



ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової Ради
АТ «ТАСКОМБАНК»**

Протокол від 02.05.2024

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

Київ-2024

ЗМІСТ:

I. ВСТУП	3
II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	3
III. ЦІЛЬ ДОКУМЕНТУ	4
IV. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ	4
V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ	5
5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	5
5.2. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ	6
5.3. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ	7
5.4. КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ.....	7
5.5. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ.....	8
VI. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	8
VII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	8
Додаток 1	10
Додаток 2	13
Додаток 3	15

I. ВСТУП

1.1. Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Порядок) є внутрішнім нормативним документом АТ «ТАСКОМБАНК».

Порядок регламентує проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі – Конкурс).

1.2. Порядок розроблено на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 (далі – Закон про аудит);

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 (далі – Закон про банки);

- Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 90 від 02.08.2018, із змінами;

- Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, зі змінами та доповненнями;

- Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 №141, зі змінами;

- Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, яке затверджується розпорядчим актом Національного банку України та доводиться до відома банків та аудиторів (далі – Технічне завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України);

- інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів АТ «ТАСКОМБАНК».

1.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Порядку чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у т.ч. у зв'язку із внесенням до них змін та доповнень, прийняттям нових законодавчих актів України, підрозділи Банку керуються даним Порядком у частині, що не суперечить чинному законодавству.

II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Аудиторські послуги - аудит, огляд фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності, виконання завдань з іншого надання впевненості та інші професійні послуги, що надаються відповідно до міжнародних стандартів аудиту.

Аудит фінансової звітності - аудиторська послуга з перевірки даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності юридичної особи або представництва іноземного суб'єкта господарювання, або іншого суб'єкта, який подає фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність групи, з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам.

Аудиторська фірма - юридична особа, яка провадить виключно аудиторську діяльність та/або надає неаудиторські послуги на підставах та в порядку, що передбачені Законом про аудит та міжнародними стандартами аудиту.

Банк – АТ «ТАСКОМБАНК» у складі Головного офісу та його відокремлених структурних підрозділів.

Завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності - завдання з надання обґрунтованої впевненості, що приймається і виконується суб'єктом аудиторської

діяльності відповідно до вимог Закону про аудит та міжнародних стандартів аудиту шляхом перевірки фінансової звітності або консолідованої фінансової звітності з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах і відповідність вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності або національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

Конкурс із відбору аудиторських фірм (Конкурс) - конкурс із відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, що проводиться відповідно до вимог Закону про аудит.

Наглядова Рада - колегіальний орган управління Банку, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку, і у межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку, представляє інтереси акціонерів та Банку в цілому у перерві між Загальними зборами акціонерів.

Аудиторський комітет - Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку, який здійснює нагляд за станом внутрішнього аудиту та системою внутрішнього контролю у Банку.

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - автоматизована система збирання, накопичення, захисту, обліку та надання інформації про аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право на провадження аудиторської діяльності в Україні.

Окремий розділ Реєстру аудиторів - окремий розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що містить відомості про аудиторську фірму, яка має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та ведеться відповідно до Закону про аудит.

Суб'єкт аудиторської діяльності - аудиторська фірма або аудитор, що відповідає таким критеріям: провадить аудиторську діяльність як фізична особа - підприємець або провадить незалежну професійну діяльність; набув права на провадження аудиторської діяльності на підставах та в порядку, передбачених Законом про аудит; включений до Реєстру як суб'єкт аудиторської діяльності.

Інші терміни, що вживаються в цьому Порядку, застосовуються в значеннях, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

III. ЦІЛЬ ДОКУМЕНТУ

3.1. Ціллю цього Порядку є регламентування проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, встановлення однозначних прозорих та недискримінаційних критеріїв відбору суб'єктів аудиторської діяльності, а також взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб'єктами аудиторської діяльності з цих питань.

