



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АВАНГАРД»
Протокол №11 від «16» серпня 2024 р.

ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ З ВІДБОРУ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
ДЛЯ НАДАННЯ ПОСЛУГ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК АВАНГАРД»

м. Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» (далі – Порядок) є внутрішнім документом АТ «БАНК АВАНГАРД» (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 та консолідованої фінансової звітності Банківської групи, перевірки Звіту про управління (Звіт керівництва) та інших перевірок, оглядів та аудиторських послуг, що можуть бути надані Банку відповідно до вимог регуляторів та законодавства України, 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 Банку (далі – Комітет з питань аудиту), працівниками підрозділів, які задіяні у процесі конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності.

2. НОРМАТИВНІ ДОКУМЕНТИ

- 2.1. 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 подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, зі змінами та доповненнями (далі – Постанова НБУ № 90);
 - Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 №141, зі змінами та доповненнями (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;
 - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 № 88;
 - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, зі змінами та доповненнями.

3. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

- 3.1. 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 суб'єктами аудиторської діяльності відповідно до міжнародних стандартів аудиту та з урахуванням вимог Закону про аудит.

Аудиторська фірма - юридична особа, яка провадить аудиторську діяльність на підставах та в порядку, що передбачені Законом про аудит та міжнародними стандартами аудиту, а також може надавати неаудиторські послуги.

Добра репутація аудитора - репутація, за якої протягом 2 (двох) років поспіль до аудитора не застосовувалося стягнення 3 (три) і більше разів або не накладалися адміністративні стягнення за порушення вимог Закону про аудит двічі протягом 12 календарних місяців.

Добра репутація аудиторської фірми - репутація, за якої до аудиторської фірми не застосовувалося стягнення у вигляді попередження або зупинення права на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності 3 (три) та більше разів протягом 24 календарних місяців.

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 (далі - 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, перевірки Звіту про управління (Звіт керівництва) оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями..

Комітет з питань аудиту – Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку є постійним комітетом Наглядової ради Банку, який створюється для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради Банку питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Комітет з питань аудиту та чинного законодавства України. Комітет є постійно діючим консультативно-дорадчим органом.

Наглядова рада - колегіальний орган 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.

Підприємства, що становлять суспільний інтерес - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», належать до великих підприємств

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр аудиторів) - інформаційно-комунікаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, захист, облік, відображення, оброблення реєстрових даних та надання реєстрової інформації про аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право на провадження аудиторської діяльності в Україні, а також містить іншу інформацію відповідно до вимог цього Закону.

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

Технічне завдання - порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України, установлений розпорядчим актом Національного банку України, та доведений до відома банків та аудиторів.

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

4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ

4.1. Загальні положення:

- 4.1.1. До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону про аудит, зареєстровані в окремому розділі 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.
- 4.1.2. Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської групи (аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи проводиться у разі, якщо Банк не скористається правом передбаченим пунктами 14 та 16 Розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012 № 254 щодо не складання річної консолідованої фінансової звітності банківської групи).
- 4.2. Об'єктом аудиторської перевірки є:
- 4.2.1. Аудит річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ (в том числі в єдиному електронному форматі XBRL згідно таксономії UA XBRL МСФЗ, розширену для банків у форматі XBRL) та іншої інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що складається і подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.2021, в тому числі як емітента цінних паперів (надалі – Рішення НКЦПФР №555) та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку.
- 4.2.2. Додаткові процедури відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90.
- 4.2.3. Перевірка / висловлення думки щодо Звіту про управління (включно зі Звітом керівництва), в тому числі аудит Звіту про управління, відповідно до вимог Постанови НБУ №373 від 24.10.2011 року та перевірка Звіту про корпоративне управління Банку відповідно до вимог Законів України «[Про ринки капіталу та організовані товарні ринки](#)» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Метою перевірки є відображення в аудиторському звіті інформації щодо узгодженості Звіту з фінансовою звітністю

Замовника за звітний рік, відповідності Звіту вимогам законодавства України, наявності суттєвих викривлень у Звіті та їх характеру.

