоящем разделе, но применяемые по тексту настоящей Политики имеют определения в соответствии с внутренними нормативными документами банка.
- 1.4. Требования, установленные настоящей Политикой, применяются как к случаям проведения обязательного аудита в соответствии с нормами законодательства, так и к случаям проведения добровольного аудита по инициативе банка.

2. Порядок выбора внешних аудиторов, критерии отбора внешних аудиторов

- 2.1. При определении 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 знаниях соответствующей отрасли и достаточности ресурсов. Выбор аудиторов проводится с обеспечением независимости от органов управления и должностных лиц банка, ответственных за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предварительный отбор аудиторской организации для представления к утверждению на Общем собрании акционеров банка осуществляет Совет директоров банка. Выбор аудитора производится на принципе независимости в соответствии с действующим законодательством в области аудиторской деятельности.
- 2.2. При осуществлении выбора внешних аудиторов банк руководствуется принципами:
- 2.2.1. независимости аудиторской организации, аудитора, подразумевающей
- *фактическую независимость мышления* - образ мышления, который позволяет аудитору выразить мнение, на которое не оказывается какого-либо воздействия, ставящего под сомнение профессиональное суждение аудитора, и действовать честно, быть объективным и применять профессиональный скептицизм;
 - *воспринимаемую третьими лицами независимость поведения* - недопущение фактов и обстоятельств (в том числе с применением всех мер предосторожности), которые

являются настолько значимыми, что действующее рационально и хорошо осведомленное третье лицо, которое владеет всей значимой информацией, исходя из соображений здравого смысла, может сделать вывод о том, что было поставлено под угрозу соблюдение аудитором принципов честности, объективности и профессионального скептицизма;

2.2.2. объективности, важной для обеспечения доверия пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности к аудиторскому заключению и качеству оказываемых аудиторских услуг;

2.2.3. отсутствия конфликтов интересов аудиторов банка – ситуации, при которой заинтересованность внешнего аудитора может повлиять на его мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

2.3. В период до 01.01.2027 года выбор аудиторской организации может осуществляться банком как посредством проведения открытого конкурса, так и иными способами, в том числе путем сравнения условий коммерческих предложений, полученных от ограниченного перечня аудиторских организаций. Независимо от используемого способа, выбор аудитора осуществляется с учетом принципов и критериев, отраженных в настоящей Политике.

2.4. В срок не позднее 01.01.2027 года и далее не реже одного раза в пять лет выбор аудитора осуществляется банком путем проведения открытого конкурса посредством размещения информации о проведении конкурса на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5. В случае опубликования правил проведения открытого конкурса на заключение договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, разработанных Минфином России совместно с Банком России, конкурс на выбор аудитора проводится банком в порядке, отвечающем соответствующим правилам со дня их вступления в силу.

2.6. В целях осуществления мероприятий, связанных с подготовкой и проведением предварительного отбора кандидатов на оказание аудиторских услуг банку, проведения конкурсных процедур (при необходимости), определения результатов отбора, их представления на рассмотрение Совету директоров и последующее утверждение Общим собранием акционеров распорядительным актом Председателя Правления банка создается конкурсная комиссия в количестве не менее 3х человек. Предпочтительно включение в состав комиссии кого-либо из следующих работников:

- заместителя Председателя Правления банка, курирующего работу Бухгалтерии;
- главного бухгалтера банка или его заместителя;
- представителя Департамента правового сопровождения бизнеса и работы с просроченной задолженностью;
- представителя Службы внутреннего аудита;
- представителя Службы внутреннего контроля.

2.7. В случае проведения конкурса, участие в нем является добровольным.

2.8. Аудиторская организация, изъявившая желание об участии в конкурсе, должна удовлетворять требованиям, установленным законодательством для организаций, оказывающих аудиторские услуги кредитным организациям, и предоставить заявку, соответствующую условиям размещенной банком информации о проведении конкурса. 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.

2.9. Ко всем участникам конкурса предъявляются единые и равные требования. Не допускается предъявлять к участникам конкурса требования, которые не указаны в конкурсной документации.

