

Поправки, которые начал разрабатывать аппарат ЦБ в 2006 году должны были **обязывать аудиторов сообщать** "о фактах или признаках формирования собственных средств банка с использованием ненадлежащих активов, невыполнении им требований ЦБ по созданию системы управления рисками и внутреннего контроля, а также о фактах несоблюдения законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов" (цитата по "Интерфакс").

В новой версии законопроекта к 2008 году, обязанность аудиторов предоставлять в Банк России информацию о деятельности своих клиентов-банков **заменена необходимостью обмена информацией между аудиторами и ЦБ**. В тексте документа (цитата по «Ведомостям») было написано, что аудиторы в недельный срок со дня принятия решения должны **сообщить в ЦБ о нарушениях, которые угрожают интересам кредиторов или вкладчиков банка, и недобросовестных действиях его руководства (все это без письменного согласия клиента)**. А ЦБ, в свою очередь, по запросу аудитора «предоставляет информацию, полученную в ходе надзора» при условии сохранения аудитором режима ее сохранности.

В 2014 году ЦБ пытается **пресечь практику выдачи заключений банкам "своими" аудиторами**, а также снизить возможности финансового давления проверяемых на проверяющих (цитаты по «Коммерсанту»). предполагается прописать критерии независимости аудитора "не только на основании участия в договорах (с проверяемой организацией, — "Б") в качестве стороны, но и в качестве выгодоприобретателя". Кроме того, предлагается при определении независимости аудитора учитывать наличие у сторон договоров неисполненных обязательств.

Действующие нормы запрещают аудиторам быть учредителями, состоять в близком родстве с учредителями и должностными лицами проверяемых компаний, проверять отчетность фирм, которым в течение трех лет они оказывали услуги по ведению бухучета, получать услуги, то есть быть стороной договора с проверяемой компанией на условиях, отличных от обычно применяемых (договоры займа, залога, поручительства, которыми обеспечивается исполнение обязательств аудиторов). При этом предложения ЦБ предполагают не только прямое указание аудитора стороной в таком договоре, но и получение им или связанными с ним лицами выгоды в качестве выгодоприобретателя без такого указания. Согласно **Директиве Европейского парламента и Совета 2006/43/ЕС от 17.05.2006 «аудитор, специализирующийся в обязательном аудите, или аудиторская фирма не должны проводить обязательный аудит, если существует какая-либо прямая или косвенная финансовая, деловая, кадровая или иная взаимосвязь (включая предоставление дополнительных неаудиторских услуг) между аудитором по обязательному аудиту и аудируемым лицом»**.

В 2014 году из-за общественного резонанса (цитата по «Коммерсанту»), вызванного отзывом лицензий у ряда банков, совет по аудиторской деятельности при Минфине предложил Росфиннадзору и саморегулируемым организациям (СРО) аудиторов проверить организации, проводившие аудит этих банков: "Норма-Профит" (отчетность банка "Огни Москвы" за 2013 год) и АКГ "Развитие бизнес-систем" (отчетность Мособлбанка за 2012 год).

О масштабах выявленных в ходе расчистки банковского сектора случаев недобросовестности аудиторов рассказал в 2015 году зампред ЦБ Михаил Сухов (цитаты по «Коммерсанту»). По его оценке, из 53 банков с общим недостатком капитала в размере 197 млрд руб., которые были признаны банкротами в 2014 году, в 47 случаях, или **88%**, **аудиторы вынесли безоговорочно положительные заключения**. В 2013 году из 22 банков-банкротов с недостатком капитала в 138 млрд руб. такими заключениями обладали 16 банков (72%).

Проблему усугубляет то, что зачастую признаков недостоверности в отчетности потенциальных банкротов не находят одни и те же аудиторы.

«Сейчас попались все, — иронизирует представитель крупной аудиторской компании, — даже в банках, отчетность которых годами проверяли компании из большой четверки аудиторов, вскрылись фальсификации и вывод активов». Зампред ЦБ Михаил Сухов в начале года привел примеры: одна аудиторская компания не заметила в четырех банках дыру на 62 млрд руб., другая в трех банках не увидела дыру на 30 млрд руб. Из 82 банков, признанных в 2013–2015 годах банкротами, у 69 банков были безоговорочные положительные аудиторские заключения, сказал РБК зампред ЦБ Василий Поздышев. ЦБ предложил Росфиннадзору (регулятору рынка аудиторов) сделать список этих компаний публичным. РБК составил [рейтинг аудиторов \(1\)](#), выдавших положительные заключения банкам, для которых это заключение стало последним.

1. Банк-Эксперт
2. Листик и партнеры
3. Прио-Аудит
4. Екатеринбургский аудит-центр
5. Коллегия налоговых консультантов
6. Цестрис-аудит
7. Интерком-Аудит
8. Норма-Проаудит
9. Финэкспертиза
10. Аудит-центр
11. Миан
12. Славянск-Аудит
13. ФБК. Финанс
14. Центр оценки и аудита
15. Центробалт-Аудит
16. Экономика-Аудит НН

Объяснения аудиторов, почему «дырявые» банки могут получать от них положительные заключения, сводятся к трем утверждениям.

Во-первых, банк в момент проверки может быть хорошим, а потом из него можно быстро все украсть. В последнее время довольно распространена схема, когда кто-то покупает небольшой региональный банк, переводит его в Москву или регистрирует там филиал, привлекает вклады населения под большой процент и направляет деньги на кредитование фирм-однодневок, приобретение «ценных» бумаг и т.п. — буквально через шесть-девять месяцев этих банков уже нет, рассказывает генеральный директор ЗАО «Екатеринбургский аудит-центр» Владимир Бойков (четвертое место в рейтинге РБК).

Во-вторых, аудиторы не так уж много и могут: если клиент недобросовестный, у него много способов обмануть аудитора, а у того мало шансов это увидеть. Задача аудитора состоит в том, чтобы, изучив бизнес компании и ее отчетность, проверить, соответствует ли отчетность требованиям стандартов — международных или российских.

Третье оправдание аудиторов такое: а куда смотрит ЦБ? У него-то возможностей больше. «Регулятор в лице Банка России несет ответственность за непрерывную деятельность банков, — рассуждает Ольга Горина из «Интерком-Аудит» (седьмое место в рейтинге РБК). — **Именно у ЦБ есть огромные ресурсы, как кадровые, так и административные, для полного**

контроля за банками по всем направлениям». «Кураторы от ЦБ могут сидеть в конкретном банке несколько месяцев, и лучше, чем они, никто не может быть осведомлен о том, что происходит в банке. Объемы информации, которые есть у ЦБ, несопоставимы с тем, что есть у аудиторов. Те в своих заключениях делают оговорки, но ЦБ не сразу применяет какие-то меры», — сетует один из опрошенных аудиторов.