- 4.2.4. Проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ № 141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» із змінами (надалі – Положення) та відповідного Технічного завдання.
- 4.2.5. Аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи проводиться у разі, якщо Банк не скористається правом передбаченим пунктами 14 та 16 Розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012 № 254 щодо не складання річної консолідованої фінансової звітності банківської групи
- 4.3. 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;
 - відсутність ознак потенційного та/або реального конфлікту інтересів.
- 4.4. Банк забезпечує вільний доступ усіх суб'єктів аудиторської діяльності до участі у Конкурсі відповідно до цього Порядку.
- 4.5. Вимоги даного Порядку також можуть застосовуватися при проведенні конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення інших перевірок, оглядів та аудиторських послуг, що можуть бути необхідні Банку відповідно до вимог регуляторів та законодавства України або за рішенням колегіальних органів.

5. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ У КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

- 5.1. Аудиторські послуги можуть надаватись лише суб'єктом аудиторської діяльності, якому таке право надано в порядку та на умовах, визначених Законом про аудит і який відповідає наступним критеріям:
- 1) відповідають встановленим Законом про аудит та Законом про акціонерні товариства вимогам;
 - 2) не є афілійованою особою Банку або афілійованою особою посадової особи Банку, є незалежною від Банку особою;
 - 3) зареєстровані в окремому розділі Реєстру аудиторів;
 - 4) аудиторська фірма має достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту;
 - 5) має добру репутацію;
 - 6) 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);
 - 7) 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:
 - а) не є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком, фінансова звітність якого 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;
 - б) 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;
 - в) не перебували протягом періодів, зазначених у частині першій статті 10 Закону про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, якому надаються аудиторські послуги, що можуть призвести до конфлікту інтересів.
 - 8) загальна сума винагороди, отримана від Банку, щорічно не перевищує 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності впродовж п'яти років поспіль
 - 9) не має обмежень пов'язаних із тривалістю надання послуг Банку;
 - 10) відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит;
 - 11) вартість аудиторських послуг має відповідати умовам, передбаченим статтею 26 Закону про аудит;
 - 12) має чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до вимог законодавства України;
 - 13) мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення Конкурсу;

- 14) має досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;
- 15) аудиторська фірма надає послуги з обов'язкового аудиту Банку не більше ніж 7 (сім) років поспіль;
- 16) аудиторська фірма, яка раніше надавала Банку послуги обов'язкового аудиту 7(сім) років поспіль, не допускається до конкурсу протягом наступних 4 років..

5.2. Вимоги та критерії залучення суб'єктів аудиторської діяльності можуть конкретизуватись у конкурсній документації, яка складається на підставі Додатків 1, 2, 3 до цього Порядку.

6. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ ТА ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

- 6.1. 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 Банку, за формою наведеною у Додатку 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, перевірки Звіту про управління (Звіт керівництва), консолідованої фінансової звітності Банківської групи та інше;
 - загальні критерії, визначені для відбору аудиторської фірми;
 - графік проведення Конкурсу;
 - інформація та документи, які надаються для участі у Конкурсі.
- 6.1.1. До розміщення (оприлюднення) на офіційному веб-сайті Банку текст Інформаційного повідомлення погоджується Головою Правління.
- 6.2. 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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).
- 6.5. Конкурсні пропозиції подаються у строки, зазначені в Інформаційному повідомленні.
- 6.6. Конкурсні пропозиції, отримані Банком після закінчення строку їх подання, не розглядаються.
- 6.7. Учасник Конкурсу має право внести зміни до своєї конкурсної пропозиції до закінчення строку її подання.
- 6.8. Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію, яка не може бути змінена після закінчення строку подання конкурсних пропозицій.
- 6.9. Після отримання конкурсних пропозицій від суб'єктів аудиторської діяльності члени Наглядової ради/Комітету з питань аудиту, 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.
- 6.10. Критерії та методика оцінки конкурсних пропозицій:
- 6.10.1. Керівник Служби внутрішнього аудиту консолідує 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.
- 6.10.2. 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 в Інформаційному повідомленні; такий розгляд відбувається шляхом представлення Керівником Служби внутрішнього аудиту консолідованої інформації про конкурсні пропозиції, відповідно до п. 6.10.1 цього порядку;
 - 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 пункті 6.12. цього Порядку, розглядаються та оцінюються Комітетом з питань аудиту.
- 6.11. Порядок обрання (призначення) суб'єкта аудиторської діяльності:
- 6.11.1. 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, рекомендації щодо затвердження умов отримання послуги та розміру винагороди. 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.