2.10. 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.

2.11. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, отвечающие базовым ограничениям, установленным банком с учетом требований законодательства Российской

Федерации к лицам, осуществляющим оказание аудиторских услуг кредитным организациям, в том числе:

- наличие членства участника конкурса в саморегулируемой организации auditors;
- наличие участника конкурса в реестре auditors, оказывающих услуги общественно значимым организациям, размещенном на официальном сайте Федерального казначейства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://roskazna.gov.ru/kontrol/reestr-auditorskikh-organizatsiy-okazyvayushchikh-auditorskie-uslugi-obshchestvenno-znachimym-organi/reestr-auditorskikh-organizatsiy/>;
- наличие участника конкурса в реестре auditors, оказывающих услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» https://www.cbr.ru/finm_infrastructure/audit_fm/;
- наличие непрерывного опыта оказания аудиторских услуг (включая аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности) кредитным организациям за последние 5 лет (не менее одного исполненного договора за каждый отчетный год);
- отсутствие случаев приостановки деятельности участника конкурса со стороны контролирующих органов в течение последних 10 лет;
- аудиторская организация должна быть независима от банка в понимании требований независимости, установленных ст.8 Федерального закона № 307-ФЗ и Правилами независимости auditors и аудиторских организаций, утвержденными саморегулируемой организацией auditors;
- аудиторская организация не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта.

2.12. Оценка и сопоставление полученных заявок на участие в конкурсе по аудиторским организациям, соответствующим требованиям допуска к конкурсу, осуществляется на основании критериев. Сумма величин значимости критериев оценки составляет 100% (Сто процентов).

Для оценки заявок участников Конкурса по каждому не стоимостному критерию используется 100-бальная шкала. Итоговая оценка участника Конкурса формируется путем суммирования оценок по каждому критерию, умноженному на коэффициент значимости, приведенный в Таблице:

№ п/п	Наименование критерия оценки	Значимость критерия оценки, в %
1.	Цена договора	30
2.	Качественные характеристики	10
3.	Квалификация участника конкурса	60
	ИТОГО	100

2.12.1. Расчет баллов по критерию цены производится по формуле:

$$PЗ = \frac{Ц_{\min}}{Ц_i} \times 100, \text{ где:}$$

PЗ – рейтинг заявки до его корректировки на коэффициент значимости критерия оценки;

Ц_{min} – минимальное предложение о цене договора или цене за единицу продукции из предложенных участниками конкурса;

Ц_i – предложение участника конкурса, заявка которого оценивается.

2.12.2. Рейтинг, присуждаемый заявке по критериям «Качественные характеристики» и «Квалификация участника конкурса», определяется как оценка в баллах, присуждаемая заявке участника по указанному критерию.

№	Наименование критерия оценки	Вес (значимость)
1.	Качественные характеристики	10 %

