



Working with KPMG

We Do What is Right

—

Let's do this

Working with KPMG— v.2

Вступ



Культура етичної поведінки та співпраці

Створена у KPMG культура етичної поведінки та співпраці має вирішальне значення для формування довіри для нашої фірми і досягнення наших планових показників зростання, а також довгострокового ділового успіху.

- ✓ Ця культура допомагає нам наймати найкращих співробітників і бути саме тим місцем роботи, де хочеться працювати.
- ✓ Наша культура лежить в основі наших відносин з клієнтами, організаціями, в яких проводиться аудит, регулюючими органами, стратегічними партнерами, постачальниками та іншими зацікавленими сторонами.
- ✓ Вона підтримує довіру до нас з боку наших клієнтів, співробітників та зацікавлених сторін і суспільства в цілому. А довіра має важливе значення для прискорення нашого зростання та збільшення частки ринку.

Наша відданість неухильному дотриманню наших цінностей очевидна: **ніколи** не може виникнути ситуація, ні інсайдерська ні за межами роботи KPMG – де було б прийнятним порушення наших стандартів поведінки.

Наша культура етичної поведінки та співпраці стає міцнішою, коли ми всі беремо на себе особисту відповідальність за дотримання наших цінностей у всьому, що ми робимо, і очікуємо такої ж відповідальної поведінки один від одного.

Зміст

Ми чинимо так, як вимагає від нас професійний обов'язок: порядність як цінність KPMG



Цінності KPMG та Глобальний кодекс поведінки



Контрольні питання для перевірки дотримання етичних норм



Хабарництво



Інсайдерська торгівля



Конфіденційна інформація



Вимоги антимонопольного законодавства



Інформування про можливі порушення

Цінності KPMG: у що ми віримо



Integrity

Ми чинимо так, як вимагає від нас професійний обов'язок.



Excellence

Ми ніколи не перестаємо вчитися і вдосконалюватися.



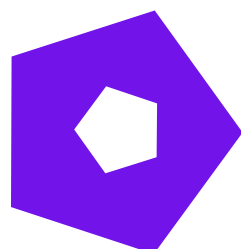
Courage

Ми мислимо та діємо рішуче.



Together

Ми з повагою ставимося один до одного і надихаємося різноманітністю.



For Better

Ми робимо те, що є насправді важливим.



Натисніть на кожне значення для отримання додаткової інформації

Integrity

Ми чинимо так, як вимагає від нас професійний обов'язок



Що це означає?

- Стійке керівництво іншими людьми на основі особистого прикладу з дотриманням високих стандартів і моральних норм
- Чесність і правдивість у словах і вчинках
- Здатність протидіяти тиску у складних умовах, зберігаючи при цьому чесність

Порядність означає, що ми чесні, справедливі та **послідовні** в своїх заявах, діях і рішеннях — як у своїй роботі, так і в тому, що з нею не пов'язане. Ми несемо **відповідальність** за свої дії в повсякденному житті і завжди співвідносимо свої вчинки з **найвищими стандартами моралі та етики**, навіть коли опиняємося в складних ситуаціях і відчуваємо тиск **ззовні**. Ми дотримуємося слова та подаємо приклад іншим.



Основні теми

Чесність, справедливість, виконання обіцянок, відповідальність

Excellence

Ми безперервно підвищуємо свій професійний рівень



Що це означає?

- Встановлення стандартів якості та їх дотримання
- Постійне вдосконалення поточної діяльності та розвиток корпоративної культури
- Готовність нести відповідальність за свої дії

Бездоганна якість має на увазі постійне забезпечення якості послуг, що **відповідає найвищим професійним стандартам**. Ми приділяємо пильну увагу всім останнім змінам і **несемо особисту відповідальність за підвищення своєї професійної обізнаності**. Ми прагнемо безперервно підвищувати якість своєї роботи, для чого вивчаємо **нову інформацію та різні точки зору, готові приймати нові виклики і раді отримувати зворотний зв'язок**, оскільки саме такий підхід дає нам можливість розвиватися і підвищувати наш професійний рівень.



Основні теми

Якість, професійні стандарти, вихід за рамки, безперервне навчання

Courage

Ми мислимо та діємо рішуче



Що це означає?

- Чесність і прямота у відносинах
- Відкритість до інновацій і нових ідей
- Постійне прагнення виділятися на ринку



Основні теми

Відкритість, зворотний зв'язок, інновації, впевненість

Сміливість означає **готовність сприймати нові ідеї і чесне визнання** того, що наші знання і досвід не є істиною в останній інстанції. Сміливість означає, що ми повинні **проявляти професійний скептицизм** і не боятися **ставити питання, якщо у нас виникають сумніви**. Ми **не мовчимо**, коли на наших очах відбувається щось таке, що ми вважаємо неправильним, і **підтримуємо тих, хто проявляє сміливість та відверто висловлює свою думку**. Іншими словами, сміливість – це **готовність** без вагань вийти із зони комфорту.



Together

Ми з повагою ставимося один до одного і надихаємося різноманітністю



Що це означає?

- Проявлення турботи й уваги до інших людей
- Забезпечення соціокультурного різноманіття та врахування індивідуальних особливостей
- Співпраця всередині команди та між командами



Основні теми

Співпраця, врахування індивідуальних особливостей, турбота, залученість

Максимальний за якістю та змістом результат можливий тільки тоді, коли для його досягнення ведеться **спільна робота** – спеціалістів у команді, декількох команд, а також з людьми поза межами організації. Важливість співпраці полягає ще і в тому, що саме вона **формує думки** і стимулює творчий підхід до справи. Пліч-о-пліч з нами працюють люди з **різних** країн, яким притаманні **різні** вміння, які дотримуються **різних** точок зору та мають **різний** досвід, тому ми робимо все можливе, щоб чути думку кожного з них. Ми **уважно та з повагою** ставимося до всіх наших працівників і прагнемо до створення **робочої атмосфери**, яка дає їм можливість відчути себе частиною єдиного цілого.