IV. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

4.1. Порядок регламентує проведення конкурсного відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

4.2. Цей Порядок застосовується у роботі членами Наглядової Ради Банку, членами Аудиторського комітету Наглядової Ради Банку (далі - Аудиторський комітет), працівників підпорядкованих Заступнику Голови Правління Банку (CFO) та іншими підрозділами Банку.

V. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ КОНКУРСУ

5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1.1. До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», включені до окремого розділу 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».

5.1.2. Метою проведення Конкурсу є вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк).

Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку.

5.1.3. Об'єктом аудиторської перевірки є:

5.1.3.1. Аудит фінансової звітності Банку (українська та англійська версії), складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Фінансова Звітність), включаючи річний Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії цінних паперів та фондовому ринку, 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), з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.2. Аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи "ТАС" (далі – БГ «ТАС»), відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», складеної відповідно до МСФЗ за рік (далі – Консолідована Фінансова Звітність) включаючи Звіт про управління БГ "ТАС", відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (в т.ч. вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, а також вимог МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.3. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

5.1.3.4. Інші вимоги Національного банку України щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

5.1.4. Відбір суб'єктів аудиторської діяльності здійснюється за такими принципами:

- відкритість та прозорість конкурсу;
- максимальна економія та ефективність;
- добросовісна конкуренція серед учасників конкурсу;
- відсутність дискримінації учасників конкурсу;
- об'єктивність та неупередженість оцінки конкурсних пропозицій;
- запобігання корупційним діям і зловживанням.

5.1.5. Банк забезпечує вільний доступ усіх суб'єктів аудиторської діяльності до участі у конкурсі відповідно до цього Порядку.

5.2. КРИТЕРІЇ ЗАЛУЧЕННЯ СУБ'ЄКТІВ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО УЧАСТІ В КОНКУРСІ ТА ВІДБОРІ

5.2.1. До проведення аудиту фінансової звітності Банку допускаються суб'єкти аудиторської діяльності, які відповідають наступним критеріям:

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

5.2.1.2. Відповідають вимогам, встановленим Законом «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;

5.2.1.3. 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;

5.2.1.4. Мають достатній рівень кваліфікації та досвіду аудиторів і персоналу, який залучається до надання послуг, відповідно до міжнародних стандартів аудиту;

5.2.1.5. Мають бездоганну репутацію (відсутні протягом трьох років поспіль застосування до аудиторської фірми стягнень у вигляді попередження або зупинення права на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності або обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становлять суспільний інтерес);

5.2.1.6. Можуть забезпечити достатній рівень забезпеченості працівниками за основним місцем роботи для виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності (за основним місцем роботи має працювати не менше 10 (десяти) аудиторів із загальною чисельністю штатних кваліфікованих працівників, які залучаються до виконання завдань, з яких щонайменше три особи повинні підтвердити кваліфікацію відповідно до статті 19 Закону про аудит, або мати чинні сертифікати (дипломи) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності);

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

5.2.1.8. 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;

5.2.1.9. У суб'єктів аудиторської діяльності за попередній річний звітний період суми винагороди від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес, яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг; мають чинний договір страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень чинного законодавства України;

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

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

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

5.2.2. Вимоги та критерії залучення суб'єктів аудиторської діяльності конкретизуються в конкурсній документації, яка складається з Додатків 1, 2, 3 до цього Порядку.

5.3. ПОРЯДОК ПОДАННЯ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.3.1. Аудиторський комітет Банку відповідно до положень чинного законодавства затверджує конкурсну документацію з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

5.3.2. Після затвердження конкурсної документації на офіційному веб-сайті Банку розміщується (оприлюднюється) Інформаційне повідомлення про проведення Конкурсу на аудиторські послуги (Додаток 1 до цього Порядку), яке повинно щонайменш містити:

- реквізити Банку (адресу електронної пошти та інформація щодо контактної особи);
- кінцевий строк (дата) подання конкурсних пропозицій;
- завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- загальні критерії, визначені для відбору аудиторської фірми;
- графік проведення Конкурсу;
- інформація та документи, які надаються для участі в Конкурсі.