Deloitte аудировала отчетность Пробизнесбанка, лишившегося лицензии в августе. Свое последнее заключение, которое было безоговорочным, она выдала на отчетность по МСФО за 2014 год, но после этого не продлила контракт. В 2015 году российскую отчетность Пробизнесбанка аудировала компания «Фэшн аудит», которая была ликвидирована в сентябре.

О том, что вопрос установления **уголовной ответственности за выдачу заведомо ложных аудиторских заключений** на недостоверную отчетность все-таки сдвинулся с мертвой точки, свидетельствует оказавшийся в распоряжении "Ъ" проект плана мероприятий по исполнению поручений президента РФ от 19 декабря 2015 года. Одно из поручений — повышение ответственности аудиторов за результаты проверки — в проекте предлагается реализовать в наиболее жесткой форме: уголовная ответственность за дачу ложного заключения. профильный закон "Об аудиторской деятельности" за выдачу заведомо ложного заключения предполагает аннулирование аттестата аудитора, без которого продолжение работы невозможно, но признать заключение ложным можно только через суд, а обратиться с таким заявлением могут по закону сами аудируемые компании, ЦБ, Росфиннадзор, АСВ и пр.

В начале 2016 года стало известно, что **ЦБ готовит чистку среди аудиторов** (цитата по «Ведомостям») — тем, кто давал ложные заключения о банковской отчетности, будет запрещено работать с банками и финансовыми организациями. Центробанк намерен ограничить допуск недобросовестных аудиторов к работе с банками, соответствующие поправки готовятся в закон «О банковской деятельности», сообщил зампред ЦБ Михаил Сухов. Наиболее очевидно, нужно не допускать аудиторов до аудирования банков и других финансовых институтов, возможно, даже публичных компаний, если были даны ложные [аудиторские] заключения, заведомо ложные», — пояснил он (цитаты по «Интерфаксу»). ЦБ не первый раз поднимает вопрос о недобросовестных аудиторах, подтверждавших недостоверную отчетность банков. За такой отчетностью зачастую скрываются многомиллиардные дыры в балансах, которые клиенты банка и ЦБ обнаруживают только после отзыва лицензии. Специальный порядок для аудиторов, обслуживающих банки, страховые организации, частные пенсионные фонды, эмитентов ценных бумаг, — их контролирует Федеральное казначейство. Сейчас аудитом банков могут заниматься **3400 аудиторов**, а всего участников рынка — 21 000.

Около 50 аудиторских компаний безоговорочно заверили отчетность 150 банков, у которых впоследствии были выявлены признаки существенной недостоверности отчетности, заявила председатель Центробанка Эльвира Набиуллина (цитата по «Ведомостям»). В 1990-е гг. ЦБ курировал банковских аудиторов, это в том числе способствовало плотному общению аудиторов между собой и регулятором, вспоминает партнер ФБК Алексей Терехов: «Сейчас этот элемент общения утрачен, а **у аудиторов не хватает информации о клиенте**».

К концу 2016 году ЦБ и Минфин наконец-то пришли к компромиссу в вопросе контроля со стороны ЦБ качества аудита банков (цитата по «Коммерсанту»). Предполагается, что компании, заверяющие отчетность ПАО и крупных банков, должны будут проходить

аккредитацию в ЦБ. Кроме того, Банк России будет проверять и качество аудита у этих компаний.

90% банков-банкротов имели безупречные аудиторские заключения. Такое положение дел не устраивает ЦБ, поэтому он намерен разделить с Минфином регулирование этого рынка. Чтобы стимулировать аудиторов работать добросовестно, предлагается ввести для них уголовную ответственность за заведомо ложную информацию. Аудиторы опасаются, что их роль ЦБ и Минфин переоценивают, напоминая, что они далеко не всегда имеют возможность проверить информацию, представляемую банками. Из 205 банков-банкротов у 182 были немодифицированные аудиторские заключения (положительные заключения без оговорок), заявила в понедельник глава ЦБ Эльвира Набиуллина. С 2013 года ЦБ отозвал лицензии у 291 банка, 205 из них были признаны банкротами. Вопросы к качеству аудиторских заключений есть и в отношении действующих кредитных организаций. Как заявила в понедельник глава Счетной палаты Татьяна Голикова, в рамках проверки банков, получивших средства докапитализации через ОФЗ, в четырех из шести были установлены факты недостоверного отражения данных в отчете.

Аудиторы считают, что ЦБ переоценивает их возможности. «У нас в стране работают более 5 млн бухгалтеров, а отвечать за все должны около **4000 аудиторов**, которые проверяют плоды их трудов»», — отмечает глава Российской коллегии аудиторов Александр Руф. «Кажется, ЦБ хочет, чтобы аудиторы заменили собой банковский надзор, — говорит глава Аудиторской палаты России Александр Турбанов. — Это довольно странно с учетом того, что ЦБ ежемесячно получает банковскую отчетность, его представители на постоянной основе присутствуют в крупных банках, кроме того, он регулярно проводит инспекционные проверки, а у аудиторов, приходящих в банк один раз в году, таких полномочий нет, и аудитор делает заключение на основании выборки».

Банк России определился, кого и как он планирует регулировать на рынке аудита (цитаты по «Коммерсанту»). В рамках расширения своих полномочий ЦБ разработал поправки к закону "Об аудиторской деятельности" и направил их на согласование в Минфин. Аудиторы считают, что для начала ЦБ взял на себя слишком много полномочий, и надеются на смягчение проекта. К обязательному аудиту этих игроков будут допускаться далеко не все аудиторы. Участвовать в качестве руководителя аудиторской проверки поднадзорных ЦБ компаний сможет лишь обладатель специализированного квалификационного аттестата (будет выдаваться ЦБ). При этом Банк России намерен вести реестры аудиторов, имеющих право на проведение аудита отчетности поднадзорных ему организаций и ПАО. Для попадания в реестр ЦБ необходимо иметь опыт в сфере аудита финансовых организаций и не менее трех аудиторов в штате. При этом у аудиторов должны отсутствовать факты выражения в ходе обязательного аудита отчетности мнения о ее достоверности при признании ЦБ учета и отчетности у этих организаций недостоверными.

