



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Наглядової ради АТ «БТА БАНК»
від «18» серпня 2025 року (протокол №30)

Голова Наглядової ради АТ «БТА БАНК»



Алібек Мухамед-Рахімов

**Порядок проведення конкурсу
з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з
обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БТА БАНК»**

Назва:	Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БТА БАНК»
Підрозділ – відповідальний розробник:	Департамент бухгалтерського обліку та звітності
Рівень доступу:	Загальний

Погоджено:	Посада	Власне ім'я, ПРІЗВИЩЕ	Підпис	Дата
	В.о. Директора Юридичного департаменту	Катерина Голуб		
	Головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками	Юрій Оборонов		
	Начальник Служби комплаєнс-контролю, головний комплаєнс-менеджера (CCO)	Тетяна Буднецька		
	Заступник Голови Правління Правління	Олег Третьак		
Автор документа:	Посада	Власне ім'я, ПРІЗВИЩЕ	Підпис	Дата
	Головний бухгалтер-директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Галина Грідіна		
Розсилка:	Члени Правління, начальник служби внутрішнього аудиту, головний комплаєнс - менеджер (CCO) – начальник Служби комплаєнс – контролю, головний ризик-менеджер (CRO) - начальник Служби управління ризиками, директор Юридичного департаменту головний бухгалтер, Департамент бухгалтерського обліку та звітності,			

ЗМІСТ

Розділ 1. ТЕРМІНИ І СКОРОЧЕННЯ.....	4
Розділ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	4
Розділ 3. КРИТЕРІЇ ВІДБОРУ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ОЦІНЮВАННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	5
Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ	6
Розділ 5. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ	8
Розділ 6. ЗАКЛЮЧНІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ	8

Розділ 1. ТЕРМІНИ І СКОРОЧЕННЯ

1.1. Терміни та скорочення, що використовуються в цьому Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «БТА БАНК» (далі – Порядок), слід тлумачити наступним чином:

Аудиторський комітет	Аудиторський комітет Наглядової Ради АТ «БТА БАНК»;
Відповідальна особа	уповноважена Аудиторським комітетом особа за супровід проведення Конкурсу. Аудиторський комітет може уповноважити двох та більше осіб на окремі етапи з чітким розподілом їх функцій;
Закон про аудит	Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;
Банк	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (скорочене найменування - АТ «БТА БАНК»);
Конкурс	конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності - процедура відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені (обрані) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, що проводиться відповідно до вимог Закону про аудит;
Конкурсна документація	документація, яка поряд з іншим містить інформацію про умови Конкурсу, вимоги до учасників Конкурсу та конкурсних пропозицій;
Конкурсна пропозиція	пропозиція щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, що проводиться відповідно до вимог Закону про аудит, яка готується та подається суб'єктами аудиторської діяльності Банку відповідно до Конкурсної документації;
МСФЗ	Міжнародні стандарти фінансової звітності;
НКЦПФР	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
НБУ	Національний банк України;
Наглядова рада	Наглядова рада АТ «БТА БАНК»;
Ставка безризикових розміщень	Для цілей даного Порядку визначається як процентна ставка за депозитними сертифікатами НБУ овернайт.

1.2. Інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Порядку, вживаються в значеннях, визначених чинним законодавством України, нормативно-правових актах НБУ та внутрішніх документах Банку.

Розділ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Порядок є внутрішнім документом Банку, який регламентує проведення Конкурсу суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені (обрані) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

2.2. Порядок розроблено на підставі:

- Закону про аудит;
- Закону України «Про банки та банківську діяльність»;
- Статуту АТ «БТА БАНК»;
- Положення про Наглядову раду АТ «БТА БАНК»;
- Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «БТА БАНК»;
- інших нормативно-правових актів України.

2.3. За критеріями, встановленими чинним законодавством України, Банк відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

2.4. Метою проведення Конкурсу є визначення на конкурсних засадах суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені (обрані) для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

2.5. Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності включає:

- аудит фінансової звітності Банку, складеної відповідно до МСФЗ за рік (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;

- перевірку Звіту про управління (Звіту керівництва) відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР;

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

2.6. Конкурс здійснюється за такими принципами:

- відкритість та прозорість на всіх етапах Конкурсу;
- економія та ефективність;
- добросовісна конкуренція серед учасників;
- недискримінація учасників;
- об'єктивна та неупереджена оцінка конкурсних пропозицій;
- запобігання корупційним діям і зловживанням.

