

**Приложение 8**

к протоколу заседания Совета директоров  
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"  
от 20.10.2017 года №14

**Политика (процедуры) привлечения внешнего аудита АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

Алматы, 2017 год

## **Содержание:**

Глава 1. Общие положения .....	3
Глава 2. Порядок организации внешнего аудита.....	4
Глава 3. Ограничение на проведение внешнего аудита и прием на работу в Банк работников внешнего аудитора.....	6
Глава 4. Заключительные положения .....	8

Настоящая Политика (процедуры) привлечения внешнего аудита АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными профессиональными стандартами аудита, уставом и внутренними документами АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (далее - Банк) и определяет подходы Банка к организации его аудита аудиторскими организациями (внешнего аудита).

## **Глава 1. Общие положения**

1. В настоящей Политике используются понятия, определенные законами Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности" и "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

В настоящей Политике также используются понятия и термины, определенные другими внутренними документами Банка.

2. Иные термины и условные (сокращенные) обозначения, использованные в настоящей Политике, обозначают следующее:

- 1) Акционер, Акционер Банка – единственный акционер Банка;
- 2) аудиторское заключение – заключение, составленное внешним аудитором по результатам аудита специального назначения субъекта квазигосударственного сектора или аудита по налогам;
- 3) внешний аудит – аудит Банка, проводимый внешним аудитором;
- 4) внешний аудитор – аудиторская организация, которая проводит аудит Банка, в том числе, но не исключительно, аудит финансовой отчетности, и/или аудит специального назначения субъекта квазигосударственного сектора, и/или аудит по налогам, либо предполагается к привлечению для проведения этого аудита;
- 5) ответственное подразделение – структурное подразделение Банка, ответственное за сопровождение внешнего аудита и (или) предоставление информации в уполномоченные органы и ее публикацию;
- 6) партнер по проекту – должностное лицо или работник внешнего аудитора, несущее ответственность за проведение внешнего аудита, а также за выпуск соответствующего аудиторского отчета или аудиторского заключения;
- 7) письмо руководству – письменное обращение внешнего аудитора к Совету директоров и Правлению Банка с информацией о недостатках в учетных записях, системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые могут привести к ошибкам в финансовой отчетности, и с соответствующими рекомендациями по исправлению выявленных недостатков;

3. Закупка услуг внешнего аудита (услуг внешнего аудитора) осуществляется в соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг акционерным обществом "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана", утвержденными решением Совета директоров Банка (протокол заседания от 30 сентября 2014 года № 12) (далее – Правила закупок).

Возможно осуществление долгосрочных закупок услуг внешнего аудита в порядке, установленном Правилами закупок.

4. Внешним аудитором может быть аудиторская организация, правомочная на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и

соответствующая требованиям закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

## **Глава 2. Порядок организации внешнего аудита**

5. В целях организации внешнего аудита Банк выполняет следующие процедуры в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, установленном Правилами закупок:

- 1) проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора;
- 2) принятие решения Акционера Банка об определении внешнего аудитора и размере оплаты его услуг;
- 3) заключение договора на проведение внешнего аудита Банка.

6. В случае досрочного расторжения договора на проведение внешнего аудита Банка по инициативе одной из сторон данного договора Банк выполняет процедуры, указанные в пункте 5 настоящей Политики, с учетом сроков, установленных Правилами закупок и законодательством Республики Казахстан.

7. В состав тендерной комиссии по проведению закупок услуг внешнего аудита в обязательном порядке включается не менее одного члена комитета по аудиту совета директоров. Решение об утверждении состава тендерной комиссии оформляется в виде приказа Председателя Правления Банка или иного уполномоченного им лица.

8. Структурное подразделение Банка по бухгалтерскому учету разрабатывает техническую спецификацию и согласовывает с членом Правления Банка, курирующим это подразделение, и с Председателем Правления Банка.

9. До утверждения тендерной документации должны быть предварительно одобрены комитетом по аудиту совета директоров техническая спецификация и проект договора, являющиеся приложениями к тендерной документации.

Проект договора и техническая спецификация должны определять следующие условия на проведение аудита Банка:

- 1) предмет договора;
- 2) условия оплаты услуг внешнего аудитора;
- 3) перечень всех сопутствующих услуг, планируемых к получению от внешнего аудитора, с учетом их совместимости с его независимостью (при необходимости получения от внешнего аудитора сопутствующих услуг);
- 4) срок предоставления аудиторского отчета или аудиторского заключения, письма руководству;
- 5) условия и порядок замены партнера по проекту или команды аудиторов;
- 6) ответственность сторон договора.