For Better

Ми робимо те, що є насправді важливим



Що це означає?

- Задоволення потреб і зміцнення наших ринків і спільнот
- Прагнення зробити фірму кращою, щоб вона приносила користь майбутнім поколінням
- Позитивний вплив на життя суспільства



Основні теми

Довгострокове бачення, відповідальне планування та управління, суспільство, мета

Позитивні зміни означають, що вся наша робота ведеться з **розрахунком на майбутнє**. Саме цієї точки зору ми дотримуємося, коли приймаємо рішення, які є актуальними тут і зараз, оскільки хочемо додатково **зміцнити фундамент, на якому KPMG будуватиме свою роботу в майбутньому**. Ми завжди пам'ятаємо про важливість нашої ролі у **зміцненні довіри** на світових ринках капіталу та в бізнес-середовищі. Ми вносимо **позитивні зміни** в життя місцевих громад і суспільства в цілому і сподіваємося, що в майбутньому ці зміни **зроблять наш світ кращим**.



Кодекс поведінки

Кодекс поведінки (далі – «Кодекс») прописує, як ми повинні діяти на роботі та в житті. Він включає в себе такі розділи:



Кодекс визначає етичні стандарти поведінки, яких повинні дотримуватися всі співробітники KPMG. Кодекс роз'яснює, що означає працювати в KPMG і бути частиною фірми, а також детально висвітлює наші особисті та колективні обов'язки та зобов'язання



Кодекс поведінки доступний за [посиланням](#)

Контрольні питання для перевірки дотримання етичних норм

Включений до Кодексу список контрольних питань для перевірки дотримання етичних норм допоможе вам у прийнятті складних рішень або при виникненні складних питань, а також у вашій повсякденній роботі в KPMG.

Він включає, наприклад, такі питання:



Чи відповідає моя поведінка цінностям KPMG, етичним нормам і професійним стандартам?



Чи впевнений (-а) я в тому, що моє рішення не завдало б шкоди репутації і бренду KPMG, якби про нього стало відомо широкому колу осіб?



Чи відповідає мій вчинок політиці KPMG і чинному законодавству?



Чи є прийняте мною рішення вірним?

Відповідаючи на ці та інші питання зі списку, ви дізнаєтеся більше про чинники, які підсвідомо впливають на прийняття рішень і які можуть змусити вас або іншого співробітника KPMG діяти врозріз із нашими цінностями.

Хабарництво

КPMG категорично не приймає будь-яку форму хабарництва або корупції з боку співробітників КPMG або сторін, з якими ми можемо мати справу. Ми зобов'язуємося вести свій бізнес чесно, з урахуванням етичних норм і намагаємося уникати навіть найменшого натяку на те, що КPMG або будь-який з наших співробітників міг запропонувати або взяти хабар з метою отримання будь-якої переваги.

Слідкуйте за тим, щоб пропонування або отримання подарунків чи знаків уваги не ставило під сумнів чесність, незалежність, об'єктивність або професійне судження – ваше або КPMG.



Інсайдерська торгівля

Під час роботи в KPMG, незалежно від вашої посади, вам може стати відомою закрита інформація, що стосується певної компанії або її цінних паперів. Така інформація зветься інсайдерською інформацією.

Участь в інсайдерській торгівлі суперечить політиці KPMG. У багатьох країнах діють спеціальні закони, які забороняють інсайдерську торгівлю, а в інших країнах покарання за такого роду дії може бути передбачене кримінальним та (або) цивільним законодавством.

Будь-який представник KPMG, який порушує нашу політику щодо інсайдерської торгівлі, може бути підданий серйозним дисциплінарним стягненням аж до припинення співпраці/ трудових відносин. Будь-який представник KPMG, який порушує законодавство про інсайдерську торгівлю, також може бути притягнений до кримінальної відповідальності.



Конфіденційна інформація

Значна частина інформації, що створюється, збирається та передається KPMG, є тією чи іншою мірою конфіденційною, і кожному співробітникові відведена важлива роль у її захисті.

За жодних обставин ви не повинні використовувати цю інформацію у своїх власних інтересах або в інтересах інших осіб, розголошувати її поза межами KPMG або ділитися нею з працівниками фірми, в яких відсутня службова необхідність використовувати цю інформацію.

У багатьох юрисдикціях діють спеціальні закони та нормативні акти, які стосуються дотримання конфіденційності інформації та захисту даних. Слід знати та дотримуватись законів і нормативних актів, що є застосовними до вас і роботи, яку ви виконуєте.

Якщо ви вважаєте, що конфіденційну інформацію та (або) обладнання, що використовується для зберігання такої інформації, втрачено, викрадено або іншим чином скомпрометовано, негайно повідомте про це відповідно до встановлених процедур.



Захист конфіденційної інформації

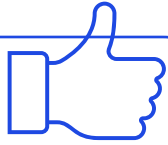
Незалежно від того, де ви працюєте – вдома, в офісі KPMG або в офісі клієнта – вивчіть деякі поради щодо забезпечення безпеки та захисту конфіденційної інформації та технологічних ресурсів KPMG.