2.7. Огляд проміжної фінансової звітності здійснюється компанією, яка обрана Наглядовою радою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. Договір щодо огляду проміжної фінансової звітності укладається на умовах, затверджених Наглядовою радою.

Розділ 3. КРИТЕРІЇ ВІДБОРУ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ОЦІНЮВАННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Участь в Конкурсі можуть брати суб'єкти аудиторської діяльності, які відповідають наступним критеріям:

3.1.1. Відповідають вимогам, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність»;

3.1.2. Відповідають вимогам, встановленим Законом про аудит;

3.1.3. 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;

3.1.4. Мають досвід надання послуг щодо аудиту фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів та досвід проведення аудиту фінансової звітності банків;

3.1.5. 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;

3.1.6. 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.

3.1.7. Мають чинне свідоцтво про відповідність системи контролю якості на дату оголошення конкурсу;

3.1.8. Не мають обмежень пов'язаних із тривалістю надання послуг Банку;

3.1.9. Відсутні обмеження щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит.

3.2. Суб'єкти аудиторської діяльності та їх конкурсні пропозиції можуть оцінюватись в тому числі, але не виключно, за наступними критеріями:

- чиста теперішня вартість очікуваних грошових потоків (вартість аудиторських послуг та платіжні умови договору (100% авансування; часткова оплата до та після надання послуг ; залежність вартості від курсових коливань));
- рівень кваліфікації та професійний досвід аудиторів і персоналу (наявність достатнього 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 та наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України, претензій, скандалів та будь яких стягнень);
- якість послуг.

Розділ 4. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ

4.1. Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності повідомляє Аудиторський комітет про необхідність проведення Конкурсу.

4.2. Аудиторський комітет визначає Відповідальну особу, затверджує конкурсну документацію, приймає рішення щодо оприлюднення оголошення про проведення Конкурсу.

4.3. Конкурсна документація є однаковою для всіх учасників Конкурсу вона повинна бути однозначною для розуміння, містити вичерпну інформацію, необхідну для розроблення конкурсних пропозицій.

4.4. В конкурсній документації мають міститися вимоги до предмету документації та до учасників Конкурсу, зокрема:

- інформація про необхідні документи, технічні, якісні та кількісні характеристики, тощо;
- строки надання послуг, термін та умови розрахунків;
- показники та критерії, які будуть застосовуватись до конкурсних пропозицій з метою визначення найкращої пропозиції;
- вимоги до кваліфікації учасників та спосіб підтвердження відповідності учасників установленим критеріям і вимогам;
- інформація про контактну особу Банку, до якої можна звертатись за уточненнями або запитаннями про предмет Конкурсу.

4.5. Оголошення про проведення Конкурсу підлягає оприлюдненню на вебсайті Банку <http://btbank.ua> та включає:

- реквізити Банку і адресу електронної пошти контактної особи;
- завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- основні критерії залучення суб'єктів аудиторської діяльності до участі в Конкурсі;
- графік проведення Конкурсу;
- інформація та документи, які надаються для участі в Конкурсі;
- інформацію про джерела, з яких потенційний учасник може отримати інформацію про фінансовий стан та діяльність Банку;
- спосіб та строки подання конкурсних пропозицій;
- даний Порядок також підлягає розміщенню на вебсайті Банку.

4.6. Конкурсні пропозиції подаються на електронну пошту, визначену в оголошенні.

4.7. Банк має право направляти запити/пропозиції на надання послуг з аудиту фінансової звітності на адреси суб'єктів аудиторської діяльності.

4.8. Конкурсні пропозиції подаються в строк, зазначений у інформаційному оголошенні.

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

4.10. До 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).

Всі отримані конкурсні пропозиції передаються для оцінювання Аудиторському комітету.