ЦБ планирует модифицировать надзор за банками в зависимости от того, какой аудитор подтверждает их отчетность. Для этого регулятор намерен сформировать список аттестованных компаний, которые будут рекомендованы банкам. К тем же, кто к рекомендациям не прислушается, будет применен "**интенсивный**" надзор (цитаты по «Коммерсанту»). В подготовленном ЦБ проекте предусмотрена дополнительная аттестация и реестры аудиторов, допущенных к проверкам поднадзорных ЦБ, а также ПАО. В проекте требования, в частности к деловой репутации, вполне конкретные. Он предполагает, что в течение трех лет с момента выдачи положительного заключения по отчетности, которая оказалась недостоверной, аудитор не может быть допущен к проверке поднадзорных ЦБ

компаний и ПАО. В реестр ЦБ, по словам собеседников "Ъ", знакомых с предварительными оценками регулятора, может войти около **30 аудиторских компаний**.

"Белый" список, который анонсировал ЦБ, будет, по словам собеседников "Ъ", гораздо шире, а требования к аудиторам, которые смогут пройти аттестацию и попасть в него, — мягче. В него смогут попасть компании, у клиентов которых были факты отзыва лицензии из-за недостоверности отчетности. "На сегодняшний день у всех крупных аудиторских компаний, кто специализировался на аудите банков, есть хотя бы один клиент с отозванной лицензией, — отмечает замглавы "Финэкспертизы" Наталья Борзова. — И в основном это клиенты, относящиеся к началу расчистки банковского сектора в 2014 году".

По решению правительства вместо ожидавшейся передачи ЦБ лишь регулирования рынка аудита (создание нормативной базы и т.п.) он получит надзорные функции, подразумевающие применение мер взыскания, фактически — до прекращения деятельности. На первом этапе ЦБ будет надзирать лишь за игроками, оказывающими аудиторские услуги участникам финансового рынка и ПАО. Но аудиторы совершенно не ожидали такого поворота событий и в связи с этим **прогнозируют сокращение рынка как минимум вдвое**. Было принято решение передать Банку России надзор за компаниями, осуществляющими аудит общественно значимых хозяйствующих субъектов (это **банки, НПФ, страховые компании, ПАО и т. д.**). ЦБ фактически возьмет на себя функции Федерального казначейства, которое в качестве надзорного органа проводит внешний контроль качества аудита общественно значимых организаций. В целом заниматься аудитом финансовых компаний станет очень проблематично. "С учетом той информации об участниках финансового рынка, которую в ежедневном режиме получает ЦБ и которой не обладает аудитор, **претензий к качеству аудиторов может стать еще больше**". В дальнейшем круг компаний, за которыми будет осуществлять надзор ЦБ, будет расширен. Кроме того, регулирование рынка аудита, которое сейчас осуществляет Минфин, тоже передадут ЦБ. Окончательно реформа рынка аудита, по предварительным данным, должна завершиться к 2019 году. ЦБ поддерживает консолидацию отрасли. "Российскому рынку достаточно **20 аудиторских компаний**, осуществляющих аудит социально значимых компаний", — ранее заявлял Сергей Швецов, отмечая, что сейчас таких игроков около 1000. («Коммерсант»)

Банк России решил не ограничиваться регулированием аудита в финансовой сфере, а сразу реформировать весь рынок. Новый регулятор намерен сократить число компаний, для которых аудит обязателен, и ужесточить требования к аудиторам. Эти меры приведут к резкому сокращению числа игроков на рынке аудита. ЦБ намерен существенно сузить круг лиц, подлежащих обязательному аудиту. Согласно статистике Минфина за 2015 год (более поздние данные недоступны), 88,7% от общего количества аудиторских проверок было проведено в рамках обязательного аудита. Из них 49,7% проверок проводилось в организациях, чья годовая выручка более 400 млн руб. или их активы более 60 млн руб. Новый регулятор намерен отменить обязательный аудит в привязке к выручке и активам. Благодаря данному решению количество проверок по обязательному аудиту сократится на 50%. Для ФГУПов и акционерных обществ с госучастием аудит будет обязательным, только если они состоят в правительственном списке (сейчас это пять ФГУПов и 19 акционерных обществ). Под пристальное внимание должны попасть и аудиторы организаций, имеющих "стратегическое" значение для России — с акционером Российская Федерация, поименованных в распоряжении правительства N91-р. К ним относятся "Аэрофлот", Шереметьево, "Газпром", "Роснефть", Россельхозбанк, РНКБ, "Роснано" и др.

К аудиторам общественно значимых хозяйствующих субъектов (**ОЗХС**) — таких, как банки, НПФ, страховщики, эмитенты ценных бумаг, компании с госучастием (более 25%) — **требования будут еще жестче**. По данным Минфина, к ОЗХС относится около **5 000**

организаций. Проводить их аудит смогут компании, в штате которых (по основному месту работы) не менее 12 специалистов с единым аттестатом, причем не менее трех из них должны иметь опыт аналогичных проверок не менее пяти лет, они смогут подписывать заключения. Будут установлены и дополнительные требования к деловой репутации аудиторов ОЗХС — они должны состоять в **реестре аудиторских фирм Банка России**. («Коммерсантъ»)

Не успев получить полномочия по надзору за аудиторской отраслью, Банк России уже начал знакомиться с рынком. По информации "Ъ", состоялась **закрытая встреча** с крупнейшими участниками рынка для обсуждения его дальнейшего регулирования. Судя по дискуссии, одним из первых вопросов может стать отказ от саморегулирования и возвращение к практике выдачи лицензий аудиторским компаниям.