№	Наименование критерия оценки	Вес (значимость)
	<p>Документы и информация, предоставляемые участником конкурса в целях оценки по критерию Описание Методики проведения Аудиторской проверки, описание подхода с учетом специфики деятельности Банка</p> <p>Порядок оценки по подкритерию: <i>Методика представлена подробно – 100 баллов;</i> <i>Методика представлена частично – 50 баллов;</i> <i>Методика не представлена – 0 баллов</i></p>	
2.	Квалификация участника конкурса	
2.1.	<p>Наличие опыта оказания услуг аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством, и одновременно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Банков за последние 5 лет, входящих в ТОП-100 Банков по объему активов по данным открытых источников https://www.vbr.ru/banki/raiting/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F.</p> <p>Документы и информация, предоставляемые участником конкурса в целях оценки по подкритерию Для подтверждения опыта оказания услуг аудита участник конкурса предоставляет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Справка в произвольной форме, содержащая информацию об опыте оказания услуг. 2) Копии договоров (первая и последняя страница договора, позволяющие установить соответствие таких договоров требованиям настоящего показателя). 3) Копии актов оказанных услуг или иных документов, предусмотренных договором, в которых указан факт оказания услуг. 4) Ссылки на аудиторские заключения, опубликованные в открытых источниках (в случае их публикации). <p>Порядок оценки по подкритерию: <i>При наличии у участника конкурса более 50 исполненных договоров – 100 баллов;</i> <i>При наличии у участника конкурса от 40 до 50 исполненных договоров (включительно) – 75 баллов;</i> <i>При наличии у участника конкурса от 30 до 40 исполненных договоров (включительно) – 50 баллов;</i> <i>При наличии у участника конкурса от 20 до 30 исполненных договоров (включительно) – 25 баллов;</i> <i>При наличии менее 20 исполненных договоров – 0 баллов</i></p>	20 %
2.2.	<p>Наличие у участника конкурса специалистов, участие которых планируется при исполнении договора:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие у руководителя аудиторской проверки единого квалификационного аттестата аудитора, а также международного сертификата АССА / CPA / сертификата Ассоциированного участника НАФД, и обладающего опытом участия в проведении аудита Банков не менее 5 лет. 2. Наличие специалиста, обладающего действующим сертификатом CISA (Certified Information Systems Auditor), предлагаемого в качестве члена аудиторской группы. 	20 %

№	Наименование критерия оценки	Вес (значимость)
	<p>3. Наличие в штате Участника конкурса не менее 5ти аудиторов, которые будут принимать участие в аудите, обладающих единым квалификационным аттестатом аудитора и имеющих опыт участия в проведении аудита Банков не менее 5 лет.</p> <p>Документы и информация, предоставляемые участником конкурса в целях оценки по подкритерию:</p> <p>1) Справка в произвольной форме, содержащая информацию о специалистах.</p> <p>2) Копии трудовых книжек и квалификационных аттестатов, сертификатов или копии трудовых договоров и квалификационных аттестатов, сертификатов.</p> <p>Порядок оценки по подкритерию: <i>Наличие специалистов во всех перечисленных трех областях – 100 баллов.</i> <i>Наличие специалистов в двух из трех перечисленных областях – 50 баллов.</i> <i>Наличие специалистов в одной из трех перечисленных областях или отсутствие специалистов – 0 баллов.</i></p>	
2.3.	<p><u>Наличие аудиторской группы участника конкурса в Рэнкинге аудиторских компаний и групп по выручке от аудита Банков</u></p> <p>В рамках критерия «Рейтинг участника в Рэнкинге аудиторских компаний и групп по выручке от аудита Банков» оценивается наличие у участника конкурса актуального рейтинга среди крупнейших компаний и групп по выручке от аудита Банков, присужденного рейтинговым агентством RAEX и размещенного на сайте в сети Интернет по адресу: https://raex-rr.com/b2b/audit/banks_auditors_rating/ (далее - Рейтинг аудиторов).</p> <p>Документы и информация, предоставляемые участником конкурса в целях оценки по подкритерию:</p> <p>1) Подтверждается сведениями, размещенными в сети Интернет по адресу https://raex-rr.com/b2b/audit/banks_auditors_rating/</p> <p>Порядок оценки по подкритерию: Позиция участника конкурса в Рейтинге аудиторов - Позиции с 1 по 3 (включительно) – <i>100 баллов.</i> Позиция участника конкурса в Рейтинге аудиторов - Позиции с 4 по 10 (включительно) – <i>50 баллов.</i> Позиция участника конкурса в Рейтинге аудиторов - Позиции с 11 по 18 (включительно) или отсутствие в рейтинге – <i>0 баллов.</i></p>	20 %

2.13. На основании информации, полученной от участников конкурса, а также сведений, выявленных банком самостоятельно в публичных источниках информации, каждый из критериев оценивается коллегиальным решением конкурсной комиссии.

2.14. В отношении критериев, включающих несколько подкритериев, общая оценка критерия рассчитывается как среднее арифметическое оценок, присвоенных каждому из критериев отдельности.