5.3.3. Конкурсні пропозиції подаються учасниками особисто, на електронну пошту, яка зазначена в Інформаційному повідомленні про конкурс на аудиторські послуги (Додаток 1 до цього Порядку). Конкурсна пропозиція надається разом із запитуваними документами.

5.3.4. Всі документи подаються українською мовою за підписом уповноваженої особи суб'єкта аудиторської діяльності. Копії документів, що подаються у складі конкурсної документації повинні бути завірені підписом уповноваженої особи та печаткою (за наявності).

5.3.5. Конкурсні пропозиції подаються в строки, зазначені у інформаційному повідомленні.

5.3.6. Конкурсні пропозиції, отримані Банком після закінчення строку їх подання, не розглядаються.

5.3.7. Учасник Конкурсу має право внести зміни або відкликати свою конкурсну пропозицію до закінчення строку її подання.

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

5.3.9. Після отримання конкурсних пропозицій від аудиторських фірм, Аудиторський комітет, або уповноважені члени Аудиторського комітету Банку у разі необхідності проводять зустрічі з керівниками/ представниками аудиторських фірм. На зустрічах з'ясовуються та роз'яснюються питання щодо конкурсних пропозицій, ділової репутації, кваліфікації, досвіду роботи, винагороди, тощо.

5.4. КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОНКУРСНИХ ПРОПОЗИЦІЙ

5.4.1. Аудиторський комітет оцінює конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору та складає звіт про висновки процедури відбору. До уваги беруться результати контролю якості послуг, що надаються аудиторськими фірмами, які беруть участь у конкурсі, ділова репутація, досвід співпраці, цінова пропозиція та якість наданих аудиторських послуг, тощо.

5.4.2. Відбір переможців здійснюється на таких умовах:

5.4.2.1. Аудиторський комітет розглядає всі конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, та приймає рішення щодо відповідності пропозицій вимогам, зазначеним в Інформаційному повідомленні.

5.4.2.2. Неналежне оформлення чи подання неповного переліку документів до пропозиції є підставою для дискваліфікації аудиторської фірми. Пропозиції аудиторських фірм, що не були відхилені (дискваліфіковані) згідно підстав, визначених в п.5.4.3 цього Порядку, розглядаються та оцінюються Аудиторським комітетом.

5.4.2.3. Аудиторський комітет складає перелік аудиторських фірм, які не були дискваліфіковані, за встановленими критеріями відбору відповідно до критеріїв, визначених в п.5.4.1 цього Порядку.

5.4.3. Аудиторський комітет має право прийняти рішення про відхилення конкурсної пропозиції, поданої аудиторськими фірмами, за наявності таких підстав:

- 1) конкурсна пропозиція аудиторської фірми не відповідає вимогам тендерної документації;
- 2) аудиторська фірма надала недостовірну інформацію щодо відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам або будь-яку іншу недостовірну інформацію;
- 3) аудиторська фірма не відповідає кваліфікаційним вимогам, визначеним в п.5.2.1 цього Порядку;
- 4) конкурсна пропозиція надана після кінцевого строку подачі;
- 5) наявні будь-які спроби аудиторської фірми вплинути на оцінювання Банком пропозицій або ухвалення рішення про вибір переможця можуть викликати відхилення його пропозиції.

5.5. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ

5.5.1. За результатами оцінювання Аудиторський комітет представляє Наглядовій Раді обґрунтовані рекомендації щодо призначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, які мають включати щонайменше пропозиції двох учасників.

5.5.2. Рішення про обрання аудиторської фірми для обов'язкового аудиту фінансової звітності приймається Наглядовою Радою АТ «ТАСКОМБАНК». Наглядова Рада АТ «ТАСКОМБАНК» затверджує аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, умови договору, що укладається з нею (предмет, обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, відповідальність сторін, кінцевий строк отримання Банком аудиторського звіту та інші умови відповідно до вимог законодавства України).