Согласно исследованию (2) «Коллегии налоговых консультантов», в 2016 году 70% из 690 аудиторских заключений (отчетности по российским стандартам) кредитным организациям было выдано всего **26 аудиторами**. Всего же в 2016 году аудитом банков занимались 97 компаний. При этом новому требованию регулятора (к компаниям, аудирующим в том числе банковскую отчетность) — иметь в штате не менее 12 аудиторов с единым аттестатом — соответствуют далеко не все лидеры в сфере банковского аудита. Новые требования будут применяться при отборе аудиторов для работы с отчетностью за 2018 год. При этом в 2017 году Банк России проведет "добровольную квалификационную оценку аудиторских организаций". Это позволит регулятору понять рынок "изнутри", а аудиторам — оценить, насколько они соответствуют новым требованиям и что им предстоит поменять к 2018 году, отметили в ЦБ. («Коммерсантъ»)

Аудиторские саморегулируемые организации (СРО) решили объединенными усилиями отстаивать свои интересы перед сменой регулятора отрасли. Они направили в Минфин свои критические замечания по проекту поправок к закону "Об аудиторской деятельности", подготовленному ЦБ. Но на этом участники рынка останавливаться не намерены и готовят открытое письмо президенту Владимиру Путину с просьбой защитить отрасль. Аудиторы поставили под сомнение целесообразность определять регулятором отрасли ЦБ, который не является госорганом. Кроме того, у ЦБ возникнет **конфликт интересов**, поскольку он **сам является объектом аудита**. В СРО считают необходимым провести антикоррупционную экспертизу законопроекта, поскольку видят в документе **серьезные риски**.

Аудиторы выразили недовольство идеей ЦБ полностью отменить обязательный аудит для компаний с годовой выручкой более 400 млн руб. или активами более 60 млн руб. (аудит по критериям). "Мы против этой новации не только потому, что она фактически убьет большую часть аудиторских компаний, но и потому, что не стоит недооценивать важность аудита", — отмечает глава ААС Ольга Носова. Категорически не устраивает аудиторов и требование о количестве сотрудников в штате (12 аудиторов, сейчас — три с учетом совместителей), необходимых для проверки общественно значимых хозяйствующих субъектов (ОЗХС). "Есть регионы в России, где просто физически не наберется 12 аудиторов с единым аттестатом, необходимым для проверок ОЗХС. Обе СРО (www.org-rsa.ru, www.auditor-sro.org) подняли вопрос и о целесообразности передачи внешнего контроля качества по аудиторам ОЗХС исключительно Банку России. («Коммерсантъ»)

Заседание рабочего органа при Минфине, посвященное реформе рынка аудита, предложенной ЦБ, не внесло ясности. Будущий регулятор выслушал критику проекта от аудиторов и бизнесменов и заявил о готовности к диалогу (сообщил Коммерсантъ, 19.06.2017). Проект ЦБ по реформе аудита, который и послужил поводом для встречи, получил более 300 откликов, сообщила глава СРО ААС Ольга Носова. Она указала на

необходимость сохранения обязательности аудита по критериям (размеру выручки и размеру активов, от них предлагал отказаться ЦБ), обязательности аудита для акционерных обществ и для фондов. Глава СРО РСА Людмила Козлова поддержала коллегу, отметив также, что для аудита общественно значимых хозяйственных субъектов будет достаточно трех аудиторов. Оценку проекту ЦБ дали и представители бизнеса. Они неожиданно раскритиковали идею ЦБ сократить число подпадающих под обязательный аудит компаний. Член правления НП ОПОРА Игорь Журавлев напомнил про 400 тыс. обманутых дольщиков, которых могло бы не быть, если бы аудитор вовремя проверил отчетность застройщиков. *«Аудит — это не дополнительная финансовая нагрузка, а необходимость в обеспечении развития бизнеса,— отметил он.— Если предпринимательство в России идет по пути выживания, то его необходимо освободить от аудита и желательно заодно и от налогов, если же по пути развития — аудит необходим».* Он предложил оставить аудит по критериям, а также аудит АО. С наибольшей критикой в адрес проекта ЦБ выступили регионы. Например, глава «ФБК Поволжье» Сергей Никифоров отметил, что в регионе при реализации предложений ЦБ количество аудируемых компаний сократится на 99%. Из 4377, подлежащих обязательному аудиту, сейчас останется 12 банков, 14 ПАО и несколько финансовых компаний. Президент Аудиторской палаты Санкт-Петербурга Александр Кузнецов отметил, что **реализация предложений ЦБ приведет к монополизации рынка транснациональными аудиторами и существенному удорожанию услуг для клиентов в регионах.**

После масштабного банковского кризиса в Татарстане республика начала проводить работу над ошибками и задалась вопросом, чего не хватает местным банкам. Неожиданно ответ на него нашли в Российском исламском институте в Казани, заключив, что **рынку нужны шариатские аудиторы.** Поэтому институт решил разработать и запустить программу обучения магистров по шариатскому аудиту, чтобы они работали внутренними аудиторами в исламских финансовых организациях. **Исламский банкинг** предполагает определенные правила: *отказ от процентов, спекуляций, фьючерсных сделок, финансирование лишь определенных проектов, не противоречащих нормам ислама, на принципах проектного финансирования или долевого участия.* В российском законодательстве как таковой исламский банкинг не существует, однако некоторые кредитные организации, в том числе и татарские банки, реализуют сделки, удовлетворяющие нормам шариата, в рамках отечественного регулирования. Тем временем банковский рынок Татарстана с трудом восстанавливается от пережитых потрясений — за последние несколько месяцев там один за другим посыпались несколько банков (не исламских, а вполне светских), включая второй в регионе Татфондбанк. Но об этих неприятных историях власти, видимо, стараются не вспоминать, предпочитая смотреть в светлое исламское будущее. В нем, несомненно, найдется место специалистам по шариатскому аудиту. Но почему-то со стороны кажется, что **в этой ситуации Татарстану стоит больше внимания уделить обучению обычных аудиторов, а также иных специалистов, чтобы будущее у банковского сектора республики было бы более предсказуемым.** (Вероника Горячева, Коммерсантъ, 08.06.2017)

Положение Банка России от 30 ноября 2014 г. № 442-П “О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России” зарегистрировано Минюстом РФ 25.02.2015 № 36203 («Вестник Банка России» от 20.03.2015 № 23)

В предварительном отборе вправе принимать участие аудиторская организация, созданная в соответствии с законодательством РФ (**российская аудиторская организация**):

- являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- обладающая *безупречной деловой репутацией*; (*формализованные критерии?*)
- имевшая в течение 5 лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, *опыт проведения аудиторских проверок кредитных организаций*, осуществление которых предусмотрено статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ);
- не имевшая в течение 3 лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, вступивших в законную силу *решений суда об удовлетворении требований клиентов к аудиторской организации* (аудиторам, являющимся работниками аудиторской организации), связанных с качеством аудиторской деятельности (аудиторских услуг);
- не имевшая в течение 3 лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, фактов применения к аудиторской организации, аудиторам, являющимся работниками аудиторской организации, *мер дисциплинарного воздействия*, предусмотренных частями 1 и 6 статьи 20 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (за исключением своевременного и полного исполнения аудиторской организацией решений о применении к ней мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных пунктами 1–3 и 6 части 1 и пунктами 1 и 2 части 6 статьи 20 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»);
- являющаяся страхователем ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг и (или) за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности;
- не имевшая в течение 5 лет, предшествовавших году проведения предварительного отбора, фактов выражения в аудиторских заключениях *немодифицированного мнения* о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемой кредитной организации, если в дальнейшем были выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных, содержащихся в указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий период, повлекшие за собой появление оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», либо возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, предусмотренных статьей 189.10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (до 23.12.2014 — статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).