2.15. Информация об аудиторских организациях, получивших, наиболее высокие итоговые рейтинги выносятся на рассмотрение Совета директоров для разработки предложений Общему собранию акционеров банка об утверждении аудиторской организации.

2.16. По итогам конкурса по отбору внешнего аудитора на основании предложений Совета директоров на Общем собрании акционеров утверждается кандидатура внешнего аудитора банка.

2.17. Внеплановая смена аудиторской организации до истечения 5-летнего срока может быть инициирована Советом директоров банка, в том числе по представлению конкурсной комиссии, на основе негативной оценки факторов, влияющих на качество аудита, включая следующие:

- 2.17.1. ориентированность внутренней корпоративной культуры аудиторской организации на качество аудита и применение профессионального скептицизма (например, является ли качество аудита ключевым фактором при оценке эффективности работы и определении вознаграждения аудиторов и лиц, контролирующих качество аудита банка);
 - 2.17.2. понимание аудитором особенностей деятельности банка, его операций, областей риска, имеющих отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, реагирование надлежащим образом на оцененные риски;
 - 2.17.3. проведение аудитором проверки (тестирования) значимых систем и контролей, обеспечивающих формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности за конкретный год;
 - 2.17.4. осуществление аудитором оперативного взаимодействия с Советом директоров, Службой внутреннего аудита банка.
- 2.18. Вопрос о необходимости внеплановой смены внешнего аудитора или ротации руководителя аудиторского задания рассматривается Советом директоров в обязательном порядке в случае:
- 2.18.1. выявления конфликта интересов между банком и внешним аудитором;
 - 2.18.2. возникновения неустраняемого нарушения принципа независимости;
 - 2.18.3. допущения нарушений требований Федерального закона №307-ФЗ и Кодекса профессиональной этики аудиторов.
- 2.19. Негативная оценка обстоятельств, указанных в пунктах 2.17 и 2.18 настоящей Политики, является основанием для созыва внеочередного Общего собрания акционеров банка для утверждения новой аудиторской организации.
- 2.20. При отсутствии негативной оценки обстоятельств, указанных в пунктах 2.17 и 2.18 настоящей Политики, в пределах 5-летнего срока со дня проведения последнего конкурса по отбору аудиторской организации Советом директоров банка, как правило, принимается решение о возможности продолжения взаимоотношений с выбранной ранее аудиторской организацией на будущий год. Соответствующие предложения выносятся на утверждение на годовом общем собрании акционеров.

3. Вознаграждение внешних аудиторов

- 3.1. В случае проведения конкурса подробные требования к предложениям о цене договора на аудит раскрываются банком в конкурсной документации по проведению открытого конкурса по отбору аудиторской организации.
- 3.2. Для определения начальной (максимальной) цены контракта банком используется метод сопоставимых рыночных цен (анализа рынка). В целях определения размера рыночных цен могут быть использованы в том числе следующие источники информации:
- 3.2.1. сведения о ценах товаров, работ, услуг, полученных по запросу у поставщиков (подрядчиков, исполнителей), осуществляющих поставки идентичных товаров, работ, услуг;
 - 3.2.2. данные опубликованных исследований рынка аудиторских услуг;
 - 3.2.3. информация о фактическом размере вознаграждения, выплаченном аудиторской организации, раскрытая сопоставимыми по размеру банками;
 - 3.2.4. опубликованные условия открытых конкурсов на выбор аудиторской организации, организованных банками сопоставимого размера.
- 3.3. При рассмотрении вопросов вознаграждения аудитора банк отдает приоритет качеству аудита по отношению к сокращению расходов. Банк принимает во внимание, что недостаточное вознаграждение аудитора может создать угрозу того, что аудитор не получит достаточных и надлежащих аудиторских доказательств в поддержку своего мнения.
- 3.4. 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.

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

3.6. Банк оплачивает услуги аудиторской организации, в том числе в случае, когда аудиторское заключение не согласуется с позицией банка по тому или иному вопросу, что повлекло выражение модифицированного мнения аудитора.