- ✓ Завжди зачиняйте або зберігайте в безпечному місці портативні пристрої, включаючи ноутбуки, телефони і USB-накопичувачі, в тому числі під час поїздки
- ✓ Використовуйте захищений паролем зберігач екрана на ноутбуці і блокуйте екран ноутбука, коли ви залишаєте своє робоче місце
- ✓ Збирайте та використовуйте тільки необхідну інформацію. Повертайте або належним чином знищуйте її, як тільки у ній більше немає потреби (відповідно до нашої політики зберігання документів)
- ✓ Ніколи не залишайте конфіденційні документи без нагляду на вашому столі, принтері чи де-небудь ще
- ✓ Використовуйте тільки затверджені KPMG, захищені та зашифровані пристрої зберігання даних і тільки схвалене KPMG програмне забезпечення та застосунки
- ✓ Ніколи не повідомляйте нікому свій пароль або інші облікові дані
- ✓ При відправці повідомлень електронною поштою, особливо тих, що адресовані групі осіб, запитайте себе: «Чи дійсно вони всі повинні це знати?»
- ✓ Будьте уважні та вибирайте правильних адресатів при відправці електронної пошти
- ✓ Думайте, перш ніж відкривати вкладення або переходити за посиланнями в електронних листах
- ✓ Будьте обережні, коли ведете бесіди в громадських місцях, вдома та під час подорожей
- ✓ Під час конфіденційних розмов по телефону, через застосунки Skype, Microsoft Teams або з використанням інших електронних засобів використовуйте переговорну кімнату чи інше закрите місце.

Вимоги антимонопольного законодавства

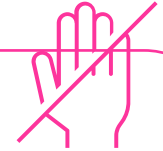
При спілкуванні з конкурентами KPMG пильнуйте, щоб не порушувати законодавство щодо захисту конкуренції та політику KPMG:

Що слід робити



- Проводьте будь-які обговорення тільки на офіційних зустрічах, організованих з цією метою, заздалегідь встановлюйте порядок денний і документально оформлюйте протоколи зустрічей. Порушення найчастіше відбуваються у неформальній або дружній обстановці.
- Запросіть юрисконсульта для участі у будь-якій зустрічі, де, на вашу думку, можуть обговорюватися особливо гострі теми.
- Негайно порушуйте будь-які питання, що виникають у вас під час зустрічі, щодо доцільності тієї або іншої теми, при цьому обговорення не повинно тривати доти, поки ваші питання не будуть надані відповіді. Якщо це неможливо, розгляньте можливість залишити зустріч і переконайтеся, що залишення вами зустрічі внесене до протоколу. У цьому випадку може також виникнути зобов'язання з надання звітності, навіть якщо ви були тільки одержувачем комерційно значущої інформації. Повідомте про це партнера з управління ризиками або юридичний відділ фірми.

Що не слід робити



- Розкривати (або заохочувати конкурентів чи дозволяти конкурентам розкривати вам) будь-яку комерційно значущу інформацію, зокрема будь-яку стратегічну інформацію, яка може дати уявлення про поточні або майбутні дії KPMG, які можуть вплинути на конкуренцію.
- Розголошувати інформацію або робити заяви, які вам було б незручно читати на першій сторінці газети наступного дня.
- Домовлятися з конкурентами про обмін клієнтами, ринками або територіями, про фіксацію цін або інших умов взаємодії з клієнтами, про відмову від участі в тендері на укладення договору з клієнтом або про участь в тендері за певною ціною, а також про здійснення дій, спрямованих на виведення конкурентів з конкретних ринків, територій або припинення їх співпраці з конкретними клієнтами.
- Проводити будь-яке спільне досліджень або аналізу з конкурентом без попереднього звернення за консультацією до кваліфікованого юриста щодо того, яких запобіжних заходів слід вжити для відвернення неналежного розкриття інформації.

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згогодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.



Партнер із завдання



Партнер з питань етики та незалежності



Партнер з управління ризиками



Інші канали передавання інформації



Гаряча лінія KPMG International

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згогодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.



Партнер
із завдання

Зв'яжіться з партнером (партнеркою) із завдання, якщо виникають питання, пов'язані з його чи її клієнтами, включаючи (1) недотримання законів або нормативних актів клієнтами або третіми особами, а також (2) порушення політики KPMG чи недотримання законів, нормативних актів або професійних стандартів з боку фірм-членів KPMG або персоналу KPMG.

Партнер з питань етики
та незалежності

Партнер з
управління ризиками

Інші канали
передавання інформації



Гаряча лінія
KPMG International

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.



Партнер із завдання



Партнер з питань етики та незалежності

У разі порушення етики та вимог незалежності з боку фірм-членів KPMG або персоналу KPMG зверніться до партнера з питань етики та незалежності. Про порушення вимог щодо незалежності слід повідомляти негайно!

Партнер з управління ризиками

Інші канали передавання інформації

Гаряча лінія KPMG International

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згогодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.



Партнер із завдання



Партнер з питань етики та незалежності



Партнер з управління ризиками

У разі виникнення питань, не пов'язаних з клієнтами, зверніться до партнера з управління ризиками (оскільки про питання, пов'язані з клієнтами, ви зазвичай повідомлятимете керівника завдання). Якщо ви вважаєте, що керівник завдання якимось чином залучений до ситуації, або не займається вирішенням проблеми належним чином, повідомте про це партнера з управління ризиками!

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.

До них відносяться ваш супервайзер, безпосередній керівник або виконавчий менеджер, спеціалісти HR або внутрішній юридичний радник. Також може бути передбачений механізм конфіденційної передачі інформації, такий, як гаряча лінія або омбудсмен.

Місцеві закони або інші нормативно-правові акти, такі, як законодавство про протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, можуть вимагати від вас надання інформації у певний спосіб або конкретній особі.

