

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**решением Совета ДиректоровБанка РМП (АО)Протокол от 09.03.2021  |

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ВЫБОРЕ И ВЗАИМОДЕЙСТВИИ**

**С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ БАНКА РМП (АО)**

Москва

2021

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о выборе и взаимодействии с внешним аудитором Банка РМП (АО) (далее – Положение) разработано Банком РМП (АО) (далее – Банк) в целях выполнения рекомендаций по организации корпоративного управления, изложенных в письмах Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и от 06.02.2012 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления».

1.2. В целях обеспечения независимой оценки результатов деятельности и достоверности отчетности Банка Совет директоров реализует следующие меры:

* определяет политику Банка в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором в ходе проведения проверок, а также при оказании аудитором сопутствующих аудиту услуг и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;
* определяет процедуры утверждения, переизбрания и отстранения внешнего аудитора, принципы ротации, определения размера оплаты услуг внешнего аудитора;
* осуществляет детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, в том числе, оценивает качество выполнения аудиторских проверок и заключений внешнего аудитора.

1.3. В качестве внешнего аудитора Банка привлекается аудиторская организация, деятельность которой соответствует требованиям Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон об аудиторской деятельности).

1.4. Процедуры выбора Советом директоров Банка внешнего аудитора должны обеспечивать выбор независимого, объективного, обладающего достаточной квалификацией, ресурсами, опытом работы и положительной репутацией аудитора, при этом стоимость аудиторских услуг не может являться определяющим фактором при выборе внешнего аудитора.

1.5. Взаимодействие Банка с внешним аудитором должно обеспечивать своевременное информирование Правления и Совета директоров обо всех рисках Банка, выявленных в ходе проведения аудиторской проверки.

**2. ПРОЦЕДУРЫ ВЫБОРА И УТВЕРЖДЕНИЯ ВНЕШНЕГО АУДИТОРА**

**2.1. Определение независимости внешнего аудитора**

2.1.1. Независимость внешнего аудитора обеспечивается отсутствием имущественной, родственной или иной зависимости аудиторской организации от Банка, его акционеров, членов органов управления и/или иных должностных лиц.

2.1.2. Совет директоров выбирает внешнего аудитора с учетом того, что внешний аудит Банка не может осуществляться:

* аудиторской организацией, руководители и иные должностные лица которой являются акционерами Банка, членами органов управления Банка, должностными лицами Банка, на которых возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
* аудиторской организацией, руководители и иные должностные лица которой являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов акционеров Банка, членов органов управления Банка, должностных лиц Банка, на которых возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
* аудиторской организацией в отношении Банка, если Банк является ее учредителем (участником), в отношении Банка, если эта аудиторская организация является его акционером, в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств Банка, а также в случае если Банк имеет общих с этой аудиторской организацией акционеров, учредителей (участников);
* аудиторской организацией, оказывавшей в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета Банка, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
* аудиторской организацией, с которой у Банка заключены кредитные договоры или договоры поручительства, либо которой выдана банковская гарантия, либо в случае заключения Банком таких договоров с руководителем этой аудиторской организации, либо в случае заключения Банком таких договоров на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, с лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругой(-ом), родителями и детьми супруги(-а) руководителя этой аудиторской организации, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам;
* работниками аудиторской организации, являющимися участниками аудиторской группы, аудируемым лицом которой является Банк, в случае заключения между ними и Банком кредитных договоров или договоров поручительства на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, либо получившими от Банка банковские гарантии, либо в случае заключения Банком таких договоров с лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам.

**2.2. Определение качества работы внешнего аудитора**

2.2.1. При выборе внешнего аудитора Совет директоров ориентируется на соблюдение аудиторскими организациями - кандидатами требований по организации контроля качества работы (оказываемых услуг).

Согласно требованиям Закона об аудиторской деятельности, аудиторская организация обязана установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества работы. Принципы осуществления внутреннего контроля качества работы аудиторских организаций и требования к организации указанного контроля устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.