4. Организация проведения внешнего аудита

4.1. На всех этапах взаимодействия с внешним аудитором, начиная с этапа выбора аудиторской организации, до рассмотрения составленного аудиторского заключения внешний аудитор осуществляет информационное взаимодействие с Советом директоров банка, доводя до сведения членов Совета директоров, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые внешний аудитор выявляет в процессе аудита.

4.2. Аудиторская организация, с которой банком заключен договор на оказание аудиторских услуг, вправе вносить предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров банка по вопросам, связанным с исполнением своих обязанностей, а также требовать проведения внеочередного заседания Совета директоров банка по вопросам, требующим оперативного реагирования.

4.3. При необходимости члены Совета директоров банка проводят совещания (рабочие встречи) с внешним аудитором.

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

- создает для проведения аудита соответствующие условия (выделение рабочего пространства для аудиторов, организация доступа в АБС банка и другие);
- назначает лицо, ответственное за взаимодействие с аудиторами;
- оперативно и в полном объеме предоставляет аудиторам необходимую информацию и документацию в бумажном виде и/или в электронном виде в зависимости от запроса аудиторов,
- дает по запросам аудиторов письменные и / или устные разъяснения и подтверждения,
- запрашивает необходимые для оказания аудиторских услуг сведения (внешние подтверждения) у третьих лиц;
- обеспечивает свободный обмен информацией между службой внутреннего аудита, аудиторами и Советом директоров.

4.5. Банк оперативно обсуждает с аудиторами любые серьезные затруднения, возникающие в ходе проведения аудита, в том числе любые ограничения на объем работ и/или на доступ к необходимой аудиторам информации.

4.6. 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 аудиторами.

4.7. Наличие в запрашиваемых аудиторами для проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг информации и документации сведений, содержащих информацию ограниченного доступа, не может являться основанием для отказа в их предоставлении.

4.8. Сотрудничество аудиторов с членами Правления банка, главным бухгалтером, руководителями бизнес-подразделений, управлением рисками, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита 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.

4.9. Сотрудничество может быть организовано:

- в виде периодических встреч указанных работников и подразделений банка с аудиторами, по возможности, с участием членов Правления, курирующих соответствующие направления деятельности. 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).
- 4.10. Обязанности по:
- распределению между подразделениями и работниками банка в соответствии с их компетенцией ответственности за подготовку сведений, указанных в запросах аудиторов;
 - координации деятельности подразделений и работников банка, связанной с взаимодействием с аудиторами;
 - контролю своевременности и полноты сведений, подготовленных банком по запросу аудиторов;
 - организации непосредственной передачи внешнему аудиторю информации, подготовленной банком
- осуществляет лицо, ответственное за взаимодействие с внешним аудитором, назначенное распорядительным актом Председателем Правления банка.

5. Требования к содержанию аудиторского заключения

5.1. В соответствии с Международными стандартами аудита при проведении аудита финансовой отчетности основные цели внешнего аудитора состоят в том, чтобы:

- 5.1.1. получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом свободна от существенного искажения как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки, чтобы аудитор оказался в состоянии выразить соответствующее мнение относительно того, действительно ли финансовая отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности;
 - 5.1.2. подготовить аудиторское заключение о финансовой отчетности и представить его с учетом требований Международных стандартов аудита в соответствии с теми выводами, к которым пришел аудитор.
- 5.2. Аудиторское заключение составляется аудитором в письменной форме в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг.
- 5.3. Аудиторское заключение составляется в соответствии с Международными стандартами аудита и должно содержать:
- 5.3.1. Заголовок, указывающий на то, что данное заключение является заключением независимого аудитора;
 - 5.3.2. указание адресата в соответствии с условиями аудиторского задания (акционеры банка);
 - 5.3.3. Раздел аудиторского заключения под заголовком «Мнение», включающий мнение аудитора, а также следующую информацию:
 - указание банка, в качестве организации, в отношении отчетности которой проведен аудит;
 - указание на факт проведения аудита данной отчетности;
 - указание названия каждого отчета, который входит в состав данной отчетности;
 - указание ссылки на примечания, включая краткий обзор основных положений учетной политики;
 - указание даты или периода, охваченных каждым отчетом, входящим в состав данной отчетности;
 - 5.3.4. Раздел аудиторского заключения с заголовком «Основание для выражения мнения», содержащий важные данные о контексте мнения аудитора, в том числе:

- указание на использование Международных стандартов аудита;
- указание ссылки на раздел аудиторского заключения, описывающий обязанности аудитора в соответствии с Международными стандартами аудита;
- заявление о том, что аудитор независим по отношению к банку согласно соответствующим этическим требованиям, применимым к аудиту, и выполнил прочие этические обязанности аудитора в соответствии с данными требованиями;
- заявление о том, считает ли аудитор, что полученные им аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения мнения аудитора;

5.3.5. Раздел «Непрерывность деятельности», включаемый в случаях, установленных Международными стандартами аудита, при выявлении условий или событий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности банка продолжать непрерывно свою деятельность;

5.3.6. Раздел «Ключевые вопросы аудита», включающий вопросы, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности; описание ключевых вопросов аудита не указывается в случае, когда публичное раскрытие вопроса запрещено законом или нормативным актом;

5.3.7. Раздел «Прочая информация», содержащий сведения о финансовой или нефинансовой информации (отличной от финансовой отчетности и аудиторского заключения об этой отчетности), включенной в годовой отчет банка;

5.3.8. Раздел «Ответственность за финансовую отчетность», содержащий описание ответственности членов Правления и Совета директоров банка за подготовку оцениваемой финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, а также за оценку способности банка продолжать непрерывно свою деятельность;

5.3.9. Раздел «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности», включающий:

- описание целей аудитора;
- заявление о том, что аудитор применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита;

5.3.10. «Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями» - раздел, посвященный исполнению аудитором обязанностей по составлению других отчетов в дополнение к обязанностям аудитора в соответствии с Международными стандартами аудита;

5.3.11. Имя руководителя задания по аудиту¹;

5.3.12. Подпись аудитора;

5.3.13. Адрес аудитора;

5.3.14. Дата аудиторского заключения.

5.4. В случае предполагаемого банком в соответствии с ограничениями, установленными законодательством, либо во исполнение предоставленных ему прав, опубликования отчетности не в полном объеме (с изъятиями), аудиторское заключение должно быть составлено именно в отношении такой отчетности. Публикация аудиторского заключения, составленного по полной отчетности, с отчетностью с изъятиями недопустима.

¹ Аудиторское заключение подписывается руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом, имеющим соответствующий квалификационный аттестат аудитора, и руководителем аудита с указанием их фамилий, имен, отчеств (последнее - при наличии) и номеров записей в реестре аудиторов и аудиторских организаций, а также номера записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций в отношении такой аудиторской организации.

6. Порядок информирования внешними аудиторами о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности банка

1) Информирование о значительных недостатках

6.1. В соответствии с Международными стандартами аудита внешние аудиторы должны своевременно сообщить в письменной форме о значительных недостатках² в системе внутреннего контроля, выявленных в ходе аудита, лицам, отвечающим за корпоративное управление, поэтому результатом оказания услуг по аудиту могут являться представление банку, помимо аудиторского заключения, также отчета аудитора Совету директоров банка, включающего, в том числе рекомендации по совершенствованию деятельности.

6.2. Отчет аудитора и рекомендации призваны улучшить систему внутреннего контроля. Ответы членов Правления банка могут также приводиться в составе информации о результатах аудита.

6.3. 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 Правлением банка. Такое обсуждение дает возможность внешнему аудитору оповестить Правление банка своевременно о наличии недостатков, о которых Правлению 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.

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

6.4.1. описание недостатков и пояснение их возможного воздействия;

6.4.2. достаточную информацию, позволяющую Совету директоров и Правлению 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 являются достаточно важными, чтобы привлечь внимание к ним лиц, отвечающих за корпоративное управление.