5.5.3. Оприлюднення результатів конкурсу відбудеться після призначення Наглядовою Радою АТ «ТАСКОМБАНК» аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» на офіційному веб-сайті Банку.

VI. КОНТРОЛЬ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

6.1. **Власник процесу.** Відповідальність за організацію, забезпечення та контроль виконання вимог цього Порядку покладено на Куратора - Заступника Голови Правління (CFO), якому відповідно до організаційної структури Банку підпорядковується Керівник напрямку супроводження зовнішніх перевірок який є власником процесу (Порядку).

6.2. **Контроль процесу.** Відповідальність за контроль організації, забезпечення виконання вимог цього Порядку та результату процесу покладається на Аудиторський комітет.

6.3. Відповідальність за проведення Конкурсу покладається на Аудиторський комітет.

VII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Цей Порядок затверджується рішенням Наглядової Ради Банку та набирає чинності з дня його затвердження, якщо інше не зазначено у рішенні Наглядової Ради, яким Порядок затверджується.

7.2. Внесення змін до цього Порядку здійснюється у наступних випадках:

- при змінах в документах, на підставі яких розроблено Порядок;
- при впровадженні нових документів (внутрішніх та/або зовнішніх), що змінюють/впливають на процеси, описані Порядком;
- при зміні ролей, відповідальності та процесів, що встановлює даний Порядок;
- щорічно, за необхідності актуалізації найменувань документів, на які посилається даний Порядок;
- у разі прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою Банку.

Усі зміни та доповнення до цього Порядку є його невід'ємною частиною.

7.3. Дана редакція цього Порядку втрачає свою чинність з дати набрання чинності наступної/ нової редакції Порядку або на підставі рішення Наглядової Ради Банку.

Додаток 1

Інформаційне повідомлення про конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності для АТ «ТАСКОМБАНК»

АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) запрошує аудиторські фірми для участі у конкурсі з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності для Банку (далі – Конкурс).

До Конкурсу запрошуються аудиторські фірми, які відповідають вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», 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 вибір на конкурсних засадах аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку.

Фінансова звітність та інша публічна інформація АТ «ТАСКОМБАНК» доступна на офіційному веб-сайті Банку (<https://tascombank.ua>).

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

1.1. Аудит фінансової звітності Банку (українська та англійська версії), складеної відповідно до МСФЗ за **звітний 2024 рік** (далі – Фінансова Звітність), включаючи річний Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії цінних паперів та фондовому ринку, 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), з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»:

- строк випуску аудиторського звіту до 21 березня 2025 року.

1.2. Аудит консолідованої фінансової звітності БГ "ТАС", складеної відповідно до МСФЗ за **звітний 2024 рік** (далі – Консолідована Фінансова Звітність), включаючи Звіт про управління банківської групи, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (в т.ч. вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, а також вимог МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

- строк випуску аудиторського звіту до 26 травня 2025 року.

1.3. Проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями **за 2024 рік** відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»:

- строк випуску до 24 квітня 2025 року.

1.4. Огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2024, 30.06.2024, 30.09.2024 та за результатами проведення огляду надання Аудиторського Звіту, складеного відповідно до вимог складеної до вимог Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації", у відповідності до вимог

Постанови НБУ від 28.12.2023 №196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу **в наступні строки:**

- **05.07.2024 – огляд станом на 31.03.2024;**
- **05.08.2024 – огляд станом на 30.06.2024;**
- **04.11.2024 – огляд станом на 30.09.2024.**

2. Кожен учасник має право подати тільки одну конкурсну пропозицію.

Строк дії конкурсних пропозицій повинен бути не менше ніж 90 днів з дати їх подання.