2.2.2. Аудиторская организация обязана:

* проходить внешний контроль качества работы, в том числе предоставлять всю необходимую для проверки документацию и информацию;
* участвовать в осуществлении саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой он является, внешнего контроля качества работы других членов этой организации.

Предметом внешнего контроля качества работы является соблюдение аудиторской организацией требований Закона об аудиторской деятельности, Стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодекса профессиональной этики аудиторов.

Внешний контроль качества работы аудиторской организации осуществляют саморегулируемые организации аудиторов в отношении своих членов, а также уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору – Федеральное казначейство.

2.2.3. Информацию о соблюдении вышеуказанных требований Совет директоров получает в ходе предварительных переговоров с кандидатами, анализа информации, представленной ими в составе письменных предложений по проведению внешнего аудита, а также размещенной на официальных Интернет-сайтах кандидатов.

**2.3. Определение деловой (профессиональной) репутации внешнего аудитора**

2.3.1. Одним из требований к аудиторским организациям - кандидатам является их безупречная деловая (профессиональная) репутация.

При определении смысла указанного понятия в сфере аудиторской деятельности целесообразно исходить из следующего: безупречная деловая (профессиональная) репутация – это положительная оценка участниками гражданского оборота, включая саморегулируемые организации аудиторов, деловых качеств, делового поведения и деятельности аудиторской организации, ее органов, владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

При оценке кандидатов Совет директоров исходит из того, что аудиторская организация имеет безупречную деловую (профессиональную) репутацию, если в открытом доступе (в том числе, в средствах массовой информации) отсутствуют свидетельства обратного.

2.3.2. Свидетельством того, что деловая репутация аудиторской организации может оказаться небезупречной, является, в частности:

* признание в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом аудиторского заключения, выпущенного аудиторской организацией, заведомо ложным;
* участие аудиторской организации в качестве акционера (участника) (независимо от срока, в течение которого он участвовал) в другой аудиторской организации, в период, когда в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом аудиторской заключение, выпущенное второй аудиторской организацией, было признано заведомо ложным (за исключением случая, если первая аудиторская организация представила в саморегулируемую организацию аудиторов доказательства непричастности к выпуску такого аудиторского заключения);
* применение саморегулируемой организацией аудиторов или Федеральным казначейством в отношении аудиторской организации таких мер воздействия, как исключение сведений об аудиторской организации из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов либо исключение аудиторской организации из членов саморегулируемой организации аудиторов;
* привлечение аудиторской организации два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов, в соответствии с вступившим в силу решением саморегулируемой организации аудиторов или Федерального казначейства к ответственности за грубое нарушение Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций (за исключением случаев, когда аудитор действовал в сложившихся обстоятельствах в соответствии с Концептуальным подходом, изложенным в Правилах независимости аудиторов, аудиторских организаций);
* участие аудиторской организации в качестве акционера (участника) (независимо от срока, в течение которого он участвовал) в другой аудиторской организации, которая привлечена в соответствии с вступившим в силу решением саморегулируемой организации аудиторов или Федерального казначейства к ответственности за грубое нарушение Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов;
* привлечение аудиторской организации два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов, в соответствии с вступившим в силу решением саморегулируемой организации аудиторов или Федерального казначейства к ответственности за грубое нарушение Кодекса профессиональной этики аудиторов (за исключением случаев, когда аудиторская организация действовала в сложившихся обстоятельствах в соответствии с Концептуальным подходом, изложенным в Кодексе профессиональной этики аудиторов);
* участие аудиторской организации в качестве акционера (участника) (независимо от срока, в течение которого он участвовал) в другой аудиторской организации, которая привлечена в соответствии с вступившим в силу решением саморегулируемой организации аудиторов или Федерального казначейства к ответственности за грубое нарушение Кодекса профессиональной этики аудиторов в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов;
* привлечение аудиторской организации в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к ответственности за причинение ущерба вследствие некачественного оказания аудиторских услуг, если на день, предшествующий дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;
* наличие установленного саморегулируемой организацией аудиторов или Федеральным казначейством факта уклонения аудиторской организацией от прохождения внешнего контроля качества его работы в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов;
* участие аудиторской организации в качестве акционера (участника) (независимо от срока, в течение которого он участвовал) в другой аудиторской организации, признанной уклонившейся от прохождения внешнего контроля качества ее работы в течение трех лет, предшествующих дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов;
* признание аудиторской организации в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом виновной в совершении административных правонарушений в экономической и финансовой сферах, если на день, предшествующий дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;
* признание лица, осуществлявшего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа в аудиторской организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом виновным в совершении административных и/или уголовных правонарушений в экономической и финансовой сферах, если на день, предшествующий дню оценки саморегулируемой организацией аудиторов, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;
* наличие установленного саморегулируемой организацией аудиторов факта недостоверности существенных сведений, содержащихся в документах, представленных аудиторской организацией в саморегулируемую организацию аудиторов при приеме данной аудиторской организации в члены этой саморегулируемой организации аудиторов (в течение пяти лет после установления соответствующего факта);
* участие аудиторской организации в качестве акционера (участника) в другой аудиторской организации, в период, когда вторая аудиторская организация представляла в саморегулируемую организацию аудиторов документы для приема в члены этой саморегулируемой организации аудиторов, при наличии установленного саморегулируемой организацией аудиторов факта недостоверности существенных сведений, содержащихся в указанных документах (за исключением случая, если первая аудиторская организация представила в саморегулируемую организацию аудиторов доказательства непричастности к осуществлению таких действий).

