**КОНКУРСНА ДОКУМЕНТАЦІЯ**

**проведення конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені (обрані) для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БТА БАНК»**

м. Київ - 2025

1. **Загальні положення.**

АТ «БТА БАНК» (далі – Банк) запрошує аудиторські фірми для участі у конкурсі з відбору суб’єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік та для періоду 2026-2027 років, при якому обов’язковому аудиту підлягає фінансова звітність за кожний звітний календарний рік окремо (далі - конкурс).

До конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон про аудит), включені до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, зокрема до розділу «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Метою проведення конкурсу є відбір Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені (обрані) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік та для звітних періодів 2026-2027 років, що проводиться відповідно до вимог Закону про аудит.

 У зв’язку із обранням суб’єкта аудиторської діяльності строком більше ніж на 1 рік:

* договір укладається на щорічній основі;
* перед підписанням договору на другий та третій роки проводиться щорічне підтвердження аудиторською фірмою-переможцем відсутності встановлених чинним законодавством України заборон.

 У разі якщо Банк та переможець Конкурсу не дійдуть згоди щодо усіх суттєвих умов надання послуг, Банк має право зупинити співпрацю із обраною фірмою та оголосити новий Конкурс.

Конкурсні пропозиції приймаються Банком до 18.00 годин 21.09.2025 р. (включно).

Конкурсні пропозиції надаються в електронному вигляді на адресу ggridina@btabank.ua

Скановані копії, що додаються, повинні бути завірені кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Учасника Конкурсу.

Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію, яка не може бути змінена після закінчення строку подання конкурсних пропозицій.

Учасник Конкурсу має право внести зміни або відкликати свою конкурсну пропозицію (шляхом подання до Банку листа з оновленим пакетом документів або листа про відкликання конкурсної пропозиції) до закінчення строку подання конкурсних пропозицій.

Строк дії конкурсних пропозицій повинен бути не менше, ніж 60 днів з дати їх подання.

1. **Завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності.**

2.1. Аудит фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2025 рік, а також для звітних періодів 2026-2027 років, при якому обов’язковому аудиту підлягає фінансова звітність за кожний календарний рік окремо (далі – Фінансова звітність) відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), зокрема з урахуванням вимог Закону про аудит.

2.2. Перевірку Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2025 рік відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, а також для періодів 2026-2027 років, при якому перевірці підлягає Звіту керівництва (Звіту про управління) за кожний звітний календарний рік окремо.

2.3. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ.

2.4. Термін випуску звітів – не пізніше 20 березня року, що слідує за звітним.

1. **Основні критерії які визначені Банком для відбору аудиторської фірми.**

 Участь в Конкурсі можуть брати суб’єкти аудиторської діяльності які відповідають наступним критеріям:

* Відповідають вимогам, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність»;
* Відповідають вимогам, встановленим Законом про аудит;
* Включені до окремого розділу 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;
* Мають досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;
* 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:
* не є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком, фінансова звітність якої 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;
* не беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, фінансова звітність якого підлягає перевірці, крім операцій в межах інститутів спільного інвестування;
* не перебували протягом періодів, зазначених у частині першій статті 10 Закону про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, фінансова звітність якого підлягає перевірці, що можуть призвести до конфлікту інтересів;
* 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.
* Мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення конкурсу;
* Не мають обмежень пов’язаних із тривалістю надання послуг Банку;
* Відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит.

Суб’єкти аудиторської діяльності оцінюються за наступними критеріями:

* **Д** - мають достатній рівень кваліфікації та професійного досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту в тому числі у сфері аудиту фінансової звітності банків та оцінки якості активів банків та наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України претензій, скандалів та будь яких стягнень;
* **Ц -** вартість аудиторських послуг та платіжні умови договору (100% авансування; часткова оплата до та після надання послуг; залежність вартості від курсових коливань);
* **К** - якість послуг.