В предварительном отборе вправе также принимать участие аудиторская организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (**иностранная аудиторская организация**), но для неё НЕ УСТАНОВЛЕНА требования по членству в СРО, наличию мер дисциплинарного воздействия за определенный период (со стороны российского или иностранного регулятора) и наличию безупречной деловой репутации (**странный подход российского регулятора**).

В приложении к заявке на участие в предварительном отборе аудиторская организация должна представить сведения (п. 2.4.3.): о количестве работников аудиторской организации, в том числе обладающих квалификацией в области банковского аудита, их опыте работы в области аудиторской деятельности и банковского аудита.

В конкурсном отборе могут принимать участие аудиторские организации из числа включенных в Перечень аудиторских организаций, соответствующие следующим критериям (п. 3.2):

- имеют опыт проведения проверок кредитных организаций, аналогичных по масштабам и тематике предлагаемой к проверке в конкретной кредитной организации;
- не оказывали проверяемой кредитной организации связанные с аудиторской деятельностью услуги, указанные в пунктах 1-7 части 7* статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в течение 3 лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора;
- не имеют (не получали в течение 5 лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) в проверяемой кредитной организации кредитов;
- основные и (или) дочерние общества которых (при их наличии) не оказывают (не оказывали в течение трех лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) проверяемой кредитной организации связанные с аудиторской деятельностью услуги, указанные в пунктах 1-7 части 7* статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», а также не имеют (не получали в течение 5 лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) в проверяемой кредитной организации кредитов.

* 7. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности:

1) **постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета**, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;

2) **налоговое консультирование**, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;

3) утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 01.12.2014 N 403-ФЗ;
(см. текст в предыдущей редакции)

4) **управленческое консультирование**, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;

(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 01.12.2014 N 403-ФЗ)
(см. текст в предыдущей редакции)

5) **юридическую помощь** в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;

6) **автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий**;

7) **оценочную деятельность**;

8) разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

10) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Как рассказала «Газете.Ру» (18.12.2013) член [Национального финансового совета](#) (НФС) (3) и председатель комитета Госдумы по финансовому рынку Наталья Бурькина, на прошедшем в середине декабря заседании НФС, где выбирали нового аудитора для отчетности Центробанка за 2013 год, было принято решение отдать предпочтение **консорциуму**

равноправных участников. «Это была принципиальная позиция членов Национального финансового совета — чтобы два аудитора подписывали отчетность ЦБ. Раньше в заключении акцептовывался только подрядчик, а субподрядчик не подписывал заключение. То есть официальное заключение по Банку России подписывал только один аудитор — «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (PwC). А теперь две компании — PwC и ФБК — будут ставить свои подписи», — объяснила Бурыкина. Таким образом, по ее словам, теперь речь будет идти о консорциуме равноправных партнеров. На «большую четверку» аудиторских компаний — PricewaterhouseCoopers, KPMG, Ernst&Young и Deloitte&Touche — приходится 42,6% совокупных доходов от проведения аудита в России.

СМП Банк, находящийся под контролем братьев Аркадия и Бориса Ротенбергов, заработал за 2015 год 40,8 млрд руб. чистой прибыли по международным стандартам отчетности (МСФО), следует из опубликованного отчета. В 2014 году у банка был убыток в 49 млрд руб. Однако аудитор KPMG написал в своем заключении, что у СМП Банка могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства за 2013 и 2014 годы (то есть ему придется доплатить налоги), из-за того что санируемый им Мособлбанк скрывал в отчетности реальный объем вкладов. Эти «условные налоговые обязательства» банк не раскрыл в отчетности и не определил их размер, указал аудитор. Аудитор также усомнился в качестве кредитов на сумму в 1,9 млрд руб. и не смог оценить вероятность их возврата. Кроме того, KPMG указала на тот факт, что СМП Банк не провел оценку по справедливой стоимости некотируемых долевых ценных бумаг на сумму 2,34 млрд руб. В отчетности банк указал, что речь идет о долях в компаниях из нефтегазовой, инвестиционной отраслей, а также недвижимости. Банк настаивает, что оценить эти доли нельзя, аудитор с этим не согласен (РБК 04.05.2016).

Значительная часть кредитов и инвестиций банка «Русский стандарт», подконтрольного бизнесмену Рустаму Тарико, приходится на компании, связанные с собственником, обратил внимание аудитор банка PwC в заключении к отчетности банка по МСФО за 2016 г. *Стоимость акций, в которые инвестировал банк, и возвратность кредитов в значительной степени зависят от успешности реализации бизнес-стратегии связанных сторон*, говорится в нем. От успеха этих бизнесов будет зависеть **судьба 10% активов банка**. В заключениях за предыдущие три года PwC эти обстоятельства не указывал (Анна Еремина / Ведомости, 07.06.2017).