6.5. Тот факт, что внешний аудитор уже сообщал о том или ином значительном недостатке Совету директоров 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.

² 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.

2) Информирование о прочих недостатках

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. 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.

7. Порядок использования информации внешних аудиторов.

7.1. Результаты внешнего аудита:

- помогают оперативно определить объекты для последующих аудиторских проверок;
- 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.

7.2. Составленные внешним аудитором аудиторское заключение и отчет аудитора рассматриваются Службой внутреннего аудита, руководством банка и Советом директоров.

7.3. В случае отражения в документах, составленных аудиторской организацией, информации о выявлении нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, других недостатков, а также изложения рекомендаций аудиторской организации, руководством банка принимаются оперативные меры по устранению выявленных недостатков, которые документально фиксируются в Плане мероприятий по итогам проведенной проверки.

7.4. По результатам ознакомления с представленными аудиторской организацией документами, Служба внутреннего аудита банка осуществляет следующие действия:

- проводит анализ нарушений и недостатков, выявленных внешними аудиторами в ходе проведенных ими проверок деятельности банка;
- анализирует составленный конкретным структурным подразделением банка План мероприятий для устранения выявленных нарушений и недостатков с указанием сроков устранения и ответственных лиц;
- осуществляет контроль за ходом выполнения Плана мероприятий с целью своевременного устранения выявленных нарушений и недостатков.

7.5. По инициативе руководителя Службы внутреннего аудита может быть проведена повторная проверка соответствующего структурного подразделения банка, в котором обнаружены недостатки в следующих случаях:

- в случае отсутствия уведомления об устранении выявленных внешним аудитором нарушений и недостатков;
 - в случае если в результате проведенного контроля, работа подразделения банка по устранению нарушений (недостатков) будет оценена неэффективной;
 - в иных случаях по усмотрению руководства Банка и Службы внутреннего аудита.
- 7.6. 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.
- 7.7. Руководитель службы внутреннего аудита определяет характер, сроки и масштаб повторной проверки самостоятельно с учетом следующих факторов:
- существенность нарушений / рекомендаций внешних аудиторов;
 - соотношение затрат / выгод, необходимых для коррекции выявленных нарушений;
 - возможные риски и последствия в случае бездействия;
 - требуемые сроки устранения.
- 7.8. Если в ходе повторной проверки Служба внутреннего аудита 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 Служба внутреннего аудита:
- проводит анализ изменений, оценивает их влияние на деятельность проверяемого структурного подразделения и банка в целом;
 - формулирует вывод о достаточности предпринимаемых мер для снятия с контроля вопроса об устранении выявленных внешним аудитором нарушений;
 - дальнейший контроль осуществляет в рамках последующего внутреннего аудита.
- 7.9. Если в результате проверки Служба внутреннего аудита приходит к выводу о том, что нарушения, выявленные внешним аудитором, не устранены, рекомендации внешних аудиторов не выполнены, то Службой внутреннего аудита проводится проверка на актуальность – это повторный анализ ситуации на предмет сохранения необходимости в озвученных ранее рекомендациях. Если Служба внутреннего аудита приходит к выводу, что ранее озвученные рекомендации внешних аудиторов остаются актуальными и существенными, то Служба внутреннего аудита доводит эту информацию до руководителя проверенного структурного подразделения, Председателя Правления банка, а также выявляет причины бездействия, устанавливает сроки устранения и закрепляет ответственное лицо.
- 7.10. В случае установления факта необоснованного воспрепятствования проведению повторной внеплановой проверки, уклонения от участия в ее проведении, руководитель Службы внутреннего контроля приостанавливает проверку, составляет акт и незамедлительно сообщает об этом Председателю Правления банка с предложением о привлечении виновных лиц к ответственности.
- 7.11. По результатам повторной проверки Службой внутреннего аудита составляется отчет, в котором отражаются:
- данные о результатах выполнения мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных внешним аудитором,
 - либо отказ структурного подразделения банка выполнить рекомендации внешних аудиторов и решение принять риск.
- 7.12. Если Служба внутреннего аудита приходит к выводу о том, что уровень риска, принятого руководителями структурных подразделений, не может быть приемлемым для банка, руководитель Службы внутреннего аудита должен обсудить этот вопрос с Председателем Правления банка.