Крім того, ви можете звернутися до осіб за межами фірми. До них входять представники Міжнародної групи KPMG з контролю якості та управління ризиками (Global Quality & Risk Management) та Управління Головного міжнародного юридичного радника (OGC), а також регіональний партнер з управління ризиками.



Інші канали
передавання інформації



Гаряча лінія
KPMG International

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

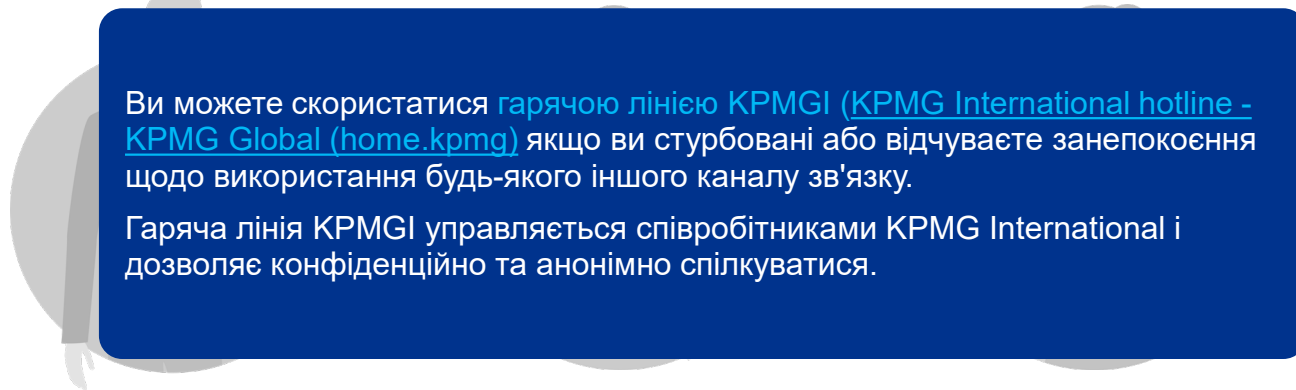
Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Ви зобов'язані повідомляти про потенційні або згодні порушення політики KPMG, чинного законодавства або професійних стандартів. Це включає випадки, коли ви знаєте або підозрюєте, що ваш(-а) колега/колежанка, клієнт KPMG або особи, пов'язані з клієнтом, постачальником, субпідрядником або іншими третіми особами, пов'язаними з фірмою, залучені або можуть бути залучені до протиправних дій чи будь-якої діяльності, що порушує етичні норми. У KPMG ви можете повідомляти про можливі порушення і порушувати питання без страху санкцій у відповідь, які для нас є категорично неприйнятними у будь-якій формі, і для вирішення цієї проблеми буде вжито відповідних заходів.



Партнер із завдання



Ви можете скористатися [гарячою лінією KPMGI \(KPMG International hotline - KPMG Global \(home.kpmg\)\)](#) якщо ви стурбовані або відчуваєте занепокоєння щодо використання будь-якого іншого каналу зв'язку.

Гаряча лінія KPMGI управляється співробітниками KPMG International і дозволяє конфіденційно та анонімно спілкуватися.

Партнер з питань етики та незалежності

Партнер з управління ризиками

Інші канали передавання інформації



Гаряча лінія KPMG International

KPMG пропонує велику кількість каналів комунікації, щоб отримати рекомендації та обговорити сумніви, що виникають. Ви ніколи не залишитеся сам на сам з етичною дилемою.

Розв'язати проблему найкращим чином, як правило, можуть найбільш близькі до ситуації люди (наприклад, партнер із завдання). Залежно від ситуації, ви можете також розглянути інші канали зв'язку. Завжди обирайте той канал, який є для вас найбільш зручним. **Головне, щоб ви не мовчали!**

Інформування про можливі порушення

Використовуючи Гарячу лінію KPMGI з питань етики та дотримання встановлених вимог, ви також можете конфіденційно передавати інформацію про можливі неправомірну, неетичну чи неналежну поведінку у фірмі, пов'язану з бухгалтерським обліком, засобами внутрішнього контролю за бухгалтерським обліком, аудиторською діяльністю, банківськими злочинами, фінансовими злочинами, протидією хабарництву (у тому числі щодо клієнта) або домаганнями на робочому місці у тих випадках, коли звичайні канали спілкування виявилися неефективними або їхнє використання є недоцільним за обставин, що склалися.



Про своє занепокоєння можна повідомити двома способами:

- Скориставшись системою інформування про можливі порушення в мережі Інтернет за посиланням: www.clearviewconnects.com (виберіть KPMG International)
- Відправивши листа за адресою: ClearView Connects P.O. Box 11017 Toronto, Ontario M1E 1N0, Canada

На ваше прохання звернення на Гарячу лінію з питань етики та дотримання встановлених вимог буде розглянуто на умовах конфіденційності та анонімності

Тренінг з незалежності

Ласкаво просимо до KPMG!

Діяльність KPMG є регульованою, тобто на неї поширюється безліч правил, нормативно-правових актів та законів, яких ми і ви зобов'язані дотримуватись. На слайдах нижче наведено огляд найбільш важливих питань, з якими вам необхідно ознайомитися до початку роботи з KPMG.