- 6.11.2. Рішення про обрання суб'єкта аудиторської діяльності для 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).
- 6.12. Підстави для відхилення Банком аудиторської фірми в Конкурсі:
- 6.12.1. Банк може не допустити до участі у Конкурсі учасників у разі:
 - невідповідності вимогам Закону про аудит;
 - надання не повного пакету документів, або неналежне їх оформлення, або не достовірної інформації;
 - конкурсна пропозиція надана після кінцевого строку подачі.
- 6.13. Банк інформує Національний банк України про обрану аудиторську фірму та до 01 листопада поточного року засобами електронної пошти подає електронну копію договору українською мовою, у вигляді файла формату pdf, а також інформацію про дотримання вимог, визначених у пунктах 12 та 13 розділу II Постанови НБУ №90.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Цей Порядок набирає чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку та діє до його скасування або прийняття нового Порядку, яке регулює аналогічні питання.
- 7.2. Зміни та доповнення до цього Порядку вносяться тільки за умови затвердження їх рішенням Наглядової ради Банку.
- 7.3. 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.
- 7.4. 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.
- 7.5. 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.
- 7.6. 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 документами Банку та на підставі законодавства України.
- 7.7. Цей Порядок переглядається у міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на рік.
- 7.8. Порядок публікується на сайті Банку, а саме шляхом розміщення посилання у інформаційному повідомленні про проведення конкурсу, та у формі, яка не може бути змінена, але до якої має вільний доступ відповідний читач.

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 «БАНК АВАНГАРД» та аудиту
консолідованої фінансової звітності банківської групи.

АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк) запрошує аудиторські фірми для участі у конкурсі з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути обрані (призначені) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи (далі – Конкурс).

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

Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

Фінансова звітність та інша публічна інформація Банку доступна на веб-сайті Банку (<https://avgd.ua/about/financial-statements/>).

Кожен учасник Конкурсу має право подати тільки одну конкурсну пропозицію. Валютою конкурсної пропозиції є гривня.

Предметом Конкурсу є вибір підрядника на виконання робіт/послуг аудиту фінансової звітності Банку за звітний рік 202_ рік та консолідованої фінансової звітності Банківської групи за звітний рік 202_.

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

1.1. Аудит фінансової звітності Банку за звітний рік 202_ рік.

1.1.1. Умови аудиту фінансової звітності :

1.1.1.1. Аудит річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 202_ року, підготовленої відповідно до МСФЗ (в том числі в єдиному електронному форматі XBRL згідно таксономії UA XBRL МСФЗ, розширену для банків у форматі XBRL) та іншої інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що складається і подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.2021, в тому числі як емітента цінних паперів (надалі – Рішення НКЦПФР №555) та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку:

строк випуску аудиторського звіту до «__» _____ 202_ року.

1.1.2. Перевірка / висловлення думки щодо Звіту про управління (включно зі Звітом керівництва), в тому числі аудит Звіту про управління, відповідно до вимог Постанови НБУ №373 від 24.10.2011 року та перевірка Звіту про корпоративне управління Банку відповідно до вимог Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Метою перевірки є відображення в аудиторському звіті інформації щодо узгодженості Звіту з фінансовою звітністю Замовника за звітний рік, відповідності Звіту вимогам законодавства України, наявності суттєвих викривлень у Звіті та їх характеру:

За 202_ рік - строк випуску до «__» _____ 202_ року.

1.1.3 Проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ № 141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» із змінами (надалі – Положення) та відповідного Технічного завдання:

За звітний 202_ рік - строк випуску аудиторського звіту до «__» _____ 202_ року.

1.1.4 Звіт суб'єкта аудиторської діяльності щодо послуг, зазначених в пунктах 1.1.1.-1.1.2. складається українською та англійською мовами при цьому здійснення перекладу фінансової звітності Банку на англійську мову, з урахуванням строку її надання Банком, забезпечує суб'єкт аудиторської діяльності і вартість такого перекладу включається у вартість аудиторських послуг.

1.2. Умови аудиту консолідованої фінансової звітності банківської групи:

1.2.1. Аудит, складеної відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації,

визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами та доповненнями, консолідованої фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 202__р. банківської групи, визнаної відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 36 від 17.02.2017 р., враховуючи зміни у складі банківської групи.

