

Предложения по выбору аудиторской организации на 2021 г.

Выбор аудиторской организации для проведения аудита Банка осуществлялся в соответствии с Положением о порядке отбора Аудиторской организации, утв. Советом Директоров, прот. № 63/2020 от 30.11.2020, вступившим в действие с 30.11.2020 г. (далее — Положение).

В качестве возможных претендентов на заключение договора на оказание аудиторских услуг по проведению обязательного аудита Банка по итогам 2021 г. коммерческое предложение Банку сделали Аудиторско-консалтинговая группа «Интерком-Аудит» и Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»).

Согласно Положения проведено изучение деятельности аудиторских организаций на предмет их соответствия установленным критериям. При изучении информации о деятельности АКГ «Интерком-Аудит» выявлено наличие в 2020 г. нарушений требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, кодекса профессиональной этики аудиторов и предписаний об их устранении в дочерней компании группы.

| № | Наименование аудиторской организации | Клиенты аудиторских организаций-кредитные организации | Стоимость аудита (руб.) |
|---|---|--|-------------------------|
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» | ПАО «Промсвязьбанк», АО "Банк ФИНАМ", АКБ «Бэнк оф Чайна» , ПАО Банк «ФК Открытие», АКБ «ЦентроКредит», КБ «Ренессанс Кредит», АО АКБ «Новикомбанк», АКБ «Национальный Резервный Банк», АКБ «Абсолют Банк», АО «Тойта Банк», ООО «Промсельхозбанк», и многие др. | 2 300 000 |
| 2 | АКГ «Интерком-Аудит» | АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «СКБ-Банк», АО «КИВИ Банк», ПАО «РосДорБанк», КБ АО «МИА», АО «ФОРА-БАНК», ПАО «МНХБ», ООО «Яндекс.Деньги», ПАО | 2 400 000 |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>«Балтийский Банк», ООО «ВЕСТА», ПАО «АКИБАНК», ПАО «НИКО-БАНК», Национальный Банк Республики ЮЖНОЙ ОСЕТИИ, ООО «ПроКоммерцБанк», АО «МОСКОМБАНК», РНКО «Единая касса» и многие другие московские и региональные банки.</p> <p>Имеет аккредитацию по оценочной деятельности при таких организациях как: ПАО Банк ВТБ, ПАО «БИНБАНК», ПАО «СДМ-Банк», АО «Всероссийский банк развития регионов», ООО «УК «Открытие», АО «Банк Капитал-Москва», АО «Гарант-Инвест», ПАО АКБ «Связь-Банк», АО «ОТП Банк», АО «ИШБАНК», ПАО АКБ «Инвестторгбанк».</p> | |
|--|--|---|--|

Аудитором Банка по итогам 2020 г. являлось ООО «КНК». Стоимость аудиторских услуг по договору на 2020 год составляла 2290000 руб.

Изучение деятельности Аудиторской организации

Наименование Аудиторской организации (ОГРН)

ООО «КНК»

| № пункта Положения | Критерий | Признак | Результат | Источник |
|--|-------------------------------|---|----------------------------|--|
| <i>4.1 Членство в СРО</i> | | | | |
| | Членство в СРО | включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО АА «Содружество» за основным регистрационным записи-10506018025 | Да | Открытый источник https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/ |
| <i>4.2 Безупречная деловая репутация</i> | | | | |
| 4.2.1 | Внешний контроль качества СРО | оценка СРО по результатам проверки | Информация не представлена | Открытый источник https://auditor-sro.org/activity/quality-control/rezultaty_vneshnih_proverok_kachestva_raboty/ |

| | | | | |
|--|--|---|------------------------|---|
| | Внешний контроль качества Федерального Казначейства | оценка Федерального Казначейства по результатам проверки | отсутствие предписаний | Открытый источник https://roskazna.gov.ru/kontrol/vneshniy-kontrol-kachestva-raboty-auditorskikh-organizatsiy/rezultaty-kontrolya/ информация о проверках по состоянию на 24.07.2020 |
| 4.2.2 | Претензионные и иные требования | вступившие в законную силу решения суда об удовлетворении требований клиентов к Аудиторской организации), связанные с качеством аудиторской деятельности (за последние 5 лет) | Нет | Открытый источник https://kad.arbitr.ru |
| 4.2.3 | Стаж работы | стаж работы на рынке аудиторских услуг | Более 20 лет | Открытый источник https://minfin.gov.ru/performance/audit/reestr_audit/auditor_org/ |
| 4.2.4 | Отраслевая специализация | стаж специализации в сфере аудита кредитных организаций. | Более 10 лет | Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| <i>4.3 Масштаб деятельности</i> | | | | |
| 4.3.1 | В сфере аудита кредитных организаций | Общее количество клиентов - кредитных организаций, которым оказаны аудиторские услуги, в течение последних 5 лет | Не менее 15 в год | Открытый источник http://www.cbr.ru/statistics/audit_report/ |
| 4.3.2 | В сфере оказания прочих услуг, разрешенных законодательством об аудиторской деятельности | Общее количество клиентов – кредитных организаций, которым оказаны прочие услуги в течение последних 5 лет | Не менее 15 в год | Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| <i>4.4 Определение независимости и объективности Аудиторской организации</i> | | | | |
| 4.4.1 | Финансовая и материальная зависимость: | участие в инвестициях в Кредитную организацию | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | финансовое участие в делах Банка | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | косвенное финансовое участие в делах Банка через родственников, служащих, основные и дочерние организации | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.2 | Семейные и личные отношения в части близкого родства или | с акционерами Банка; | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | с должностными лицами, несущими ответственность за ведение бухгалтерского учета | нет | Данные имеющиеся в Банке |