10. В проекте договора и технической спецификации также должны быть отражены следующие особые условия, подлежащие обязательному включению в договор на проведение аудита Банка:

- 1) обязательство внешнего аудитора по предоставлению Банку в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности информации о выявленных нарушениях

законодательства Республики Казахстан при использовании бюджетных средств, кредитов, активов государства;

2) обязательство внешнего аудитора по ознакомлению последующего внешнего аудитора с рабочими документами, составленными и использованными данным внешним аудитором при проведении внешнего аудита;

3) условие о вступлении договора в силу после принятия решения Акционера Банка об определении внешнего аудитора и размере оплаты его услуг.

11. Правление Банка по итогам тендера или по результатам закупок из одного источника (в случаях установленных Правилами закупок) выносит материалы на предварительное рассмотрение комитету по аудиту совета директоров Банка для подготовки рекомендаций Совету директоров Банка по назначению, переназначению услуг внешнего аудитора и заключения договора с внешним аудитором.

12. Комитет по аудиту совета директоров Банка осуществляет координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита, в том числе посредством:

– рассмотрения совместно с внешним аудитором аудиторских заключений, а также результатов ежегодного и промежуточных аудитов, включая информацию руководства Банка по итогам аудитов;

– обсуждения с внешним аудитором вопросов, вытекающих в процессе проведения обязательного внешнего аудита (в особенности, по любым выявленным недостаткам в системе внутреннего контроля и по вопросам, связанным с финансовой отчетностью);

– обсуждения письменных заявлений внешнего аудитора.

13. В целях обеспечения аудита годовой финансовой отчетности Банка ответственное подразделение проводит следующие процедуры:

1) утверждение Правлением Банка сокращенной промежуточной финансовой информации;

2) представление сокращенной промежуточной финансовой информации для рассмотрения комитету по аудиту совета директоров Банка;

3) предварительное утверждение Советом директоров аудированной годовой финансовой отчетности Банка;

4) представление аудированной годовой финансовой отчетности Банка для утверждения Акционеру Банка;

5) предоставление аудированной годовой финансовой отчетности Банка в уполномоченные органы в порядке и сроки, установленные законодательством;

6) опубликование аудированной годовой финансовой отчетности Банка после утверждения ее акционером в порядке и сроки, установленные банковским законодательством.

14. В целях проведения ежегодного обязательного аудита специального назначения субъектов квазигосударственного сектора (далее – аудит специального назначения) ответственное подразделение уведомляет Акционера Банка о планировании проведения аудита специального назначения до 1 октября года, предшествующего планируемому.

Аудиторское заключение по результатам проведенного аудита специального назначения должно быть доведено до Акционера Банка.

15. Аудит по налогам Банк проводит по мере необходимости в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **Глава 3. Ограничение на проведение внешнего аудита и прием на работу в Банк работников внешнего аудитора**

16. Ограничения на проведение внешнего аудита, установленные законодательством об аудиторской деятельности и банковским законодательством подлежат раскрытию в технической спецификации с требованием отражения в заявке на участие в тендере подтверждений потенциальных поставщиков об отсутствии ограничений на проведение аудита.

Не допускается выбор внешнего аудитора в случае установления факта, ограничивающего проведение аудита внешним аудитором.

17. При оценке Банком ограничения на проведение внешнего аудита в виде конфликта интересов (ситуации, при которой заинтересованность аудиторской организации может повлиять на ее мнение о достоверности данных) Банк должен рассматривать возможность (риск) возникновения угроз независимости для внешнего аудитора вследствие:

- 1) характера услуг, ранее полученных от данного внешнего аудитора;
- 2) финансовых или деловых отношений с данным внешним аудитором в течение или после периода, охватываемого аудитом.

18. В случае непринятия или невозможности принятия мер Банком для исключения угрозы самоконтроля для внешнего аудитора или сведения ее к приемлемому уровню, Банк не может получать услуги по внешнему аудиту от такого внешнего аудитора.

19. Согласно Кодексу этики профессиональных аудиторов, оказание ряда не связанных с аудитом финансовой отчетности услуг (неаудиторских услуг) может создать угрозу для возникновения конфликта интересов, влияющих на независимость внешнего аудитора. При этом Банку, как лицу, заинтересованному в получении услуг, также необходимо оценивать значимость любой угрозы, создаваемой получением таких услуг: в ряде случаев ее можно исключить или свести до приемлемого уровня путем использования мер предосторожности, в других случаях такую угрозу невозможно свести до приемлемого уровня никакими мерами предосторожности.