1.2.2. Послуга, визначена в пункті 1.2.1 надається виключно за умови, що Банк не скористається правом передбаченим пунктами 14 та 16 Розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.06.2012 № 254 щодо не складання Річної консолідованої фінансової звітності банківської групи. Тобто у випадку не складання Банком Річної консолідованої фінансової звітності банківської групи, послуга не надається, про що Банк повідомляє аудиторську фірму не пізніше __.__.202__.

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

2.1. Зареєстровані у окремому розділі 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.

2.2. Досвід роботи аудиторської фірми у сфері обов'язкового аудиту річної фінансової звітності банків та оцінки якості активів банку та у галузі.

2.3. Наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України, професійної етики та Міжнародних стандартів аудиту.

2.4. Інформація про відсутність конфлікту інтересів, який може негативним чином позначитись на об'єктивності аудиторської фірми.

2.5. Забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності.

2.6. Наявність діючого Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг.

2.7. Професійний досвід аудиторської команди, зокрема партнерів, наявність сертифікатів, посвідчень, необхідних документів на право зайняття аудиторською діяльністю.

2.8. Відсутність обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.

2.9. Відсутність обмежень щодо надання послуг, передбачених статтею 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» N 2258-VIII від 21.12. 2017 року.

2.10. Вартість аудиторських послуг.

2.11. Якість інформації, яка надається.

2.12. Наявність договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, що укладений відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.

3. Інформація та документи для участі у Конкурсі:

3.1. Інформація про команду аудиторів, яка залучається до роботи:

- загальна кількість працівників,
- докладний опис запропонованого складу аудиторів, які будуть проводити аудит, кваліфікації та досвіду.

3.2. Портфоліо аудиторської фірми з інформацією про команду, яку планують залучити для виконання робіт/послуг, методиках та підходах.

3.3. Цінові пропозиції щодо вартості послуг (вартості надання послуг; умови оплати (100% авансування; часткова оплата до та після надання послуг; залежність вартості від курсових коливань), розрахунок вартості послуг, графік проведення аудиту) з:

- Аудит річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 202__ року, підготовленої відповідно до МСФЗ (в том числі в єдиному електронному форматі XBRL згідно таксономії UA XBRL МСФЗ, розширену для банків у форматі XBRL) та іншої інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку, що складається і подається Банком до Національного банку України відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР №555

від 22.07.2021, в тому числі як емітента цінних паперів (надалі – Рішення НКЦПФР №555) та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку

- Перевірка / висловлення думки щодо Звіту про управління (включно зі Звітом керівництва), в тому числі аудит Звіту про управління, відповідно до вимог Постанови НБУ №373 від 24.10.2011 року та перевірка Звіту про корпоративне управління Банку відповідно до вимог Законів України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Метою перевірки є відображення в аудиторському звіті інформації щодо узгодженості Звіту з фінансовою звітністю Замовника за звітний рік, відповідності Звіту вимогам законодавства України, наявності суттєвих викривлень у Звіті та їх характеру;
- Проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ № 141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» із змінами (надалі – Положення) та відповідного Технічного завдання
- Аудит, складеної відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами та доповненнями, консолідованої фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 202__р. банківської групи, визнаної відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 36 від 17.02.2017 р., враховуючи зміни у складі банківської групи.

3.4. Досвід роботи на ринку аудиторських послуг та клієнтська база:

- інформація про аудиторську фірму, засновників, керівництво;
- перелік основних клієнтів у фінансовому секторі України, а саме банків за останні 3 роки;
- досвід роботи на міжнародних ринках фінансових послуг;
- перелік інших послуг, які надаються.

3.5. Копія свідоцтва про включення аудиторської фірми до окремого розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (за наявності).

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

3.7. Копію рішення засновників про створення юридичної особи, у разі здійснення діяльності на підставі модельного статуту.

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

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

3.10. Витяг з ЄДРПОУ, оформлений відповідного до вимог законодавства.

3.11. Проект договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності на звітний рік: 202_рік.

3.12. Проект договору про надання послуг з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 202_рік;

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

3.14. Копія договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.

3.15. Заповнені форми Банку (Додаток 2 [\(посилання\)](#) та Додаток 3 [\(посилання\)](#) до Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності в АТ «БАНК АВАНГАРД» (посилання)), підтвердні документи до них за необхідності.

3.16. Документ, що підтверджує, що суб'єкт аудиторської діяльності, ключовий партнер з аудиту, аудитори, які будуть залучатись до виконання відповідного завдання, є незалежними від Банку.