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

8.1. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг. К прочим связанным с аудиторской деятельностью услугам, в соответствии с Федеральным законом № 307-ФЗ, в частности, относятся:

- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;
- 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;
- автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценочная деятельность;
- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

8.2. Перечень сопутствующих аудиту услуг определен Приказом Минфина России от 09.03.2017 № 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг». Сопутствующие аудиту услуги включают в себя:

8.2.1. Услуги, обеспечивающие разумную уверенность:

- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам;
- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в нефинансовой информации (в том числе в отчетах о выбросах парниковых газов, отчетности о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отчетности об устойчивом развитии);
- Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в предмете, отличном от информации;

8.2.2. Услуги, обеспечивающие ограниченную уверенность:

- Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность;
- Обзорная проверка части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности;
- Обзорная проверка отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- Обзорная проверка части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- Обзорная проверка иной финансовой информации прошедших периодов;
- Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам;
- Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в нефинансовой информации (в том числе в отчетах о выбросах парниковых газов, отчетности о выбросах загрязняющих веществ в атмосферный воздух, отчетности об устойчивом развитии);

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

8.2.3. Услуги, не обеспечивающие уверенность:

- Исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур;
- Компиляция информации³.

8.3. 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.

8.4. Решение о необходимости заключения с аудиторской организацией договора на оказание сопутствующих аудиту услуг и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг принимает Совет директоров Банка.

8.5. При принятии решения Совет директоров рассматривает возможность оказания внешним аудитором Банка и его аффилированными лицами конкретных сопутствующих аудиту услуг и прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг, в том числе посредством рассмотрения коммерческих предложений, содержащих описание оказываемых аудиторских и иных услуг. Цель такого рассмотрения - убедиться в том, что услуги, которые будут получены банком от внешнего аудитора, не превышают ограничений, установленных законодательством, и не нарушают основные принципы, указанные в п. 2.2. настоящей Политики:

- независимости;
- объективности;
- отсутствия конфликта интересов.

8.6. Основные виды прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг, которые могут повлечь возникновение угрозы нарушения принципа независимости внешнего аудитора такого уровня, который может быть сведен до приемлемого значения только при отказе банка от получения таких услуг или разделения персонального состава лиц, участвующих в оказании услуг, представлен в Приложении к настоящей Политике. При принятии решения о необходимости получения соответствующих услуг банком предпринимаются указанные меры предосторожности.

9. Заключительные положения

9.1. Сроки пересмотра настоящей Политики не устанавливаются. Пересмотр проводится по мере необходимости.

9.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или внутренних нормативных документов, настоящая Политика до приведения ее в соответствие таким изменениям, действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

9.3. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров Банка.

³ Сбор, классификация и обобщение финансовой информации, а также возможная ее трансформация в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности

Основные виды прочих связанных с аудитом услуг

Вид услуги	Угроза независимости внешнего аудитора	Меры предосторожности
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
Оценочные услуги	Существенная	Угроза независимости для внешнего аудитора не может быть сведена до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности
Услуги внутреннего аудита	Существенная	Банк должен признать свою ответственность за создание, содержание и мониторинг системы внутреннего контроля
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
Услуги, связанные с помощью в рассмотрении арбитражных споров	Существенная угроза, если работа предполагает оценку вероятного исхода спора, что влияет на суммы или данные, которые должны резервироваться по счетам бухгалтерского учета, отражаться в финансовой отчетности банка	Если функции, исполняемые внешним аудитором, подразумевают принятие управленческих решений от имени банка, создаваемая этим угроза, не может быть сведена до приемлемого уровня применением каких-либо мер предосторожности
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