20. С целью обеспечения независимости суждения внешнего аудитора, осуществляющего аудит финансовой отчетности, аудит по налогам, аудит специального назначения запрещается приобретение и/или получение Банком услуг данного аудитора по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

21. По следующим видам услуг, получаемых от внешнего аудитора, осуществляющего аудит финансовой отчетности, аудит по налогам, аудит специального назначения, может возникнуть конфликт интересов, влияющий на его независимость:

- 1) Услуги в сфере налогообложения - как правило, не влекут возникновение угрозы независимости для внешнего аудитора;
- 2) Информационные услуги - получение Банком услуг, связанных с разработкой и внедрением информационно-технологических систем, используемых для обработки информации, входящей в состав финансовой отчетности, может создать угрозу независимости внешнего аудитора, в связи с чем Банк должен принять надлежащие меры предосторожности, обеспечивающие:

- признание должностным лицом Банка своей ответственности за создание, содержание и мониторинг системы внутреннего контроля;
- назначение должностным лицом Банка компетентного работника из числа руководства высшего звена ответственным за принятие всех управленческих решений, касающихся разработки и внедрения программных средств;
- самостоятельное принятие должностным лицом Банка всех управленческих решений в части разработки и внедрения программных средств;
- оценка должностным лицом Банка адекватности и результатов разработки и внедрения систем;
- принятие ответственности должностным лицом Банка за эксплуатацию систем и за данные, используемые или генерируемые системами.

3) Получение услуг по оценке и разработке систем внутреннего контроля и системы управления рисками Банка - не создает угрозу независимости внешнего аудитора при условии, что персонал внешнего аудитора не выполняет функций управления;

4) Юридические услуги - получение Банком юридических услуг по вопросам, которые не имеют существенного влияния на финансовую отчетность, не является фактором, создающим неприемлемую угрозу независимости внешнего аудитора.

Юридические услуги, получаемые Банком с целью получения помощи в той или иной сфере (например, составление договора, юридическая консультация, юридическая экспертиза или советы по реорганизации), могут создать угрозу самоконтроля для внешнего аудитора, но при этом могут быть приняты меры предосторожности, способные свести такую угрозу до приемлемого уровня. Такие услуги не оказывают отрицательного влияния на независимость внешнего аудитора при условии, что:

- 1) члены группы, осуществляющие внешний аудит, не участвуют в оказании этих услуг;
- 2) при получении консультационных услуг Банк сам принимает окончательное решение.

22. Если получаемая Банком от внешнего аудитора помощь в рассмотрении арбитражных споров (например, экспертиза, оценка предполагаемого ущерба или других сумм, которые по результатам судебного спора Банк может уплатить или получить, а также помощь в делопроизводстве, поиске и составлении документов для судебного спора) включает оценку вероятного исхода спора, что влияет на суммы или данные, которые должны отражаться в финансовой отчетности Банка, то для внешнего аудитора может возникнуть угроза самоконтроля. Значимость угрозы от таких факторов, как:

- 1) существенность суммы, являющейся предметом спора;
- 2) степень субъективизма в предмете спора;
- 3) характер оказываемой Банком услуги.

Если функции, используемые внешним аудитором, подразумевают принятие управленческих решений от имени Банка, создаваемая этим угроза не может быть сведена до приемлемого уровня применением каких-либо мер предосторожности. В этом случае Банк не должен получать от внешнего аудитора подобного рода услуги.

23. Услуги, получаемые Банком от внешнего аудитора не должны нарушать принципы объективности и конфиденциальности, которые могут быть созданы:

1) когда внешний аудитор выступает в роли конкурента своей аудиторской компании или имеет совместное предприятие или аналогичные объединения, в которых большинство участников являются конкурентами аудиторской компании;

2) когда внешний аудитор оказывает услуги Банку и другим организациям, интересы которых конфликтны интересам Банка, или которые находятся в состоянии диспутов и дискуссий друг с другом по вопросам, операциям и проблемам.

24. Срок ротации внешнего аудитора и/или партнера по проекту Банка (то есть период времени, по истечении которого Банк должен сменить внешнего аудитора и/или партнера по проекту) составляет не более 7 лет.

25. В случае, если предполагается назначение (избрание) на должность члена Правления или главного бухгалтера Банка лица, участвующего в обязательном аудите Банка в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Банка в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Банк, в целях исключения конфликта интересов необходимо получить предварительное одобрение комитета по аудиту совета директоров Банка по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).

#### **Глава 4. Заключительные положения**

26. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, решениями Акционера, совета директоров Банка, комитета по аудиту совета директоров Банка и другими внутренними документами Банка.

27. Ответственность за своевременную актуализацию настоящей Политики несет структурное подразделение Банка по бухгалтерскому учету.