3. Валютою конкурсної пропозиції є гривня.

4. У конкурсі можуть брати участь суб'єкти аудиторської діяльності, які:

- 1) відповідають вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII до Аудиторів, які можуть надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;
- 2) включені до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності;
- 3) у суб'єктів аудиторської діяльності за попередній річний звітний період сума винагороди, отримана від кожного підприємства, що становлять суспільний інтерес і яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг;
- 4) не мають обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.

5. Основними критеріями, визначені Банком для відбору аудиторської фірми є:

5.1. Відповідність суб'єкта аудиторської діяльності вимогам, встановленим Законом про аудит.

5.2. Включення 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.

5.3. Забезпечення незалежності суб'єкта аудиторської діяльності.

5.4. Сума винагороди, отримана аудиторською фірмою за попередній річний звітний період від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес і яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг аудиторської фірми.

5.5. Наявність чинного договору страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладений відповідно до положень чинного законодавства України.

- 5.6. Відсутність обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг Банку.
- 5.7. Відсутність обмежень щодо надання послуг передбачені статтею 27 Закону про аудит.
- 5.8. Наявність діючого Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг.
- 5.9. Вартість аудиторських послуг.
- 5.10. При прийнятті рішення додатково буде враховуватися:
- 5.10.1. Досвід роботи аудиторської фірми у сфері обов'язкового аудиту фінансової звітності системно важливих банків та консолідованої звітності банківських груп, оцінки якості активів банку, наявність акредитації та/або прийнятність результатів аудиту з боку міжнародних організацій (перевагою буде наявність досвіду перевірки банків з ТОП20 за активами за ранкінгом Національного банку України протягом останніх 3 років).
- 5.10.2. Наявність досвіду аудиту фінансової звітності банків з універсальною моделлю.
- 5.10.3. Досвід перевірки і підтвердження фінансової звітності англійською мовою або переклад фінансової звітності англійською мовою.
- 5.10.4. Наявність бездоганної репутації, відсутність порушень законодавства України претензій, скандалів та будь яких стягнень, професійної етики та Міжнародних стандартів аудиту.
- 5.10.5. Професійний досвід аудиторської команди, зокрема партнерів, наявність сертифікатів, посвідчень, необхідних документів на право зайняття аудиторською діяльністю.
- 5.10.6. Наявність в штаті спеціалістів з перевірки фінансової звітності банків в кількості не менше ніж 10 чоловік та не допускається залучення зовнішніх спеціалістів і компаній.
- 5.10.7. Наявність в аудиторської фірми клієнтів-банків, які були ліквідовані, визнані неплатежеспроможними, за якими є публічна негативна інформація щодо фінансового стану, порушень вимог НБУ та законодавства.
- 5.10.8. Якість інформації, яка надається.

6. Для участі у конкурсі необхідно подати наступні документи:

- 6.1. Цінову пропозицію щодо вартості послуг; умови оплати (відсоток авансування; часткова оплата до та після надання послуг; залежність вартості від курсових коливань), графік проведення аудиту; (інформацію щодо строку, протягом якого конкурсна пропозиція вважається дійсною) з:
- проведення обов'язкової аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку складеної відповідно до МСФЗ, включаючи річний Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, НКЦПФР) за 2024рік;
 - проведення обов'язкової аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності БГ "ТАС" складеної відповідно до МСФЗ, включаючи Звіт про управління банківської групи, відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (в т.ч. вимог «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, , а також вимог МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» за 2024рік;
 - проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями за 2024 рік відповідно до вимог нормативно-правових актів

Національного банку України (включаючи вимоги Постанови Правління НБУ №141 від 22.12.2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», зі змінами, Рішення Правління НБУ Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, зі змінами, а також вимог МСА, з урахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;

- огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 31.03.2024, 30.06.2024, 30.09.2024 та за результатами проведення огляду надання Аудиторського Звіту, складеного відповідно до вимог складеної до вимог Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації», у відповідності до вимог Постанови НБУ від 28.12.2023 №196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу.