**2.4. Определение наличия необходимых ресурсов и опыта работы**

**в области аудита финансовых организаций**

2.4.1. Обязательным условием для привлечения Советом директоров аудиторской организации в качестве внешнего аудитора является наличие у нее собственного Интернет-сайта, на котором в открытом доступе представлена подробная информация об организации и оказываемых ей услугах.

Аудиторская организация также должна иметь собственное или арендованное офисное помещение, располагать компьютерной и офисной оргтехникой, а также специализированными компьютерными программами, применяемыми в бухгалтерском учете и аудите, иметь подключение к справочным правовым системам.

2.4.2. Аудиторская организация должна внедрить политику и процедуры, призванные обеспечить ее персоналом достаточной численности, имеющим соответствующую компетентность и обладающим квалификацией, опытом работы и приверженностью принципам этики, необходимыми для:

* выполнения заданий в соответствии с профессиональными стандартами и применимыми правовыми и нормативными требованиями;
* обеспечения возможности выпуска аудиторских заключений, являющихся надлежащими в данных обстоятельствах;
* анализа большого массива нормативных правовых актов, практики их применения.

2.4.3. Для работников аудиторской организации, непосредственно выполняющих задание по проведению аудита (аудиторы, супервайзеры, менеджеры проекта), особыми условиями допуска к работе в соответствии с положениями законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность, являются наличие квалификационного аттестата аудитора и членство в одной из саморегулируемых организаций аудиторов, а для работников, осуществляющих контроль качества предоставляемых аудиторских услуг (аудитор-контролер, менеджер по управлению рисками, аудитор-методолог) – наличие международной профессиональной квалификации.

2.4.4. Информацию о наличии необходимых ресурсов и соблюдении вышеуказанных требований к персоналу аудиторской организации Совет директоров получает в ходе предварительных переговоров с аудиторскими организациями - кандидатами, анализа информации, представленной ими в составе письменных предложений по проведению внешнего аудита, а также размещенной на официальных Интернет-сайтах кандидатов.

**2.5. Определение качества ранее оказанных услуг**

2.5.1. В целях определения качества услуг, оказанных Банку внешним аудитором ранее (при предыдущих аудиторских проверках), Советом директоров анализируются ответы на следующие вопросы:

* Были ли обнаружены внешним аудитором нарушения и недостатки в деятельности Банка (в том числе, в части оценки и управления рисками), впоследствии выявленные в том же проверяемом периоде представителями контролирующих органов, в том числе, Банка России, Федеральной налоговой службы, внебюджетных фондов, саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг?
* Была ли предыдущая аудиторская проверка выполнена в соответствии с профессиональными стандартами и применимыми законодательными и нормативными требованиями?
* Достаточны ли полученные внешним аудитором доказательства и подтверждают ли они выводы, сделанные в аудиторском заключении по предыдущей проверке?
* Поднимались ли внешним аудитором при предыдущей проверке значимые вопросы для дополнительного рассмотрения?
* Проводились ли внешним аудитором при предыдущей проверке надлежащие консультации руководства и работников Банка, задокументированы ли их выводы, смог ли Банк использовать указанные консультации в работе?
* Существует ли необходимость в пересмотре характера, сроков и объема работы, которая будет выполняться в ходе следующей аудиторской проверки?

