

Приложение № 1

к «Положению о корпоративном управлении в
КБ «Кубань Кредит» ООО»

Организационные и методологические аспекты взаимодействия наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО с внешними аудиторами

1. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к исключительной компетенции наблюдательного совета Банка.
2. **Избрание внешнего аудитора.**
 - 2.1. Обязательным условием для выбора внешнего аудитора является наличие сведений о нем в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов.
 - 2.2. Выбор внешнего аудитора осуществляется наблюдательным советом Банка на основе приоритета качества предоставляемых услуг над их ценой, предполагающего соответствие внешнего аудитора следующим нестоимостным критериям оценки:
 - соответствие масштабов деятельности аудитора аудиторскому заданию;
 - опыт и квалификация аудитора в области аудита финансовых организаций;
 - членство в ассоциациях;
 - сроки оказания услуг;
 - уровень вовлечения руководителя задания и старших членов аудиторской группы;
 - готовность руководителя задания обеспечить существенное личное участие в обсуждении вопросов, связанных с аудитом, с руководством Банка и лицами, отвечающим за корпоративное управление;
 - предшествующий опыт взаимодействия Банка с данным аудитором.
 - 2.3. В случае выявления фактов несоответствия ранее выбранного внешнего аудитора вышеуказанным критериям оценки, наблюдательный совет Банка вправе принять решение о его отстранении от аудиторской проверки.
 - 2.4. Для каждой отчетности Банка, подлежащей обязательному аудиту, наблюдательный совет Банка утверждает аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита с учетом критериев оценки, приведенных в пунктах 2.1 – 2.2 настоящего Приложения.
3. **Обеспечение независимости, объективности и отсутствия конфликтов интересов внешнего аудита.**
 - 3.1. Внешний аудитор принимает обязательства по соблюдению этических требований в отношении независимости по отношению к Банку в процессе аудита, что подтверждается соответствующим уведомлением наблюдательного совета Банка, направляемым внешним аудитором перед началом аудита.
 - 3.2. Величина вознаграждения и обязанность Банка по его уплате внешнему аудитору, не зависят от содержания выводов в аудиторском заключении по результатам внешнего аудита. Данное условие независимости и объективности внешнего аудита реализуется через его закрепление в соответствующем пункте договора на оказание аудиторских услуг.
 - 3.3. При рассмотрении вопроса отсутствия конфликтов интересов внешнего аудита, Банком принимаются к учету следующие аспекты взаимоотношений с внешним аудитором:
 - наличие (отсутствие) иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
 - наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.
4. **Вознаграждение внешнего аудитора.**
 - 4.1. Величина вознаграждения внешнего аудитора определяется индивидуально для каждой отчетности, подлежащей обязательному аудиту, и закрепляется в отдельно заключаемых договорах.
 - 4.2. При определении величины вознаграждения внешнего аудитора применяется ретроспективный подход, согласно которому в качестве базовой величины стоимости аудита рассматривается величина стоимости аудита отчетности Банка за предшествующий отчетному период, скорректированная на величину текущей

инфляции. Полученная таким образом величина вознаграждения внешнего аудитора сопоставляется с рыночными ценами за оказание аудиторских услуг с учетом сопоставимости объема и сложности работ.

5. Проведение внешнего аудита: организационные и контрольные аспекты.

- 5.1. Проведение внешнего аудита осуществляется в соответствии с планом аудиторской проверки, представляемым внешним аудитором наблюдательному совету Банка для ознакомления и контроля его последующего исполнения, в том числе в части соблюдения сроков и рассмотрения результатов проверки ключевых вопросов внешнего аудита.
- 5.2. Подразделения Банка – в рамках своих компетенций – взаимодействуют с внешним аудитором по вопросам предоставления необходимой и полной информации в целях проведения внешнего аудита.
- 5.3. Главный бухгалтер Банка осуществляет координацию процесса взаимодействия подразделений Банка с внешним аудитором.
- 5.4. По инициативе внешнего аудитора председателем наблюдательного совета Банка может быть создано заседание наблюдательного совета Банка для рассмотрения вопросов, связанных с проведением внешнего аудита.
- 5.5. Председатель Правления Банка предоставляет внешнему аудитору письменное подтверждение достоверности заявлений и предоставленной в процессе внешнего аудита информации в формате письма-представления.

6. Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений внешнего аудитора.

- 6.1. Результаты внешнего аудита доводятся до сведения наблюдательного совета Банка и Правления Банка в том числе в форме:
 - аудиторского заключения, полученного в отношении аудируемой отчетности;
 - отчета по результатам аудита, включающего в том числе раскрытие:
 - ✓ вопросов принципов планирования аудита, лежащих в основе соответствующих плана и программы проверки Банка, определения ключевых вопросов и уровня существенности при проведении аудита, анализа качественных аспектов учетной политики Банка, взаимодействия подразделений Банка с внешним аудитором по полному и своевременному предоставлению необходимой информации в процессе проведения аудита и формирования аудиторского мнения;
 - ✓ данных о выявленных проблемах, недостатках и рисках в деятельности Банка;
 - ✓ существенной информации и рекомендаций внешнего аудитора – в целях их последующего учета в дальнейшей деятельности Банка.
- 6.2. Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора осуществляется наблюдательным советом Банка в контексте сопоставления целей и задач, достижение которых было предусмотрено соответствующим планом аудиторской проверки, и фактическими результатами внешнего аудита.
- 6.3. Рекомендации внешнего аудитора, приведенные в отчете по результатам аудита, обсуждаются на совместных встречах с внешним аудитором и доводятся до сведения должностных лиц Банка в целях принятия их к учету в дальнейшей деятельности Банка.
- 6.4. Наблюдательный совет Банка:
 - принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний внешнего аудитора;
 - обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешним аудитором.

7. Принципы оказания сопутствующих аудиту услуг.

- 7.1. В случае необходимости по решению наблюдательного совета Банка внешний аудитор может быть привлечен для оказания Банку сопутствующих и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.
- 7.2. При привлечении внешнего аудитора для оказания сопутствующих аудиту услуг, Банк руководствуется теми же подходами и принципами взаимодействия с внешним аудитором, что и при проведении внешнего аудита отчетности Банка.