Действующий Уголовный кодекс (УК) предусматривает ответственность за злоупотребление полномочиями только для частного аудитора (до аудита ОЗХС они не допущены). "Применить эту статью к большинству банковских аудиторских заключений, где фальсификация особенно часта и опасна, невозможно, так как в большинстве случаев выдаются они аудиторскими организациями", — говорит председатель Межрегионального профсоюза аудиторов и бухгалтеров Леонид Блинков. При этом профильный закон "Об аудиторской деятельности" за выдачу заведомо ложного заключения предполагает аннулирование аттестата аудитора, без которого продолжение работы невозможно, но признать заключение ложным можно только через суд, а обратиться с таким заявлением могут по закону сами аудируемые компании, ЦБ, Росфиннадзор, АСВ и пр. (Коммерсантъ, 10.02.2016)

В разгар сезона публикации банками международной годовой отчетности входящий в группу "Татнефть" банк "Зенит" неожиданно сообщил о переносе срока ее публикации на два месяца. Причина — смена аудитора с "Делойта" на "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит", которая аудирует отчетность группы "Татнефть". Смена аудитора годовой отчетности в мае — нестандартное решение. "Задержка с раскрытием отчетности выглядит несколько странно с

учетом того, что "Татнефть" получила контроль в банке еще в 2016 году",— говорит старший директор по финансовым институтам Fitch Ratings Александр Данилов. "Татнефть" свою консолидированную отчетность уже раскрыла с учетом данных по "Зениту", то есть острой необходимости в смене аудитора у банка не было. *"Бывают случаи, когда у дочерних структур один аудитор, у группы — другой, и в этом нет ничего странного"*,— отмечает руководитель практики инвестиционного консультирования ФБК Роман Кенигсберг. Впрочем, помимо официального объяснения банка у смены аудитора могли быть и иные причины. "Я сталкивалась с ситуацией, когда компания не смогла прийти к согласию с аудитором — *аудиторы видели серьезные проблемы, а организация их отрицала*,— рассказывает заместитель гендиректора "Финэкспертизы" Наталья Борзова.— В итоге *"несговорчивого" аудитора заменили и получили заключение без оговорок*". "Не исключено, что в связи со сложной ситуацией в банковском секторе Татарстана у аудитора возникли дополнительные вопросы к банку,— предполагает собеседник "Ъ" из крупной аудиторской компании.— Компания, аудирующая отчетность и дочерней, и головной структуры, может более позитивно оценивать ситуацию с учетом способности и желания материнской компании оказать поддержку "дочке"". (Коммерсантъ, 05.05.2017)

Аудиторы выразили сомнение в способности Азиатско-Тихоокеанского банка (АТБ) непрерывно продолжать свою деятельность в заключении к МСФО банка. Выяснилось, что АТБ выдал кредиты в значительном объеме не только лишившемуся лицензии М2М-банку, но и своему крупнейшему акционеру — совладельцу "Азбуки вкуса" Андрею Вдовину — и перспективы их погашения под большим вопросом. План восстановления деятельности банка предполагает массу вариантов — от рыночной продажи акций банка до дальнейшей рассрочки льготного графика резервов, но их реалистичность пока оценить трудно, считают эксперты. Объем задолженности М2М перед АТБ превышал **7 млрд руб.** *Аудитор KPMG в своем заключении выразил "мнение с оговоркой", указав, что есть вопросы по резервированию этой задолженности. Кроме этого, аудитор не смог получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства* относительно возможности погашения кредита на 5,134 млрд руб., выданных компании ФТК, "Ви.Эм.Эйч.Уай Холдингз Лимитед" и Андрею Вдовину. Общий объем этих кредитов **превышает 70% собственного капитала банка.**

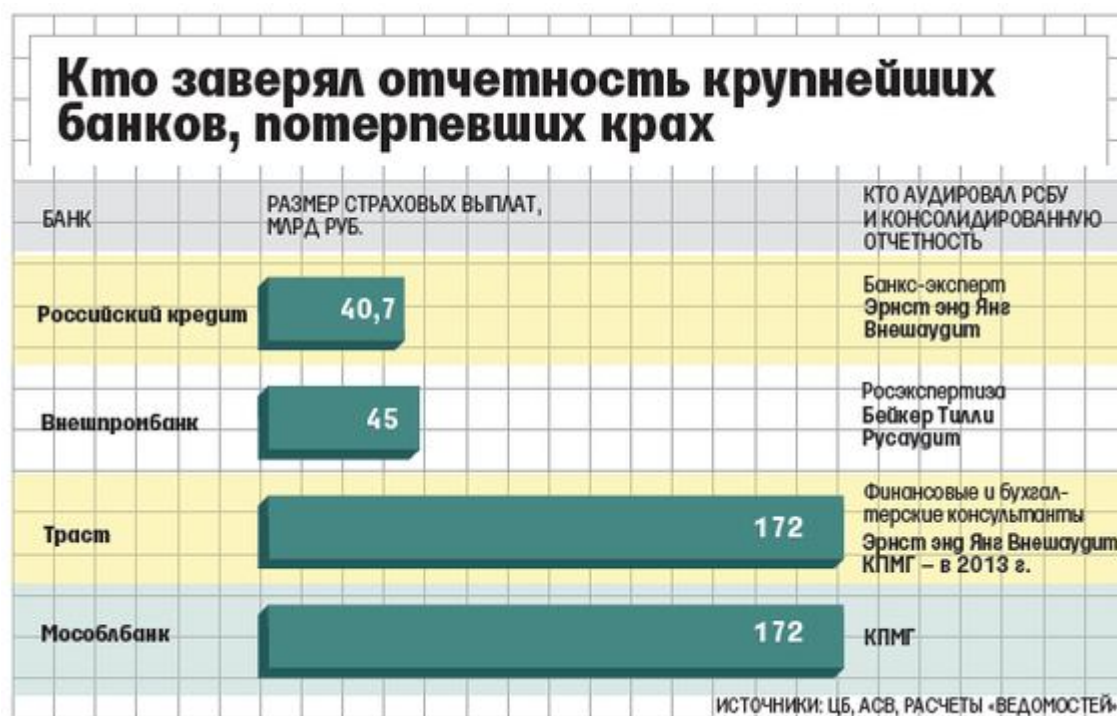
Акционеры и руководство АТБ, в свою очередь, разработали план мер по спасению банка. В первую очередь в АТБ рассчитывают на возвращение в рамках конкурсного производства М2М не менее 3 млрд руб. ссудной задолженности М2М-банка. Если этот сценарий реализовать не удастся, то планируется докапитализировать банк за счет инвестиций со стороны третьих лиц или продажи нынешними акционерами своих долей. Правда, руководство оговаривается, что этот сценарий под вопросом: крупнейшие акционеры, включая Андрея Вдовина, ищут инвесторов на свои доли (получив соответствующее предписание ЦБ, см. "Ъ" от 12 декабря 2016 года), однако "ввиду отсутствия активного рынка сроки осуществления такой сделки достоверно оценить невозможно". При этом ситуация осложняется тем, что один из крупнейших совладельцев банка — шведский фонд East Capital — продавать свои акции не намерен и оспаривает предписание ЦБ в суде. Вчера в East Capital не ответили на запрос "Ъ". По мнению старшего директора по финансовым институтам Fitch Ratings Александра Данилова, с учетом неопределенности в отношении кредитов связанным сторонам и размещений в М2М, маловероятно, что кто-то из рыночных инвесторов захочет купить долю в банке с риском списания своих средств. Третьим вариантом спасения банка может стать сокращение объемов бизнеса для снижения нагрузки на капитал банка, указывается в его МСФО. Есть и четвертый — "направление в ЦБ ходатайства о корректировке установленного графика создания резервов под задолженность М2М". "Льготный график резервирования — это глоток воздуха для банка, но вопрос — хватит ли АТБ времени на то, чтобы в течение 2017 года решить свои проблемы, и будет ли