Для оцінювання отриманих конкурсних пропозицій використовуються наступні вагові коефіцієнти для критеріїв (у дужках - значення):

**Ц** - чиста теперішня вартість очікуваних грошових потоків (ціна послуги, платіжні умови договору і т.п.) (а=50%);

**К** - якість послуг[[1]](#footnote-1) (b=5%);

**Д** – рівень кваліфікації та професійного досвіду аудиторів і персоналу (d=45%);

В межах кожного показника учасники Конкурсу отримають рейтинговий бал по n- бальній шкалі (1, 2, 3, 4 … n балів, де n – кількість учасників, що беруть участь у Конкурсі). При визначенні рейтингу найвищий бал (n) отримує найкраща пропозиція за показником, 1 - найгірша.

Якщо два та більше учасники надали однакові пропозиції по одному з критеріїв, то відповідні показники учасників набувають однакового значення.

Кількісні показники, що не є однорідними, попередньо мають бути приведені до єдиної бази. Наприклад, іноземні валюти необхідно привести до гривневого еквіваленту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату останнього дня прийому конкурсних пропозицій; ціну належить привести до чистої поточної вартості за актуальною ставкою безризикових розміщень[[2]](#footnote-2) з урахуванням платіжних умов договору (графік розрахунків) – на останню дату для прийому конкурсних пропозицій.

Комплексна оцінка конкурсної пропозиції визначається за формулою:

КО = (a\*(рейтинговий бал за показником Ц)+b\*(рейтинговий бал за показником К)+ +d\*(рейтинговий бал за показником Д)) / 100%.

1. **Інформація та документи для участі у Конкурсі.**

4.1. Заповнений додаток 1 «Інформація про аудиторську фірму» та відповідні підтвердні документи.

4.2. Заповнений додаток 2 «Анкета аудиторської фірми» та довідка (довільної форми) з відповідними підтвердними документами суб’єкту аудиторської діяльності з:

- підтвердженням відповідності вимогам, що встановлені Законом про аудит;

- підтвердженням відсутності конфлікту інтересів, який може негативним чином позначитись на об’єктивності аудиторської фірми;

* 1. Інформація щодо рівня кваліфікації та професійного досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту в тому числі у сфері аудиту фінансової звітності банків та оцінки якості активів банку, наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України, претензій, скандалів та будь яких стягнень, професійної етики та Міжнародних стандартів аудиту.

В т.ч. надається інформація:

* про аудиторську фірму, засновників, керівництво, загальну кількість співробітників, докладний опис запропонованого складу аудиторів, які будуть проводити аудит, кваліфікації та досвіду (надати копії передбачених законодавством України підтверджуючих документів, сертифікатів);
* щодо професійного досвіду аудиторської команди, наявність сертифікатів, посвідчень, необхідних документів на право зайняття аудиторською діяльністю;
* перелік основних клієнтів в фінансовому секторі України, зокрема банків за останні 3 роки.

4.4 Цінова пропозиція щодо вартості аудиторських послуг з проведення:

 - Аудиту фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2025 рік відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч.нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Закону про аудит;

 - Перевірки Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2025 рік відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР;

 - Оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ, має містити платіжні умови (100% авансування; часткова оплата до та після надання послуг (вказати дати); залежність вартості від курсових коливань).

4.5. Якість послуг (підтверджується рекомендаційними листами від клієнтів-банків, яким учасники Конкурсу надавали аналогічні послуги (кількість не обмежена)).

1. **Контактна особа**

Із запитаннями та уточненнями по предмету Конкурсу належить звертатися до Грідіної Галини, тел. 044-495-87-31, е-mail: ggridina@btabank.ua