6.2. Відомості щодо структури власності аудиторської фірми, яка містить перелік учасників, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, найменування, країна резидентства, місцезнаходження.

6.3. Портфоліо аудиторської фірми з інформацією про команду, яку планується залучити для виконання робіт/послуг (загальна кількість співробітників, докладний опис запропонованого складу аудиторів, які будуть проводити аудит, кваліфікації та досвіду (надати копії передбачених законодавством України підтверджуючих документів, сертифікатів), методиках та підходах.

6.4. Досвід роботи на ринку аудиторських послуг та клієнтська база:

- інформація про аудиторську фірму, засновників, керівництво;
- перелік основних клієнтів у фінансовому секторі України, а саме банків за останні 3 роки;
- досвід роботи на міжнародних ринках фінансових послуг;
- перелік інших послуг, які надаються.

6.5. Копія свідоцтва про включення аудиторської фірми до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

6.6. Документи, які підтверджують, що сума винагороди аудиторської фірми, отриманої за попередній річний звітний період від кожного з підприємств, що становлять суспільний інтерес і яким надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності протягом цього періоду, не перевищувала 15 відсотків загальної суми доходу від надання аудиторських послуг впродовж п'яти років поспіль.

6.7. Документи, що підтверджують відсутність (або наявність) в аудиторській фірмі, 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.

6.8. Документи, що підтверджують проходження перевірки системи контролю якості.

6.9. Копія Статуту в останній (діючій) редакції або інший установчий документ.

6.10. Копія рішення засновників про створення юридичної особи, в разі здійснення діяльності на підставі модельного статуту.

6.11. Копія Свідоцтва платника єдиного податку (якщо є його платником).

6.12. Копія Свідоцтва платника податку на додану вартість (якщо є його платником).

6.13. Витяг з ЄДРПОУ, оформлений відповідного до вимог чинного законодавства.

6.14. Проект договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

6.15. Документ, який визначає повноваження особи на підписання договору (протокол зборів про призначення директором, наказ про виконання обов'язків директора, довіреність тощо).

6.16. Копія договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами, укладений відповідно до типової форми договору страхування, затвердженої Національним банком України за погодженням з Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.

6.17. Документ, що підтверджує, що суб'єкт аудиторської діяльності, ключовий партнер з аудиту, аудитори, які будуть залучатись до виконання відповідного завдання, є незалежними від Банку.

6.18. Заповнені форми Банку (Додаток 2 та Dodatok 3 до Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК»), підтвердні документи до них.

6.19. Інша інформація, яка може бути суттєва та корисна.

7. Графік проведення Конкурсу

7.1. Термін подачі конкурсних пропозицій буде зазначений в інформаційному повідомленні на сайті Банку.

7.2. Конкурсна пропозиція надсилається на електронну адресу:
o.yatsyshyn@tascombank.com.ua.

Контактна особа: Керівник напрямку супроводження зовнішніх перевірок (ПІБ, тел.)

7.3. Інформування переможця Конкурсу здійснюється після затвердження результатів Конкурсу Наглядовою Радою Банку.

7.4. Банк зберігає за собою право не розглядати пропозиції, що надійшли після встановленого терміну, подані не в повному обсязі або з порушенням умов Конкурсу.