| | | | | |
|--|---|--|--------------------|--|
| | свойства у сотрудников Аудиторской организации | и/или составление и подготовку отчетности | | |
| | | с иными лицами, несущими ответственность за ведение бухгалтерского учета и/или составление и подготовку отчетности | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.3 | Тесные деловые отношения в форме: | участия в органах управления | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | участия в основных и дочерних организациях | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.4 | Ротация рабочей группы при проведении аудита и руководителя аудита | предыдущий опыт взаимодействия с аудиторской организацией, письменные заверения аудиторских организаций или рекомендации партнеров, контрагентов и иных лиц | нет | Данные имеющиеся в Банке Или Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| 4.4.5 | Иные факторы | наличие каких-либо иных обстоятельств, способных повлиять на независимость и непредвзятость профессиональных суждений сотрудников Аудиторской организации | нет | Данные имеющиеся в Банке или Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| 4.5 Соблюдение сроков аудита | | | | |
| | Не соблюдение сроков аудита, установленных Договором на оказание аудиторских услуг по вине <u>Аудиторской организации</u> , | Аудиторская организация не может быть отобрана в качестве аудитора при наличии фактов несоблюдения сроков оказания аудиторских услуг и выпуска аудиторских заключений <u>по вине Аудиторской организации</u> , о которых стало известно, как в отношении самой Банк, так и в отношении иных лиц. | Факты отсутствуют | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.6 Профессиональные требования | | | | |
| 4.6.1 | Количество сотрудников | имеющих единые квалификационные аттестаты аудитора | Более 8 | Открытый источник https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/ и информации аудиторской организации |
| 4.6.2 | Количество сотрудников | имеющих Дипломы ACCA ДипИФР, IAB/IFA | Более 10 | Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| 4.6.3 | Отличное знание нормативно - правовой базы, включая специфику в области банковского законодательства, налогового законодательства, бухгалтерского | наличие публикаций, разъясняющих нормы нормативно-правовых актов в открытых источниках, включая профессиональные издания | Да, многочисленные | Открытые источники http://www.consultant.ru и http://www.buko.ru http://www.reglament.net и http://auditr.ru и прочие |
| | | проведение методологической работы по применению новых | да | Информация предоставлена |

| | | | | |
|--|-------|--------------------------------------|--|--------------------------|
| | учета | нормативных документов Банка России. | | Аудиторской организацией |
|--|-------|--------------------------------------|--|--------------------------|

Вывод:

Аудиторская **организация отвечает критериям**, перечисленным в Разделе 4 Положения о порядке отбора аудиторской организации.

Изучение деятельности Аудиторской организации

Наименование Аудиторской организации (ОГРН)

ООО «Интерком-Аудит»