Зокрема, ви дізнаєтесь:

Про відповідальність та зобов'язання, що накладаються на вас відповідно до високих стандартів етики та чесності, закладених у Кодексі поведінки KPMG



Яким чином нормативно-правове регулювання впливає на сферу, в якій ми працюємо, і як це відбивається на вас особисто

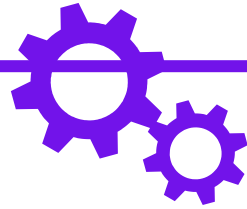


Про канали, якими ви можете скористатися, якщо вам потрібна консультація або якщо ви хочете повідомити про свої побоювання



Робота у регульованому середовищі

01



Робота у регульованому середовищі означає, що наша діяльність перебуває під постійним контролем. Регуляторні органи, діючи в громадських інтересах, прагнуть забезпечити високі стандарти роботи з боку нашої фірми та інших компаній. В результаті ми постійно знаходимося в центрі уваги, і наша робота буквально вивчається під мікроскопом, причому з часом вимоги лише посилюються

02



Робота в регульованому середовищі означає, що існують суворі правила щодо того, як має будуватися наша діяльність, що ми можемо і чого не можемо робити, а також з ким ми маємо право і з ким не вправі співпрацювати. Стандарти надзвичайно високі, а їх недотримання є неприпустимим. Права на помилку немає – наслідки виникнуть негайно і можуть бути серйозними

03



Однак правила встановлені не просто так: вони необхідні для захисту інтересів тих, хто користується нашими послугами та покладається на результати нашої роботи, вважаючи їх точними, об'єктивними та достовірними

Інсайдерська торгівля

Згідно із законодавством (і відповідно до політики KPMG) забороняється проведення торгових операцій з використанням інсайдерської інформації. Працюючи в KPMG, ви отримуєте доступ до інсайдерської інформації, яку ви в жодному разі не повинні використовувати (ані самі, ані з метою сприяння іншим особам).

Заходи відповідальності за торгові операції з використанням такої інформації можуть бути суворими – від великих штрафів до тюремного ув'язнення на тривалий термін та конфіскації отриманого прибутку. Для всіх осіб, задіяних у подібних операціях, неминучий серйозний фінансовий, юридичний та репутаційний збиток.

Якщо станеться витік інсайдерської інформації у ЗМІ та інші зовнішні джерела, то значні фінансові та репутаційні збитки можуть бути завдані як клієнту, так і KPMG.

Будь-яка інсайдерська інформація, отримана вами під час виконання проекту для клієнта або під час роботи в KPMG, є конфіденційною. Як KPMG, так і клієнт можуть здійснити додаткові процесуальні дії, якщо буде встановлено, що ви порушили конфіденційність.

Є висока ймовірність того, що з особою, яка порушила політику KPMG щодо ведення торгових операцій з використанням інсайдерської інформації, трудовий договір буде розірвано без попереднього повідомлення, а самій особі буде пред'явлено звинувачення у скоєнні кримінального діяння.

Інсайдерська торгівля – це угоди щодо придбання або продажу цінних паперів чи інвестицій (наприклад акцій, облігацій, похідних фінансових інструментів тощо) з використанням інсайдерської інформації.

Інсайдерська інформація – це конкретна закрита інформація, що стосується певної компанії або її цінних паперів. Як правило, інформація є інсайдерською, якщо при її потраплянні у відкритий доступ вона може серйозно вплинути на вартість цінних паперів або інвестицій, а також якщо це інформація, яку розумний інвестор визнає важливою при прийнятті рішення про придбання, утримання або продаж цінних паперів або інвестицій.

Конфіденційна інформація – будь-яка інформація, яка стане доступною для окремої особи в результаті її зв'язку з KPMG, якщо така інформація не є загальнодоступною.

Крім інсайдерської інформації, вона включає будь-яку інформацію, отриману під час вашої роботи, у тому числі знання, методологію KPMG та інші подібні матеріали, а також інформацію про колишніх та поточних клієнтів та інших третіх осіб.

Подарунки та розважальні заходи

Члени аудиторської команди не мають права приймати від організацій обмеженого доступу подарунки чи знаки уваги, крім випадків, коли вартість таких подарунків чи знаків уваги є незначною.

Політика KPMG також забороняє будь-яким співробітникам KPMG приймати подарунки або запрошення на розважальні заходи, якщо їхня грошова вартість, тривалість або характер є такими, що можуть поставити під сумнів чесність, незалежність, об'єктивність або професійне судження KPMG чи співробітника (або вони є хабарем чи іншим чином порушують застосовні закони).



Навіщо існують правила незалежності?

Діяльність таких фірм, як KPMG, є предметом нормативно-правового регулювання, а отже, ми повинні дотримуватись певних стандартів у своїй роботі. Регуляторні органи створені для того, щоб встановлювати стандарти та, що особливо важливо, захищати інтереси клієнтів і громадськості.

Одним з напрямів діяльності KPMG є проведення аудиту фінансової звітності інших компаній. Користувачі фінансової звітності хочуть знати, чи можуть вони покладатися на неї, і саме в цьому плані наш аудит є особливо цінним для них. Але для цього **ми повинні висловлювати неупереджену професійну думку та бути об'єктивними**, а це означає, що ми (тобто KPMG і всі, хто працює у KPMG) повинні **бути незалежними**.

Проблема

Питання, пов'язані з незалежністю, продовжують потрапляти до заголовків видань у всьому світі. Незалежність аудиторських фірм (включно з KPMG) поставлена під сумнів.



У зв'язку з останньою фінансовою кризою та подальшим економічним спадом органи, що регулюють нашу діяльність, посилено працюють над створенням і посиленням правил і нормативних вимог, яких ми повинні дотримуватися для забезпечення впевненості громадськості в тому, що такі фірми, як KPMG, можуть надавати незалежні аудиторські висновки.

Незалежність важлива для підрядників!