регулятор готов продлить льготный период при необходимости",— заключает Александр Данилов. (Юлия Локшина / Коммерсантъ, 03.05.2017)

Как стало известно "Ъ", *Национальное рейтинговое агентство (НРА) привлекло PwC к работе над рейтинговыми методологиями*. НРА не смогло получить аккредитацию ЦБ и попасть в реестр, в связи с чем его национальные рейтинги в регулятивных целях сейчас не признаются. Но партнерство с PwC может изменить ситуацию. Сотрудничество рейтинговых агентств и аудиторов, пока не получившее широкого распространения ни в России, ни в мире, в глазах экспертов выглядит полезным для статистической оценки кредитных рейтингов и дефолтов (МСФО IFRS 9), а также построения скоринговых моделей. С 13.01.2017 в России заработала часть положений закона о рейтинговых агентствах 223-ФЗ — присваивать рейтинги по национальной шкале (которые учитываются в регулятивных целях) могут только агентства, попавшие в реестр Банка России. Сейчас при ЦБ аккредитованы лишь АКРА и "Эксперт РА". НРА подавало заявку в конце 2016 года, однако получило отказ. Среди аудиторов возникли опасения, что такое сотрудничество может привести к конфликту интересов. "Аудиторы часто оказывают консультационные услуги будущим клиентам рейтинговых агентств перед получением ими кредитных рейтингов",— поясняет один из собеседников "Ъ". В то же время источник "Ъ", знакомый с особенностями международного рынка рейтинговых услуг, отмечает, что сейчас можно наблюдать постепенное изменение ситуации. "В Европе появилось множество новых национальных агентств, учрежденных в целях создания конкуренции "большой тройке" (S&P, Moody's и Fitch.— "Ъ"). *Регуляторы стали даже приветствовать привлечение сторонних консалтинговых компаний к разработке методологий в целях повышения уровня экспертизы*",— поясняет он. По словам заместителя главы "Финэкспертизы" Натальи Борзовой, аудиторы обладают комплексом наработанных критериев оценки бизнесов, позволяющих прогнозировать их дальнейшую судьбу, и эта экспертиза может быть востребована в рейтинговой отрасли. Сами компании "большой четверки" (и не только они) при этом сейчас активно ищут новые способы заработка, отмечают представители аудиторского сообщества. "Рынок аудита в целом по России упал на \$600 млн в течение года. Особенно сильно просел банковский сектор",— говорит один из собеседников "Ъ". По его словам, приход аудиторов в рейтинговую отрасль вполне объясним — сейчас они берутся за любую работу. (Мария Сарычева / Коммерсантъ, 13.03.2017)

Для усиления блока внутреннего аудита ЦБ начал активно приглашать на работу аудиторов, специализирующихся на проверке банков, НПФ, страховых компаний и т. д. После значительных перестановок в центральном аппарате регулятора привлечение опытных кадров в блок внутреннего аудита выглядит логичным. Однако в результате таких действий ЦБ может снизиться качество той самой отчетности игроков финансового рынка, которую регулятору предстоит проверять. "Сейчас Банк России очень быстро меняется, главные приоритеты для ЦБ в настоящее время — это минимизация рисков, в том числе и в надзорном блоке",— отмечает собеседник "Ъ", знакомый с ситуацией в Банке России. *"Усиление контроля в этом направлении обоснованно, так как к надзорному блоку ЦБ за последние два года накопилось немало вопросов"*,— отмечает замруководителя компании "Финэкспертиза" Наталия Борзова. Однако повышение качества собственных ресурсов ЦБ может негативно отразиться на самих участниках рынка. В условиях постоянного сокращения количества аудиторских компаний в регионах даже незначительный отток кадров может оказаться критическим, считают эксперты. "Количество аудиторов ежегодно неизменно сокращается, и нужных ЦБ специалистов на рынке, на мой взгляд, особенно в регионах, крайне мало",— отмечает глава СРО ИПАР Дарья Долотенкова. Масштаб проблемы можно будет оценить только после обнародования очередной статистики ЦБ по некачественным аудиторским заключениям. Так, согласно данным ЦБ, по итогам 2016 года

59 из 68 банков-банкротов имели заключения о достоверности годовой отчетности.
(Вероника Горячева / Коммерсантъ, 17.01.2017)



Источник: Ведомости

Аудитор Траста объяснил, из чего сложилась дыра в активах банка. Банк отчитался за 2014 год, в конце которого банк был санирован со значительной недостачей средств, тогда несоответствие активов и обязательств банка оценивали в 70 млрд руб. Однако аудитор банка компания «ФБК Грант Торнтон» выявила несоответствие активов и пассивов банка «Траст» на **114 млрд руб.**, следует из отчетности банка по РСБУ за 2014 г. «Эти данные выявила временная администрация, работавшая в банке с конца прошлого года. У банка было несколько схем кредитования физлиц и заемщиков-юрлиц, которые были связаны с владельцами банка», – говорит источник, знакомый с ситуацией. Одну из них аудиторы описали в отчете: рефинансирование просроченных кредитов физлиц происходило за счет выдачи нового кредита, при этом резервы по ним формировались без учета реструктуризации. Вторая схема, которая касается юрлиц, заключалась в следующем, рассказывает собеседник: *кредиты давались как российским, так и офшорным компаниям, которые были связаны с бывшими акционерами, они также не возвращались и руководство банка это маскировало новыми кредитами.* По итогам 2013 г. аудитор затруднился оценить объем недосозданных резервов из-за отсутствия в банке такой методики и невозможности определить объем этих рефинансированных ссуд по физлицам. Портфель акций и производных финансовых инструментов в 42 млрд руб. обесценен на 23% (10 млрд руб.), вложения банка в строительство, средства в расчетах, его собственные резервы обесценены на 65% из 15 млрд руб. Указанные обстоятельства дают основания полагать, что значительная часть активов могла быть предоставлена аффилированным компаниям, указывает ФБК. В марте – апреле банк «Траст» подал иски к четырем кипрским компаниям, которые не возвращают кредиты, а также к TIV Investment Ltd., которая принадлежит бывшим совладельцам «Траста» Илье Юрову, Сергею Беляеву и Николаю Фетисову. С TIV банк «Траст» пытается взыскать \$72 млн. С четырех кипрских компаний – почти 40 млрд руб. «За один день такое произойти не может, поэтому очевидно, что вывод активов происходил в течение всего года, возможно не одного, но по официальной