| № пункта Положения | Критерий | Признак | Результат | Источник |
|--|---|---|---|--|
| <i>4.1 Членство в СРО</i> | | | | |
| | Членство в СРО | включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО АА «Содружество» за основным регистрационным записи-11606074492 | да | Открытый источник https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/ |
| <i>4.2 Безупречная деловая репутация</i> | | | | |
| 4.2.1 | Внешний контроль качества СРО | оценка СРО по результатам проверки | Информация не представлена | Открытый источник https://auditor-sro.org/activity/quality_control/rezultaty_vneshnih_proverok_kachestva_raboty/ |
| | Внешний контроль качества Федерального Казначейства | оценка Федерального Казначейства по результатам проверки | Нарушение требований Федерального закона "Об аудиторской деятельности", стандартов аудиторской деятельности, кодекса профессиональной этики аудиторов ООО "ИНТЕРКОМ - АУДИТ - | Открытый источник https://roskazna.gov.ru/kontrol/vneshniy-kontrol-kachestva-raboty-auditorskikh-organizatsiy/rezultaty-kontrolya/rezultaty-kontrolya/ По дочерней компании группы нарушение требований к формированию мнения в аудиторском заключении Нарушение требований к проведению аудиторских процедур и получению аудиторских доказательств Нарушение требований к форме и содержанию аудиторского заключения |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | | | МУРОМ" г. Муром Владимирс кая обл. ООО "ИНТЕРК ОМ - АУДИТ - МУРОМ" г. Муром Владимирс кая обл. | Нарушение требований к рабочей документации Нарушение требований к системе контроля качества услуг в аудиторской организации Нарушение требований к соблюдению этических принципов |
| 4.2.2 | Претензионны е и иные требования | вступившие в законную силу решения суда об удовлетворении требований клиентов к Аудиторской организации), связанные с качеством аудиторской деятельности (за последние 5 лет) | Нет | Открытый источник https://kad.arbitr.ru |
| 4.2.3 | Стаж работы | стаж работы на рынке аудиторских услуг | Более 20 лет | Открытый источник https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/reestr_audit/auditor_org/ |
| 4.2.4 | Отраслевая специализация | стаж специализации в сфере аудита кредитных организаций. | Более 10 лет | Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| <i>4.3 Масштаб деятельности</i> | | | | |
| 4.3.1 | В сфере аудита кредитных организаций | Общее количество клиентов - кредитных организаций, которым оказаны аудиторские услуги, в течение последних 5 лет | Не менее 15 в год | Открытый источник http://www.cbr.ru/statistics/audit_report/ |
| 4.3.2 | В сфере оказания прочих услуг, разрешенных законодательст вом об аудиторской деятельности | Общее количество клиентов – кредитных организаций, которым оказаны прочие услуги в течение последних 5 лет | Не менее 15 в год | Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| <i>4.4 Определение независимости и объективности Аудиторской организации</i> | | | | |
| 4.4.1 | Финансовая и материальная зависимость: | участие в инвестициях в Кредитную организацию | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | финансовое участие в делах Банка | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | косвенное финансовое участие в делах Банка через родственников, служащих, основные и дочерние организации | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.2 | Семейные и личные отношения в | с акционерами Банка; | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | с должностными лицами, | нет | Данные имеющиеся в |

| | | | | |
|--|---|--|-----|--|
| | части близкого родства или свойства у сотрудников Аудиторской организации | несущими ответственность за ведение бухгалтерского учета и/или составление и подготовку отчетности | | Банке |
| | | с иными лицами, несущими ответственность за ведение бухгалтерского учета и/или составление и подготовку отчетности | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.3 | Тесные деловые отношения в форме: | участия в органах управления | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| | | участия в основных и дочерних организациях | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.4.4 | Ротация рабочей группы при проведении аудита и руководителя аудита | предыдущий опыт взаимодействия с аудиторской организацией, письменные заверения аудиторских организаций или рекомендации партнеров, контрагентов и иных лиц | нет | Данные имеющиеся в Банке Или Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| 4.4.5 | Иные факторы | наличие каких-либо иных обстоятельств, способных повлиять на независимость и непредвзятость профессиональных суждений сотрудников Аудиторской организации | нет | Данные имеющиеся в Банке или Информация предоставлена Аудиторской организацией |
| 4.5 Соблюдение сроков аудита | | | | |
| | Не соблюдение сроков аудита, установленных Договором на оказание аудиторских услуг <u>по вине Аудиторской организации</u> , | Аудиторская организация не может быть отобрана в качестве аудитора при наличии фактов несоблюдения сроков оказания аудиторских услуг и выпуска аудиторских заключений <u>по вине Аудиторской организации</u> , о которых стало известно, как в отношении самой Банк, так и в отношении иных лиц. | нет | Данные имеющиеся в Банке |
| 4.6 Профессиональные требования | | | | |
| 4.6.1 | Количество сотрудников | имеющих единые квалификационные аттестаты аудитора | 8 | Открытый источник https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/ и информация предоставленная аудиторской организацией |
| 4.6.2 | Количество сотрудников | имеющих Дипломы ACCA ДипИФР, IAB/IFA | 7 | Информация предоставлена аудиторской организацией |
| 4.6.3 | Отличное знание | наличие публикаций, разъясняющих нормы | Да | Открытые источники |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| | нормативно - правовой базы, включая специфику в области банковского законодательства, налогового законодательства, бухгалтерского учета | нормативно-правовых актов в открытых источниках, включая профессиональные издания | | http://www.consultant.ru http://www.buko.ru http://www.reglament.net http://auditrf.ru и прочие |
| | | проведение методологической работы по применению новых нормативных документов Банка России. | Обсуждается дополнительно по каждому запросу | Информация предоставлена Аудиторской организацией |

Вывод:

Аудиторская **организация не отвечает критериям**, перечисленным в Разделе 4 Положения о порядке отбора аудиторской организации (наличие нарушений и предписаний по подразделениям группы, количество сотрудников, имеющих квалификационные аттестаты ниже установленного положением).