В зависимости от ответов на вышеуказанные вопросы Совет директоров формирует свои рекомендации для Общего собрания акционеров, которые используются при заключении с внешним аудитором договора о проведении следующей аудиторской проверки.

**2.6. Определение размера оплаты услуг**

2.6.1. Размер оплаты услуг внешнего аудитора определяется с использованием сопоставимых рыночных цен на оказание аудиторских услуг (путем анализа соответствующего сегмента рынка), с учетом объема и сложности услуг. При этом размер оплаты внешнего аудитора не может быть обусловлен выполнением требований Банка или его отдельных должностных лиц о содержании выводов в аудиторском заключении.

**2.7. Утверждение кандидатуры внешнего аудитора**

2.7.1. Совет директоров выдвигает выбранную кандидатуру внешнего аудитора для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка и последующего заключения Банком договора об оказании аудиторских услуг.

2.7.2. Размер и порядок оплаты услуг внешнего аудитора закрепляются в договоре об оказании аудиторских услуг. Оплата в дальнейшем производится Банком на основании договора, актов о оказании аудиторских услуг и соответствующих счетов.

**3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ**

**3.1. Взаимодействие по вопросам планирования и проведения аудита**

3.1.1. По вопросам планирования будущей аудиторской проверки внешний аудитор взаимодействует с Советом директоров, а также с членами Правления Банка, в том числе, с Главным бухгалтером.

Взаимодействие на этапе планирования может осуществляться лично либо с использованием телефонной связи, а также путем направления писем по электронной почте, при этом официальные документы направляются сторонами друг другу нарочным.

3.1.2. При проведении аудиторской проверки внешний аудитор вправе беспрепятственно взаимодействовать с Председателем и членами Правления Банка, в том числе, с Главным бухгалтером, а также с руководителями бизнес-подразделений, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Управления финансового планирования и экономического анализа.

Указанные лица обязаны обеспечить своевременное представление внешнему аудитору необходимой и полной информации в целях проведения внешнего аудита. Представление информации осуществляется на основании письменных заявок внешнего аудитора.

Взаимодействие на этапе проведения аудита осуществляется в том же порядке, что и на этапе планирования.

3.1.3. В ходе проверки внешний аудитор информирует Председателя и членов Правления Банка, руководителей бизнес-подразделений, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Управления финансового планирования и экономического анализа о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности Банка.

3.1.4. Правление Банка во время проведения проверки контролирует выполнение аудиторской группой условий договора об оказании аудиторских услуг. Указанный контроль включает следующие процедуры:

* наблюдение за ходом выполнения аудиторского задания;
* анализ компетентности и квалификации отдельных членов аудиторской группы, наличия достаточного времени для выполнения порученных им работ, понимания ими полученных инструкций, а также соответствия выполняемых работ запланированному подходу к конкретному заданию;
* рассмотрение значимых вопросов, возникающих в ходе проводимого задания, анализ их значимости и соответствующее изменение запланированного подхода;
* выявление вопросов для консультаций или рассмотрения более опытными членами группы в ходе проведения проверки.

В случае отклонения аудиторской группой от надлежащего выполнения условий договора с Банком Председатель Правления сообщает об этом Совету директоров, который совместно с Правлением вырабатывает необходимые меры для разрешения данного вопроса.

**3.2. Взаимодействие по вопросам обсуждения результатов аудита**

3.2.1. По завершении проверки внешний аудитор информирует Председателя Правления о ее окончательных результатах, в том числе, о выявленных проблемах, недостатках и нарушениях, рисках в деятельности Банка.