Як підряднику, який залучається KPMG на певний період часу або для виконання конкретного проєкту, вам, як правило, не передаватимуться функції керівника або менеджера проєкту. Якщо ваш контракт передбачає виконання функцій керівника або менеджера проєкту, прохання повідомити про це фахівців групи Етики та Незалежності, Департаменту управління ризиками KPMG, оскільки вам потрібно буде пройти інший навчальний модуль для виконання своїх функцій.

Оскільки, як правило, ви не будете виконувати функції керівника або менеджера проєкту, більшу частину роботи, яку необхідно виконати для підтвердження та відстеження нашої незалежності, буде проведено партнером або співробітником KPMG.

ТИМ НЕ МЕНШ, вам необхідно знати основні правила з двох основних причин:

Хоча ви і не є співробітником KPMG і можете не працювати безпосередньо в сфері аудиту, можливо, вам необхідно дотримуватись правил особистої незалежності.

Вам необхідно мати базове уявлення про те, як незалежність впливає на нашу роботу, щоб ви могли бачити загальну картину взаємовідносин з нашими клієнтами за всіма напрямками послуг, які пропонує KPMG.

Навіть якщо ви не є співробітником KPMG, ви повинні бути незалежними, якщо виконуєте роботу для аудиторського клієнта KPMG.

Якщо вас просять виконувати функції керівника проєкту, повідомте про це! Політика KPMG забороняє підрядникам виконувати подібні функції, якщо Департамент управління ризиками не поінформований про це. Слід звернутися до Департаменту управління ризиками KPMG!

Наслідки торкнуться всіх

Якщо ви, ваші колеги чи фірма не дотримуватимуться правил незалежності (і політики KPMG, які встановлюють ці правила для нашої фірми), то таке недотримання призведе до певних наслідків.

Ці правила та політики включають такі положення:

Для вас особисто

- ви можете бути усунені від проєкту KPMG і ваш трудовий договір може бути розірваний вашою фірмою;
- щодо вас можуть бути вжиті дисциплінарні заходи з боку будь-якої професійної організації, членом якої ви є;
- ви можете втратити проєкти інших клієнтів, які вважають дотримання їхніми аудиторами/консультантами правил та вимог у сфері незалежності критично важливим;
- регуляторні органи можуть накласти штраф особисто на вас;
- можливо, вам доведеться продати інвестиційні інструменти (ймовірно, собі на збиток).

Для KPMG

- репутації фірми може бути завдано шкоди;
- щодо фірми може бути проведене розслідування з боку регуляторних органів;
- регуляторні органи можуть накласти штрафи;
- клієнти можуть ухвалити рішення про припинення робочих відносин з KPMG;
- KPMG може втратити інші/майбутні проєкти з поточними та потенційними клієнтами.

Наслідки неналежної поведінки можуть бути досить серйозними, тому KPMG дотримується політики абсолютного недопущення порушень. Може постраждати ваша цінна репутація, а також ділова репутація KPMG та вашої фірми, тому просимо вас взяти на себе відповідальність і допомогти нам належним чином дотримуватися принципів незалежності.

Особиста незалежність

Правила незалежності стосуються нас особисто, тому що органи, які регулюють нашу діяльність, громадськість, наші клієнти та професійна спільнота хочуть виключити реальний або можливий вплив будь-яких особистих обставин на роботу KPMG.

Необхідно знати, що:

Якщо ви надаєте послуги від імені KPMG аудиторському клієнту чи клієнту за завданням з надання впевненості, вам забороняється мати акції чи фінансову зацікавленість у компанії такого клієнта. Це правило також стосується членів вашої сім'ї.

Якщо члени вашої сім'ї або близькі родичі працюють у компанії аудиторського клієнта або клієнта за завданням з надання впевненості, і вас хочуть залучити до виконання проекту для даного клієнта, вам слід повідомити про це партнера із завдання до початку надання послуг.

Якщо вас просять виконати роботу для аудиторського клієнта, який сам зареєстрований у Комісії з цінних паперів та бірж США (SEC) або є частиною групи, зареєстрованої в SEC, то застосовуються суворіші правила особистої незалежності. Якщо вас просять виконувати роботу для такого клієнта, ви повинні заповнити Заяву про незалежність, щоб виконувати аудиторські завдання для емітентів SEC, та обговорити з партнером із завдання будь-які можливі питання незалежності до початку роботи.

Якщо ви виконуете аудиторське завдання або завдання з надання впевненості для клієнта з сектора фінансових послуг, застосовуються ще складніші правила, тому слід проконсультуватися з партнером із завдання.

Правила є справді складними, і хоча не передбачається, що ви повинні бути експертом з усіх питань нормативно-правового регулювання, вам необхідно знати та дотримуватися наших правил у сфері «особистої незалежності».

Члени сім'ї

чоловік/дружина (включаючи особу, яка вважається еквівалентною чоловікові/дружині, незалежно від того, чи зареєстровано шлюб) та утриманці (діти та інші особи, наприклад, батьки, які перебувають на утриманні).

Родичі

брати, сестри, батьки і діти, що не перебувають на утриманні.

Сторонні види діяльності та інші відносини

01

Діяльність та відносини за рамками KPMG також можуть поставити нашу незалежність під загрозу.



02

Здійснення таких видів діяльності, як виконання обов'язків директора чи співробітника будь-якого аудиторського клієнта KPMG, призведе до порушення наших вимог щодо незалежності.



03

Отже, ви зобов'язані повідомити Департамент управління ризиками KPMG про **ВСІ види сторонньої діяльності** (посади за останні 12 місяців, у даний час або в майбутньому), перш ніж розпочати/продовжити роботу з KPMG.