3.17. Копія свідоцтва про відповідність системи контролю якості на дату оголошення Конкурсу (за наявності).

3.18. Інша інформація, яка може бути суттєва та корисна.

4. Графік проведення Конкурсу

Термін подачі конкурсних пропозицій з «__»_____ 202_року до «__»_____ 202_року. (включно).

Конкурсна пропозиція надсилається на електронну адресу _____@avgd.ua.

Інформування переможця Конкурсу здійснюється після затвердження результатів Конкурсу Наглядовою радою Банку.

Контактна особа: _____

Тел. _____.

Документи, що надійшли після встановленого строку або неналежне їх оформлення або подані не в повному обсязі чи з порушенням умов Конкурсу, не розглядатимуться.



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

Інформація про аудиторську фірму

№ п/п	Питання	Відповіді, докладний опис
1	Повне найменування аудиторської фірми.	
2	Ідентифікаційний код юридичної особи.	
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	
4	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.	
5	Аудиторська фірма зареєстрована в окремому розділі Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та/або обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (вказати номер у Реєстрі).	
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності).	
7	Досвід роботи аудиторської фірми, ключового партнера з аудиту, аудиторів, які безпосередньо залучатимуться для проведення аудиту фінансової звітності Банку, з надання аудиторських послуг щодо проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності банків (зазначити кількість банків та їх перелік за останні три роки).	
8	Перелік аудиторів, ключового партнера з аудиту, які працюють в аудиторській фірмі за основним місцем роботи та залучатимуться для проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, із зазначенням їх прізвища, імені, по батькові, номера реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.	
9	Інформація щодо кількості штатних кваліфікованих працівників аудиторської фірми, які залучаються до виконання завдань з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку з підтвердженням кваліфікації відповідно до статті 19 Закону про аудит або копії чинних сертифікатів (дипломів) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності.	
10	Інформація щодо тривалості договірних відносин поспіль аудиторської фірми з Банком з питань проведення аудиту фінансової звітності Банку.	
11	Інформація про договір страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої НБУ за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.	
12	Інформації щодо підтвердження наявності (або відсутності) в аудиторській фірмі, її керівника та/або аудиторів, які працюють в аудиторській фірмі (за основним місцем роботи або за сумісництвом) доброї репутації, а саме: - протягом 2 (двох) років поспіль до аудитора не застосовувалося стягнення 3 (три) і більше разів або не накладалися адміністративні стягнення за порушення вимог Закону про аудит двічі протягом 12 календарних місяців; - до аудиторської фірми не застосовувалося стягнення у вигляді попередження або зупинення права на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності 3 (три) та більше разів протягом 24 календарних місяців	
13	Інформація щодо надання Банку послуг, зазначених у частині четвертій статті 6 Закону про аудит, за фінансовий рік, який передувє звітному року, що перевіряється, та за звітний рік, що перевіряється (за наявності). Зазначити у разі, наявності.	

14	Інформація щодо досвіду роботи на міжнародних ринках фінансових послуг.	
15	Інформація щодо досвіду підготовки листа-комфорта (comfort letter) для організаторів залучення фінансування на іноземних ринках капіталу.	
16	Перелік окремих консалтингових/консультаційних послуг, які може надати аудиторська фірма.	

Керівник аудиторської фірми
Дата, підпис,
Печатка (за наявності)



Анкета аудиторської фірми

№ п/п	Питання	Відповідь	Коментар, якщо Так
1.	Чи є 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: власниками фінансових інструментів, емітованих Банком або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, фінансова звітність якої підлягає перевірці, або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать Банку опосередковано через інститути спільного інвестування?		Ст.10 пп.4 Закону про аудит
2	Чи бере 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, - участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, якому надаються аудиторські послуги, крім операцій у межах інститутів спільного інвестування?		Ст.10 пп.4 Закону про аудит
3	Чи перебував 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, - протягом періодів, зазначених у частині першій ст.10 ЗУ Про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, якому надаються аудиторські послуги, що можуть призвести до конфлікту інтересів?		Ст.10 пп.4 Закону про аудит
4	Аудитор, ключовий партнер з аудиту, посадові особи і працівники суб'єкта аудиторської діяльності та інші залучені особи, які брали участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, протягом щонайменше одного року, а у разі проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку - протягом щонайменше двох років після надання відповідних послуг, чи здійснювали наступну діяльність:	Зазначити, якщо надавалися аудиторські послуги Банку	Ст.10 пп.8 Закон про аудит
4.1	Чи обіймали керівні посади в органі управління Банку?		
4.2	Чи призначалися членом аудиторського комітету Банку?		
4.3	Чи призначалися (були обраними) членом адміністративного або наглядового органу Банку?		