3.2.2. Внешний аудитор может (при необходимости) инициировать обсуждение вопросов, связанных с выявленными проблемами, нарушениями и рисками Банка, с Советом директоров, и принимать участие в заседаниях Совета директоров по итогам проведения внешнего аудита.

3.2.3. Существенная информация и рекомендации внешнего аудитора анализируются Советом директоров, обсуждаются на совместных заседаниях с внешним аудитором, после чего доводятся до сведения Правления и должностных лиц Банка и учитываются в его дальнейшей деятельности.

**3.3. Оценка качества выполнения аудиторской проверки**

**и заключения внешнего аудитора**

3.3.1. Оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора проводится Советом директоров по окончании аудиторской проверки, до подписания акта об оказании услуг. Для этого Советом директоров анализируются ответы на следующие вопросы:

* Как оценивают качество выполнения проверки и заключение внешнего аудитора Председатель и члены Правления Банка, в том числе, Главный бухгалтер, а также руководители бизнес-подразделений, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Управления финансового планирования и экономического анализа?
* Была ли аудиторская проверка выполнена в соответствии с профессиональными стандартами и применимыми законодательными и нормативными требованиями?
* Достаточны ли полученные внешним аудитором доказательства и подтверждают ли они выводы, сделанные в аудиторском заключении?
* Поднимались ли внешним аудитором при проверке значимые вопросы для дополнительного рассмотрения?
* Проводились ли внешним аудитором при проверке надлежащие консультации руководства и работников Банка, задокументированы ли их выводы, смог ли Банк (или сможет ли в дальнейшем) использовать указанные консультации в работе?

В зависимости от ответов на вышеуказанные вопросы Совет директоров формирует свою оценку.

3.3.2. В случае если качество выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора оценивается как удовлетворительное, осуществляется подписание Банком акта об оказании аудиторских услуг.

3.3.3. В случае если качество выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора оценивается как неудовлетворительное, Совет директоров инициирует обсуждение с внешним аудитором данного вопроса в целях поиска возможностей урегулирования возникших претензий и разногласий и затем контролирует выполнение внешним аудитором достигнутых договоренностей. По окончании проведения внешним аудитором соответствующих мероприятий Совет директоров повторно проводит оценку качества выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора.

**3.4. Принципы ротации должностных лиц внешнего аудитора**

3.4.1. Ротация, то есть периодическая смена должностных лиц внешнего аудитора, осуществляющих руководство проверками деятельности Банка, необходима в целях обеспечения независимости аудиторских заключений путем снижения риска возникновения личной заинтересованности указанных лиц в положительных результатах аудиторских проверок.

3.4.2. Совет директоров контролирует проведение внешним аудитором периодической (не реже одного раза в семь лет) ротации должностных лиц, руководящих проверками деятельности Банка и подписывающих аудиторские заключения.

**3.5. Переизбрание внешнего аудитора**

3.5.1. Внешний аудитор, ранее осуществлявший аудиторские проверки деятельности Банка, может быть переизбран на годовом Общем собрании акционеров Банка по следующим основаниям:

* по собственной инициативе внешнего аудитора;
* по инициативе Совета директоров Банка – в случае если Советом директоров в результате проведения процедур по отбору был найдена аудиторская организация, в большей степени соответствующая требованиям Банка, предъявляемым к внешнему аудитору.

3.5.2. В случае переизбрания внешнего аудитора Совет директоров выдвигает для утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка новую кандидатуру.

**3.6. Отстранение внешнего аудитора от проведения проверки**

3.6.1. Совет директоров может инициировать отстранение внешнего аудитора от проведения аудиторской проверки в случае если внешний аудитор:

* проводит проверку с нарушением профессиональных стандартов и применимых законодательных и нормативных требований;
* не обеспечивает надлежащее качество выполнения аудиторской проверки и заключения по ней (качество оценивается как неудовлетворительное);
* в случае, предусмотренном пунктом 3.3.3. настоящего Положения, не выполняет достигнутые договоренности по урегулированию претензий и разногласий, возникших у Совета директоров при проведении оценки качества выполнения аудиторской проверки и заключения внешнего аудитора.