**Додаток 1 «Інформація про аудиторську фірму»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Питання** | **Відповіді, докладний опис** |
| 1 | повне найменування аудиторської фірми та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |  |
| 2 | включення аудиторської фірми до окремого розділу Реєстру аудиторів (вказати номер в Реєстрі) |  |
| 3 | 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 фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, уключаючи банки |  |
| 4 | відомості про аудиторів, ключового партнеру з аудиту, які працюють в аудиторській фірмі за основним місцем роботи та залучатимуться для проведення аудиту фінансової звітності банку, із зазначенням їх прізвища, імені, по батькові, номера реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |  |
| 5 | кількість штатних кваліфікованих працівників аудиторської фірми, які залучаються до виконання завдань з аудиту фінансової звітності банку та підтвердили кваліфікацію відповідно до статті 19 Закону про аудит або мають чинні сертифікати (дипломи) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності |  |
| 6 | тривалість договірних відносин поспіль аудиторської фірми з банком з питань проведення аудиту фінансової звітності банку |  |
| 7 | відсутність (наявність) в аудиторської фірми, її керівника та/або аудиторів, які працюють в аудиторській фірмі (за основним місцем роботи або за сумісництвом), будь-яких стягнень, що застосовувалися протягом останніх трьох років органом, який регулює/регулював аудиторську діяльність |  |
| 8 | надання банку послуг, зазначених у частині четвертій статті 6 Закону про аудит, за фінансовий рік, який передує звітному року, що перевіряється, та за звітний рік, що перевіряється (за наявності). |  |

Керівник аудиторської фірми

Дата, підпис

**Додаток 2 «Анкета аудиторської фірми»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** |  | **Відповідь** | **Коментар, якщо Так** |
| 1. | Чи виконуються вимоги Закону про аудит щодо обмеження на одночасне надання Банку послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та таких неаудиторських послуг: | Зазначити, якщо надавалися аудиторські послуги Банку | ст.6 пп.4 Закон про аудит |
| 1.1. | складання податкової звітності, розрахунку обов'язкових зборів і платежів, представництва юридичних осіб у спорах із зазначених питань; |  |  |
| 1.2. | консультування з питань управління, розробки і супроводження управлінських рішень; |  |  |
| 1.3. | ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності; |  |  |
| 1.4. | розробка та впровадження процедур внутрішнього контролю, управління ризиками, а також інформаційних технологій у фінансовій сфері; |  |  |
| 1.5. | надання правової допомоги у формі: послуг юрисконсульта із забезпечення ведення господарської діяльності; ведення переговорів від імені юридичних осіб; представництва інтересів у суді; |  |  |
| 1.6. | 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; |  |  |
| 1.7. | послуги з оцінки; |  |  |
| 1.8. | 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. |  |  |
| 2. | Чи аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники незалежні від Банку, фінансова звітність якого підлягає перевірці та чи не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Банку за звітний період фінансової звітності, що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності? |  | ст.10 пп.1 Закон про аудит |
| 3. | У разі надання аудиторських послуг Банку, 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: |  | ст.10 пп.4 Закон про аудит |
| 3.1. | Чи є власниками фінансових інструментів, емітованих юридичною особою, фінансова звітність якої підлягає перевірці, або юридичної особи, пов'язаної з такою юридичною особою спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать такій юридичній особі опосередковано через інститути спільного інвестування? |  |   |
| 3.2. | Чи беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними юридичною особою, фінансова звітність якої підлягає перевірці, крім операцій в межах інститутів спільного інвестування? |  |   |
| 3.3. | Чи перебували протягом періодів, зазначених у частині першій ст.10 Закон про аудит, у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, що можуть призвести до конфлікту інтересів? |  |   |
| 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, або у разі відсутності такого комітету - членом органу, що виконує відповідні функції? |  |   |
| 4.3. | Чи призначалися (були обраними) членом адміністративного або наглядового органу Банку? |  |   |
| 5 | Чи залежить винагорода суб'єкта аудиторської діяльності за надання послуг з аудиту фінансової звітності Банку 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 |
| 6 | 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 Закон про аудит? Якщо так, то надати перелік послуг.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 Банку?  |  | Пп.3 ст.26 Закон про аудит |
| 7 | Чи надавались послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та загальна сума винагороди, отримана від Банку, за кожен з останніх трьох років поспіль перевищувала 15 відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб’єктом аудиторської діяльності з обов’язкового аудиту фінансової звітності?  |  | Пп.4 ст.26 Закон про аудит |
| 8 | Чи надавались 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 |

Керівник аудиторської фірми

Дата, підпис

1. Підтверджується рекомендаційними листами від клієнтів, яким учасники Конкурсу надавали аналогічні послуги (кількість не обмежена). [↑](#footnote-ref-1)
2. Процентна ставка за депозитними сертифікатами НБУ овернайт [↑](#footnote-ref-2)