Для оцінювання отриманих конкурсних пропозицій використовуються наступні критерії (у дужках - значення вагового коефіцієнта):

Ц - чиста теперішня вартість очікуваних грошових потоків (а);

К - якість послуг¹ (b);

Д - рівень кваліфікації та професійного досвіду аудиторів і персоналу (с);

С – інші критерії (d).

Сума всіх вагових коефіцієнтів конкурсної документації має дорівнювати одиниці.

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

Показники, що мають значення «є»/«немає», набувають одне із значень «1» або «n».

Якщо два та більше учасники надали однакові конкурсні 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 НБУ на дату останнього дня прийому конкурсних пропозицій; ціну належить привести до чистої поточної вартості за актуальною ставкою безризикових розміщень з урахуванням платіжних умов договору (графік розрахунків) – на останню дату для прийому конкурсних пропозицій.

Комплексна оцінка конкурсної пропозиції визначається за наступною формулою: $КО = (a * (\text{рейтинговий бал за показником Ц}) + b * (\text{рейтинговий бал за показником К}) + c * (\text{рейтинговий бал за показником Д}) + d * (\text{рейтинговий бал за показником С})) / 100\%$.

4.11. Аудиторський комітет здійснює розгляд та оцінку отриманих конкурсних пропозицій за встановленими критеріями відбору, та за результатами надає Наглядовій

¹ Підтверджується рекомендаційними листами від клієнтів-банків, яким учасники Конкурсу надавали аналогічні послуги (кількість не обмежена).

раді обґрунтовані рекомендації щодо призначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, які мають включати конкурсні пропозиції щонайменше двох учасників, а також Звіт про висновки процедури відбору.

4.12. У разі надходження менш ніж двох конкурсних пропозицій Наглядова рада Банку приймає рішення про продовження Конкурсу.

4.13. За результатами розгляду рекомендацій Аудиторського комітету Наглядова рада призначає (обирає) одного суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

4.14. Наглядова рада може відмінити Конкурс на будь-якому етапі або визнати його таким, що не відбувся, з наступних підстав:

- відсутності подальшої потреби у проведенні Конкурсу;
- відхилення всіх конкурсних пропозицій;
- подання менше двох конкурсних пропозицій.

4.15. За наявності підстав, що унеможливають укладення договору з призначеним (обраним) суб'єктом аудиторської діяльності, Наглядова рада має право призначити (обрати) суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності, з решти рекомендованих Аудиторським комітетом учасників Конкурсу.

Розділ 5. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

5.1. Головний бухгалтер – директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності забезпечує актуалізацію цього Порядку та своєчасне повідомлення Аудиторського комітету про необхідність проведення Конкурсу.

5.2. Аудиторський комітет несе відповідальність за проведення конкурсу, оцінки конкурсних пропозицій відповідно до визначених у цьому Порядку критеріїв, складання Звіту про висновки проведення відбору.

5.3. Наглядова рада розглядає Звіт про висновки проведення відбору та призначає (обирає) суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, затверджує умови договору, що укладається з аудиторською фірмою.

5.4. Супроводження проведення конкурсу (оприлюднення оголошення на вебсайті Банку, отримання конкурсних пропозицій та їх передачу на розгляд Аудиторському комітету) забезпечує Відповідальна особа. Відповідальна особа несе дисциплінарну та інші види відповідальності, що передбачені чинним законодавством України за дотримання вимог цього Порядку, рішень Аудиторського комітету та рішень Наглядової ради.

5.5. Контроль за дотриманням вимог цього Порядку покладається на Аудиторський комітет.

Розділ 6. ЗАКЛЮЧНІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Порядок набуває чинності з дати його затвердження Наглядовою радою Банку.

6.2. Зміни та/або доповнення до цього Порядку вносяться, у т.ч, за умови внесення змін до чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, на підставі рішень Наглядової ради Банку.

6.3. У разі внесення змін до чинного законодавства України до приведення цього Порядку у відповідність до вимог чинного законодавства України, цей Порядок діє в частині, що не суперечить таким змінам.

6.4. Порядок підлягає оприлюдненню на вебсайті Банку <http://btabank.ua>.