5	Чи виконуються вимоги Закону про аудит щодо обмеження на одночасне надання Банку	Зазначити, якщо надавалися аудиторські послуги Банку	Пп.4 Ст.6 Закон про аудит
5.1	складання податкової звітності, розрахунку податків, інших обов'язкових зборів та платежів, представництва юридичних осіб у спорах із зазначених питань;		
5.1.1.	надання консультаційних послуг з питань оподаткування, а також, у разі, коли допомога суб'єкта аудиторської діяльності не вимагається законодавством, послуг з визначення державних дотацій та податкових пільг;		
5.2	послуги, що передбачають участь у процесі прийняття управлінських рішень або виконання будь-яких функцій з управління підприємством, що становить суспільний інтерес, якому надаються послуги з обов'язкового аудиту;		
5.3	ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності;		
5.4	розробка та впровадження процедур внутрішнього контролю або процедур з управління ризиками, що пов'язані з формуванням фінансової інформації, а також розробка та впровадження інформаційних систем, пов'язаних з фінансовою інформацією;		
5.5	надання правової допомоги у формі: послуг юрисконсульта із забезпечення ведення господарської діяльності; ведення переговорів від імені юридичних осіб; представництва інтересів у суді;		
5.6	кадрове забезпечення юридичних осіб у сфері бухгалтерського обліку, оподаткування та фінансів, у тому числі послуги з надання персоналу, що приймає управлінські рішення та відповідає за складання фінансової звітності;		
5.7	послуги з оцінки, у тому числі виконані у зв'язку з наданням актуарних послуг чи послуг супроводу судового процесу;		
5.8	послуги, пов'язані із залученням фінансування, розподілом прибутку, розробкою інвестиційної стратегії, окрім послуг з надання впевненості щодо фінансової інформації, зокрема проведення процедур, необхідних для підготовки, обговорення та випуску листів-підтверджень у зв'язку з емісією цінних паперів юридичних осіб.		
5.9.	послуги, пов'язані з функцією внутрішнього аудиту Банку, якому надаються послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності;		
5.10	послуги, пов'язані з просуванням акцій Банку, якому надаються послуги з обов'язкового аудиту, торгівля чи підписки на акції Банку		
6	Винагорода суб'єкта аудиторської діяльності за надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку чи залежить від надання Банку неаудиторських послуг, а також договірних відносин або домовленостей, не пов'язаних з наданням послуг з аудиту фінансової звітності?		Пп.1 Ст.26 Закон про аудит

7	Чи надає, та скільки років поспіль суб'єкт аудиторської діяльності Банку, його материнській компанії та/або дочірнім підприємствам послуги, не пов'язані з обов'язковим аудитом фінансової звітності, крім тих, що зазначені у частині четвертій статті 6 Закону про аудит? Чи перевищує винагорода Банку, його материнській компанії та/або дочірнім підприємствам послуги, не пов'язані з обов'язковим аудитом фінансової звітності 70 відсотків середньої суми винагороди, що була отримана суб'єктом аудиторської діяльності протягом останніх трьох років поспіль за послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності від Банку, його материнської компанії та/або дочірніх підприємств?		Пп.3ст.26 Закон про аудит
8	Чи надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, та загальна сума винагороди, отримана від Банку, щорічно перевищувала 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності впродовж п'яти років поспіль? Якщо так, то надати розрахунок.		Пп.5. ст.26 Закон про аудит
9	Чи здійснює суб'єкт аудиторської діяльності, або учасник аудиторської мережі, до якої належить такий суб'єкт аудиторської діяльності, безпосередньо або опосередковано надання Банку, його материнській компанії (резиденту України) та/або дочірнім підприємствам (резидентам України) послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону про аудит? Якщо так, то надати перелік послуг.		Пп.1 ст.27 Закон про аудит

Керівник аудиторської фірми
Дата, підпис

Печатка (за наявності)