отчетности банку удавалось это скрывать», – говорит контрагент банка. «В банке до санации отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части операций, связанных с владельцами, а также в части операций по розничному кредитованию и, вероятно, существовавшей зависимости службы внутреннего аудитора от органов управления», – делают вывод в ФБК. (Ведомости, 19.05.15)

Предложения Банка России по реформе аудита могут фактически разрушить аудиторский рынок и приведут к абсолютной монополии аудиторской большой четверки, говорится в письме руководства аудиторского СРО «Содружество» (ААС) его участникам. Центробанк предлагает оставить лишь те СРО, участники которых занимают не менее 26% аудиторского рынка. Наиболее острым является вопрос о критериях, которые дают возможность получить статус СРО, признал представитель ЦБ. Нынешние критерии – не менее 10 000 участников-физлиц или 2000 аудиторских организаций – фактически парализуют возможность качественного исполнения СРО своих полномочий по контролю за их работой, считает он. Замена количественного критерия на относительный, по его словам, нужна для «придания СРО большей гибкости, в том числе в части реализации ими своих надзорных полномочий» – это позволит снизить заинтересованность СРО в сохранении определенной численности своих членов. Доля аудиторской большой четверки, по данным Минфина, превышает 46%. «Это может теоретически привести к тому, что большая четверка создаст свое СРО и больше никого туда не пустит». (Ольга Адамчук / Ведомости, 25.05.2017)



Источник: Ведомости

Серьезным ударом по репутации аудиторской компании Deloitte может стать судебное разбирательство с экс-акционером Инвестторгбанка Starr Russia Investments III B. V. Аудитора обвиняют в сговоре с ключевым собственником банка. Прецеденты подобных разбирательств в американском суде уже были — достаточно вспомнить громкое "дело Enron", в результате которого аудиторская компания Arthur Andersen прекратила свое существование. Для Deloitte иск может обернуться серьезными проблемами на российском рынке, предупреждают эксперты. **Аудитор в качестве посредника в переговорах убедил Starr Russia Investments III B. V вложить в банк порядка \$110 млн, уверяя в абсолютной надежности кредитной организации.** Starr Russia сначала часть средств вложила в акции

банка и часть предоставила в виде займа, который впоследствии также был конвертирован в акции. При этом в иске указывается, что в заключении аудитора банка KPMG за 2012 год уже были указания на высокорискованную политику банка. Сразу после выдачи заключения Инвестторгбанк сменил аудитора на Deloitte, который, по заявлению истца, все это время убеждал иностранного акционера в безопасности сделанных вложений. Это не первый случай претензий к аудиторам в связи с российским банком: не так давно в офисе компании прошли обыски в связи с бывшим клиентом компании Пробизнесбанком. Следственный комитет проводил обыски в аудиторской компании Deloitte. Как выяснил “Ъ”, обыски связаны с делом Пробизнесбанка, у которого Deloitte много лет была аудитором и давала положительные заключения по финансовой отчетности. Отзыв лицензии у Пробизнесбанка в 2015 году и **выявленная дыра в активах в размере почти 70 млрд руб. стали серьезным прецедентом, подтверждающим заведомо недостоверную отчетность со стороны одного из крупнейших игроков аудиторского рынка.** Отзыв лицензии у Пробизнесбанка стал **первым случаем лишения лицензии у банка-санатора** (он занимался финансовым оздоровлением пяти кредитных организаций). Размер дыры, выявленной в результате обследования его финансового состояния, составил почти 70 млрд руб. из-за «фиктивных» активов на его балансе. Прежде всего, речь шла о ценных бумагах в иностранном депозитарии, которые по факту отсутствовали — по МСФО за 2014 год всего бумаг было на 40 млрд руб. При этом в качестве этих бумаг почти за год до отзыва лицензии и задолго до подписания аудиторского заключения по отчетности за 2014 год усомнилось международное агентство Fitch, поскольку бумаги даже в период острой нехватки ликвидности не закладывались банком по репо в ЦБ, а с 2013 года лежали в депозитарии без движения. «Несмотря на то что Пробизнесбанк к началу 2015 года уже достаточно долго практически лежал, так как значительная часть его средств была инвестирована в строительство, Deloitte выдал ему чистое аудиторское заключение без оговорок и замечаний, что дало банку возможность продолжать махинации с ценными бумагами» (Коммерсантъ, 16.05.2017, 04.04.2017)

В марте 2017 года на сайте Минфина размещен [реестр международных сетей](#) (4), члены которых осуществляют деятельность в России. Дано определение такому аудиторскому объединению. **Сеть аудиторских организаций** – это объединение аудиторских организаций, в отношении которого разумное и хорошо информированное третье лицо, взвесив все факты и обстоятельства, с высокой вероятностью сочтет, что организации связаны между собой. Сети аудиторских организаций создаются в целях обеспечения взаимодействия входящих в них организаций:

- осуществляющих распределение прибыли и расходов между собой;
- находящихся под общим владением, контролем или управлением;
- которые имеют единую систему контроля качества;
- которые разделяют общую стратегию ведения деятельности;
- которые используют единый бренд;
- которые совместно используют значительные профессиональные ресурсы (общие системы обмена информацией, руководители заданий и специалисты, методологические подразделения, методика аудита, обучение и ресурсы для осуществления учебного процесса).

Обзор по материалам прессы: [Коммерсант](#), [Ведомости](#), [РБК](#)

- 1) <http://www.rbc.ru/finances/16/12/2015/566edbf69a7947200e4430a6>
- 2) <http://www.mosnalogi.ru/publication/Issledovanie-rynka-bankovskogo-audita.php>
- 3) <http://www.cbr.ru/today/?prtid=nfs>
- 4) https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/reestr_audit/net/