Задіяні особи та організації обмеженого доступу

Концепція «задіяної особи» є важливою для визначення вашої незалежності, але що вона означає?

Дехто вважає, що поняття «задіяні особи» стосується виключно партнерів з аудиту та учасників аудиторської команди. Але це не так. Справа в тому, що ви можете бути задіяною особою, навіть якщо не надаєте аудиторських послуг. Задіяною особою є будь-який спеціаліст KPMG, який має будь-які з наведених нижче відносин з організацією обмеженого доступу.

Аудиторські послуги



Members of the audit team, including:

- Усі партнери та фахівці, які беруть участь у виконанні аудиторського завдання.
- Усі особи в **ланцюжку управління**.

Поширюються на:

усіх партнерів та фахівців, включаючи підрядників та **найближчих членів** їх сімей.

Неаудиторські послуги

Партнери та управлінський персонал чи підрядники, що надають послуги з управління, які витрачають 10 і більше годин на надання неаудиторських послуг аудиторському клієнту.

Поширюються на:

партнерів та фахівців, включаючи підрядників (посадового рівня менеджера та вище) та членів їх сімей.



«Офісні» відносини



Усі партнери, що знаходяться в **офісі**, де **провідний партнер з аудиту** переважно веде свою діяльність у зв'язку з даним аудиторським завданням.

Поширюються на:

лише партнерів та членів їхніх сімей.



Примітка: З метою обмежень на інвестиції під визначення «задіяна особа» підпадає будь-який інший фахівець (включаючи підрядників), який витрачає або, можливо, витратить 10 і більше годин на надання неаудиторських послуг клієнту. Додаткову інформацію див. у посібнику «Особиста зацікавленість: політика незалежності щодо інвестицій».

До організацій обмеженого доступу належать:

- аудиторські клієнти або клієнти;
- «афілійовані особи» аудиторського клієнта SEC;
- «Пов'язані сторони» осіб, щодо яких проводиться аудит, або клієнта згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів



Незалежність та сім'я

Правила незалежності поширюються і на вас, і на певних членів вашої родини.

В наведених нижче схемах показано, на яких членів сім'ї поширюється політика незалежності KPMG:



*Отримують більше половини своїх коштів для існування від вас чи вашого чоловіка/дружини або особи, яка вважається еквівалентною чоловікові/дружині, або від обох сторін за останній календарний рік.

Трудові відносини членів сім'ї та родичів

Неминучими є ситуації, за яких члени сімей фахівців працюватимуть в організаціях обмеженого доступу. Не всі види трудових відносин викликатимуть питання, пов'язані з незалежністю; це буде залежати від професійних відносин із аудиторським клієнтом, близькості сімейних відносин та характеру трудових відносин члена сім'ї.

Ситуації, за яких **член сім'ї** має вплив на фінансову звітність нашого клієнта, можуть створювати загрозу для нашої незалежності. У таких ситуаціях фахівця має бути виключено зі складу аудиторської команди. Якщо йдеться про родича, то питання може бути вирішене шляхом вжиття відповідних запобіжних заходів.

Кодекс РМСЕБ забороняє всі ситуації, за яких член сім'ї або родич учасника аудиторської команди виконує функції нагляду за бухгалтерським обліком або фінансовою звітністю аудиторського клієнта.

Організації обмеженого доступу за визначенням SEC
SEC забороняє всі ситуації, за яких родич задіяної особи виконує функцію нагляду за бухгалтерським обліком або фінансовою звітністю.



Глосарій

Член сім'ї

чоловік/дружина (або особа, яка вважається еквівалентною чоловікові/дружині), діти, які перебувають на утриманні, або інші утриманці. Утриманець – будь-яка особа, яка отримала за останній календарний рік більше половини засобів до існування від відповідної особи (наприклад, фахівця фірми – члена мережі KPMG, його/її чоловіка/дружини (або особи, яка вважається еквівалентною чоловікові/дружині) або від обох сторін). Утриманцем може бути особа, яка не перебуває у родинних відносинах.

Родичі

у тому числі батьки, діти, які не перебувають на утриманні, брати та сестри. Для цілей SEC визначення родич також включає членів сім'ї.

До організацій обмеженого доступу належать:

- аудиторські клієнти або клієнти;
- «афілійовані особи» аудиторського клієнта SEC;
- «Пов'язані сторони» осіб, щодо яких проводиться аудит, або клієнта згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів



Трудові відносини членів сім'ї та родичів

Організації обмеженого доступу згідно з Кодексом IESBA

На кого поширюються вимоги?

Учасники аудиторської команди



У чому полягає наша політика?

Існує загроза для незалежності, якщо член сім'ї учасника аудиторської команди обіймає такі посади:

- директор
- посадова особа
- спеціаліст на посаді, що дозволяє йому значно впливати на підготовку облікових записів або бухгалтерської (фінансової) звітності клієнта, щодо якої фірма-член, яка виконує завдання, висловлюватиме думку

Якщо особа, яка займає одну з вищезгаданих посад, є членом сім'ї, то фахівець повинен бути виключений зі складу аудиторської команди.

Якщо особа, яка займає одну з вищезгаданих посад, є родичем, то учасник аудиторської команди повинен негайно після встановлення таких відносин проконсультуватися з провідним партнером з аудиту або з партнером, який відповідає за питання етики та незалежності у своїй фірмі — члені мережі KPMG. Разом з тим, якщо аудиторський клієнт є емітентом, що надає звітність, у таких ситуаціях не можуть бути забезпечені запобіжні заходи.