Додаток 2

Інформація про аудиторську фірму

№ п/п	Питання	Відповіді, докладний опис
1	Повне найменування аудиторської фірми.	
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	
3	Місцезнаходження аудиторської фірми	
4	ПІБ контактної особи (телефон, e-mail)	
5	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
6	Уклюдження аудиторської фірми до окремого розділу Реєстру аудиторів (вказати номер в Реєстрі)	
7	Наявність чинного договору страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами, укладеного відповідно до положень чинного законодавства України, його реквізити та термін дії	
8	Інформацію щодо проходження перевірки системи контролю якості, дата та номер свідоцтва	
9	Досвід роботи аудиторської фірми, ключового партнера з аудиту, аудиторів, які безпосередньо залучатимуться для проведення аудиту фінансової звітності Банку (з вказанням переліку основних клієнтів в фінансовому секторі України, зокрема банків за останні 3 роки)	
10	Інформація про аудиторів, ключового партнера 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;	
11	Інформація щодо кількості штатних кваліфікованих працівників аудиторської фірми, які залучаються до виконання завдань з аудиту фінансової звітності Банку з підтвердженням кваліфікації відповідно до статті 19 Закону про аудит або копії чинних сертифікатів (дипломів) професійних організацій, що підтверджують високий рівень знань з міжнародних стандартів фінансової звітності.	
12	Інформація щодо тривалості договірних відносин поспіль аудиторської фірми з Банком з питань проведення аудиту фінансової звітності Банку	

13	Інформація щодо відсутності (наявності) в аудиторській фірмі, 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	
14	Інформація про 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)	
15	Інформація щодо досвіду роботи на міжнародних ринках фінансових послуг протягом останніх трьох років	
16	Інформація щодо наявності комплексної методології по спеціалізації Банку, розуміння бізнесу Банку та досвід співпраці з системно важливими банками	

Керівник аудиторської фірми

Дата, підпис

Печатка (за наявності)

Додаток 3

Анкета аудиторської фірми

№ п/п		Відповідь (так, ні)	Коментар, якщо Так
1	Чи здійснює суб'єкт аудиторської діяльності, або учасник аудиторської мережі, до якої належить такий суб'єкт аудиторської діяльності, безпосередньо або опосередковано надання Банку та/або дочірнім підприємствам (резидентам України) послуг, зазначених у частині четвертій статті 6 Закону про аудит? Якщо так, то вказати періоди їх надання:		Пп.4 Ст.6 ЗУ Про аудит, Пп.1 ст.27 ЗУ 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	Аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники незалежні від Банку, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Банку ¹ .		пп.1 Ст.10 ЗУ Про аудит
3	Аудитор, суб'єкт аудиторської діяльності, його ключові партнери з аудиту, його власники (засновники, учасники), посадові особи і працівники та інші особи, залучені до надання аудиторських послуг, а також близькі родичі та члени сім'ї зазначених осіб:		пп.4 Ст.10 ЗУ Про аудит

¹ Вимога щодо забезпечення незалежності поширюється на звітний період фінансової звітності, що підлягає перевірці, та період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

3.1	є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, фінансова звітність якої підлягає перевірці, або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать Банку опосередковано через інститути спільного інвестування?		
3.2	беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, крім операцій в межах інститутів спільного інвестування?		
3.3	перебували протягом періодів, зазначених у частині першій ст.10 ЗУ 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 двох років після надання відповідних послуг, чи здійснювали наступну діяльність:	Зазначити, якщо надавалися аудиторські послуги Банку	пп.8 Ст.10 ЗУ Про аудит
4.1	обіймали керівні посади в органі управління Банку?		
4.2	призначалися членом аудиторського комітету Банку?		
4.3	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 ЗУ 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 цього Закону? Якщо так, то надати перелік послуг. Чи перевищує винагорода, отримана від Банку, його материнської компанії та/або дочірніх підприємств за 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 від Банку, його материнської компанії та/або дочірніх підприємств?		Пп.3 ст.26 ЗУ Про аудит
7	Чи надавалися послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та загальна сума винагороди, отримана від Банку, за кожен з останніх трьох років поспіль перевищувала 15		Пп.4 ст.26 ЗУ Про аудит

	відсотків загальної суми чистого доходу від надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності з обов'язкового аудиту фінансової звітності?		
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 ЗУ Про аудит

Керівник аудиторської фірми

Дата, підпис

Печатка (за наявності)