3.6.2. Процедура отстранения внешнего аудитора от проведения аудиторской проверки подразумевает досрочное расторжение Банком договора об оказании аудиторских услуг.

3.6.3. В случае отстранения внешнего аудитора Совет директоров инициирует проведение внеочередного Общего собрания акционеров Банка, осуществляет процедуры по отбору аудиторской организации и выдвигает для утверждения на Общем собрании акционеров новую кандидатуру внешнего аудитора.

**4. ПРИНЦИПЫ ОКАЗАНИЯ ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ**

**СОПУТСТВУЮЩИХ АУДИТУ УСЛУГ И ПРОЧИХ**

**СВЯЗАННЫХ С АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ УСЛУГ**

4.1. Помимо проведения аудиторской проверки в целях обеспечения независимой оценки результатов деятельности и достоверности отчетности Банка, Совет директоров в необходимых случаях также может привлекать внешнего аудитора для оказания сопутствующих аудиту услуг и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

4.2. К сопутствующим аудиту услугам относятся:

* обзорные проверки.

При оказании данной услуги внешний аудитор собирает достаточное количество документов, подтверждающих, что финансовая отчетность Банка составлена таким образом, что все предпосылки составления финансовой отчетности были учтены.

При осуществлении обзорной оценки внешний аудитор применяет такие методы сбора аудиторских документов, как запрос и аналитические процедуры;

* согласованные процедуры.

Согласованные процедуры осуществляются внешним аудитором как дополнительные процедуры в процессе стандартной аудиторской проверки. Например, Банк может заказать внешнему аудитору проведение инвентаризации ценностей или договоров;

* компиляция финансовой отчетности.

Компиляция финансовой отчетности – услуга, предусматривающая трансформацию внешним аудитором финансовой отчетности, составленной Банком, в соответствии с требованиями, отличающимися от правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

4.3. При оказании сопутствующих аудиту услуг внешний аудитор обязан соблюдать основные принципы проведения аудита, в том числе:

* независимость;
* объективность;
* конфиденциальность;
* компетентность.

4.4. К прочим связанным с аудиторской деятельностью услугам относятся:

* восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
* восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций, налоговое консультирование;
* управленческое консультирование (в том числе в связи с реорганизацией Банка);
* анализ финансово-хозяйственной деятельности Банка либо его контрагентов, экономическое и финансовое консультирование на основе управленческого учета;
* юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, в том числе консультации по правовым вопросам;
* представление интересов Банка в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых правоотношениях, в органах государственной власти и местного самоуправления;
* оценочная деятельность;
* разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
* обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

4.5. Совет директоров, принимая решения о привлечении внешнего аудитора для оказания Банку сопутствующих аудиту услуг и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, в обязательном порядке учитывает следующее ограничение:

согласно подпункту 4 п. 1 ст. 8 Закона об аудиторской деятельности, в целях поддержания принципа независимости аудита запрещается привлекать для проведения аудиторской проверки деятельности Банка аудиторские организации, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О НАЛИЧИИ**

**ПРОЦЕДУР (КРИТЕРИЕВ) ОЦЕНКИ НЕЗАВИСИМОСТИ**

**ВНЕШНЕГО АУДИТОРА И КАЧЕСТВА ВНЕШНЕГО АУДИТА**

5.1. Банк раскрывает информацию о наличии процедур (критериев) оценки Советом директоров внешнего аудитора и качества внешнего аудита, а также иных процедур, связанных с выбором и взаимодействием Банка с внешним аудитором, путем размещения настоящего Положения на официальном сайте Банка в сети Интернет [**http://bankrmp.ru/**](http://bankrmp.ru/) в разделе **\О БАНКЕ\ УСТАВ И ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ\** (ссылка<http://bankrmp.ru/o-banke/ustav-i-vnutrennie-dokumenty/>).

**6. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Контроль за исполнением настоящего Положения осуществляет Совет директоров Банка.