Приложение 1
к «Положению о корпоративном управлении в КБ «Кубань Кредит» ООО»

Организационные и методологические аспекты взаимодействия наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО с аудиторскими организациями

1. Проведение аудиторской проверки, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг относится **к исключительной компетенции Наблюдательного совета**.

2. **Назначение аудиторской организации.**

2.1. Обязательным условием для выбора аудиторской организации является наличие внесенных Банком России сведений о ней в реестре аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке в соответствии с Законом № 307-ФЗ.

2.2. Выбор аудиторской организации осуществляется Наблюдательным советом на основе приоритета качества предоставляемых услуг над их ценой, предполагающего соответствие аудиторской организации 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 данной аудиторской организацией.

2.3. В случае выявления фактов несоответствия ранее назначенной аудиторской организации критериям оценки, приведенным в пунктах 2.1 – 2.2 настоящего Приложения, Наблюдательный совет вправе принять решение о её отстранении от аудиторской проверки.

2.4. Для каждой отчетности Банка, подлежащей обязательному аудиту, Наблюдательный совет 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. Аудиторская организация принимает обязательства по соблюдению этических требований в отношении независимости по отношению к Банку в процессе аудита, что подтверждается соответствующим уведомлением Наблюдательного совета, направляемым аудиторской организаций перед началом аудита.

3.2. Величина вознаграждения и обязанность Банка по его уплате аудиторской организации, 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 аудиторской организацией:

- наличие (отсутствие) иных имущественных интересов аудиторской организации в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг);
- наличие (отсутствие) отношений аффилированности между аудиторской организацией и Банком.

4. **Вознаграждение аудиторской организации.**

4.1. Величина вознаграждения аудиторской организации определяется индивидуально для каждой отчетности, подлежащей обязательному аудиту, и закрепляется в отдельно заключаемых договорах.

4.2. При определении величины вознаграждения аудиторской организации 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 аудиторской организации 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 аудиторской организацией Наблюдательному совету 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 аудиторской организаций по вопросам предоставления необходимой и полной информации в целях проведения внешнего аудита.

5.3. Главный бухгалтер Банка осуществляет координацию процесса взаимодействия подразделений Банка с аудиторской организацией.

5.4. По инициативе аудиторской организации председателем Наблюдательного совета может быть созвано заседание Наблюдательного совета для рассмотрения вопросов, связанных с проведением внешнего аудита.

5.5. Председатель Правления предоставляет аудиторской организации письменное подтверждение достоверности заявлений и предоставленной в процессе внешнего аудита информации в формате письма-представления.

6. **Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторской организации.**

6.1. Результаты внешнего аудита доводятся до сведения Наблюдательного совета и Правления в том числе в форме:

- письма Наблюдательному совету и председателю Наблюдательного совета в отношении обстоятельств, которые могут повлиять на форму и содержание заключения аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности;
- 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 аудиторской организацией 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 аудиторской организации – в целях их последующего учета в дальнейшей деятельности Банка.

6.2. Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключения аудиторской организации осуществляется Наблюдательным советом в контексте сопоставления целей и задач, достижение которых было предусмотрено соответствующим планом аудиторской проверки, и фактическими результатами внешнего аудита.

6.3. Рекомендации аудиторской организации, приведенные в отчете по результатам аудита, обсуждаются на совместных встречах с представителем аудиторской организации и доводятся до сведения должностных лиц Банка в целях принятия их к учету в дальнейшей деятельности Банка.

6.4. Наблюдательный совет:

– принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний аудиторской организации;

– обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудиторской организаций.

7. Принципы оказания сопутствующих аудиту услуг.

В случае необходимости, по решению Наблюдательного совета, аудиторская организация может быть привлечена для оказания Банку сопутствующих и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

При привлечении аудиторской организации для оказания сопутствующих аудиту услуг, Банк руководствуется теми же подходами и принципами взаимодействия с аудиторской организаций, что и при проведении внешнего аудита отчетности Банка.