Якщо член сім'ї учасника аудиторської команди є працівником аудиторського клієнта, який обіймає посаду, що дозволяє йому значно впливати на фінансове становище, фінансові результати діяльності або грошові потоки клієнта, ви повинні негайно проконсультуватися з провідним партнером з аудиту або партнером, який відповідає за питання етики та незалежності.

Аудиторська команда

(а) усі учасники команди, яка виконує аудиторське завдання;

(б) всі інші особи фірми — члена мережі KPMG, які можуть безпосередньо впливати на результат аудиторського завдання, у тому числі :

- особи, які рекомендують рівень компенсаційних виплат для провідного партнера з аудиту, або здійснюють щодо нього прями наглядові, управлінські або інші контрольні функції у зв'язку з виконанням аудиторського завдання. До зазначених осіб відносяться також співробітники, які займають більш високе посадове становище в порівнянні з провідним партнером з аудиту аж до керівника фірми/старшого партнера;
- особи, які надають консультації з вузькоспеціальних або галузевих питань, операцій та фактів господарської діяльності з метою виконання аудиторського завдання;
- особи, які контролюють якість виконання аудиторського завдання (включаючи, якщо може бути застосовно, керівника, відповідального за оглядову перевірку якості виконання завдання);

(в) всі співробітники іншої фірми – члена мережі KPMG, які можуть безпосередньо впливати на результат аудиторського завдання

(а) та (б) спільно називаються «ланцюжок управління». Ланцюжок управління не поширюється за межі фірми - члена мережі KPMG на KPMG International або будь-яких його посадових осіб чи працівників.

Family Employment Relationships

Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

На кого поширюються вимоги?

Задіяні особи. Додаткову інформацію про те, хто вважається «задіяними особами», див. у посібнику «Задіяні особи»

У чому полягає наша політика?

Родичі «задіяних осіб» не можуть виконувати функції нагляду за бухгалтерським обліком або фінансовою звітністю в організації обмеженого доступу.

Що робити, якщо родич не займає жодної з перелічених посад/позицій?

Деякі особи можуть виконувати функції з нагляду за бухгалтерським обліком або фінансовою звітністю, навіть якщо їхня посада не відображає цього. Наприклад, «координатор проекту», який відповідає за перевірку та документування механізмів контролю за фінансовою звітністю відповідно до вимог розділу 404 закону Сарбейнса-Окслі, посаду якого можна порівняти з посадою Директора з дотримання правил внутрішнього контролю, може впливати на фінансову звітність.

Отже, важливо оцінити суть функцій члена сім'ї щодо організації обмеженого доступу, а не лише його посаду. При прийнятті рішення про те, чи виконує особа, яка не обіймає зазначену посаду, функції нагляду за фінансовою звітністю, рекомендується проконсультуватися з партнером із завдання.

Посада, пов'язана з бухгалтерським обліком

Посада, на якій фізична особа здатна мати або фактично має більш ніж мінімальний вплив на зміст бухгалтерської документації або на будь-яку особу, яка її готує.

Фізичні особи, які несуть основну відповідальність за ведення бухгалтерського обліку в тих сферах, з якими пов'язані істотні компоненти фінансової звітності, вважаються такими, що займають посаду, пов'язану з бухгалтерським обліком.

Деякі посади/позиції, які зазвичай пов'язані з функціями нагляду за підготовкою фінансової звітності

- Члени Ради директорів (або аналогічних органів управління)
- Генеральний директор
- Президент
- Фінансовий директор
- Директор з операційних питань
- Головний юрисконсульт
- Головний бухгалтер
- Контролер
- Директор Департаменту внутрішнього аудиту
- Директор Департаменту фінансової звітності
- Скарбник
- Директор із дотримання правил внутрішнього контролю (або аналогічні керівні посади, пов'язані з дотриманням вимог розділу 404 Закону Сарбейнса-Окслі 2002 року)

Посада, пов'язана з наглядом за підготовкою фінансової звітності

Посада, на якій фізична особа здатна чи фактично впливає на зміст фінансової звітності або на будь-яку особу, яка її готує.

Приклади:

Генеральний директор, президент, фінансовий директор, директор з цифровізації, головний юрисконсульт, контролер, директор з питань внутрішнього аудиту та директор з питань фінансової звітності.

Політика незалежності щодо інвестицій

Ваша особиста незалежність може бути порушена, якщо ви або член вашої родини має або розглядає інвестиційні, кредитні чи інші фінансові відносини.

У цьому документі представлено політику KPMG щодо інвестицій.

Інвестиції (які також називають "фінансовою зацікавленістю") включають акції, облігації, опціони, взаємні фонди та інші цінні папери.

Перед наданням будь-яких послуг для аудиторського клієнта необхідно перевірити, чи є у вас інвестиції в активи аудиторського клієнта або його афілійованих осіб (організації обмеженого доступу).

Якщо у вас є інвестиції в організацію обмеженого доступу, зверніться до керівника завдання, перш ніж надавати будь-яку послугу, щоб визначити потенційні питання, пов'язані з незалежністю.



До організацій обмеженого доступу належать:

- аудиторські клієнти або клієнти;
- «афілійовані особи» аудиторського клієнта SEC;
- «Пов'язані сторони» осіб, щодо яких проводиться аудит, або клієнта згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів



Політика незалежності щодо інвестицій

На кого поширюються вимоги?

Задіяні особи та **інші спеціалісти обмеженого доступу*** та члени їхніх сімей. Додаткову інформацію про те, хто вважається «задіяними особами», див. у посібнику «Задіяні особи».

Будь-який інший фахівець, включаючи підрядників, які витрачають або приблизно витратять 10 і більше годин на надання неаудиторських послуг клієнту.

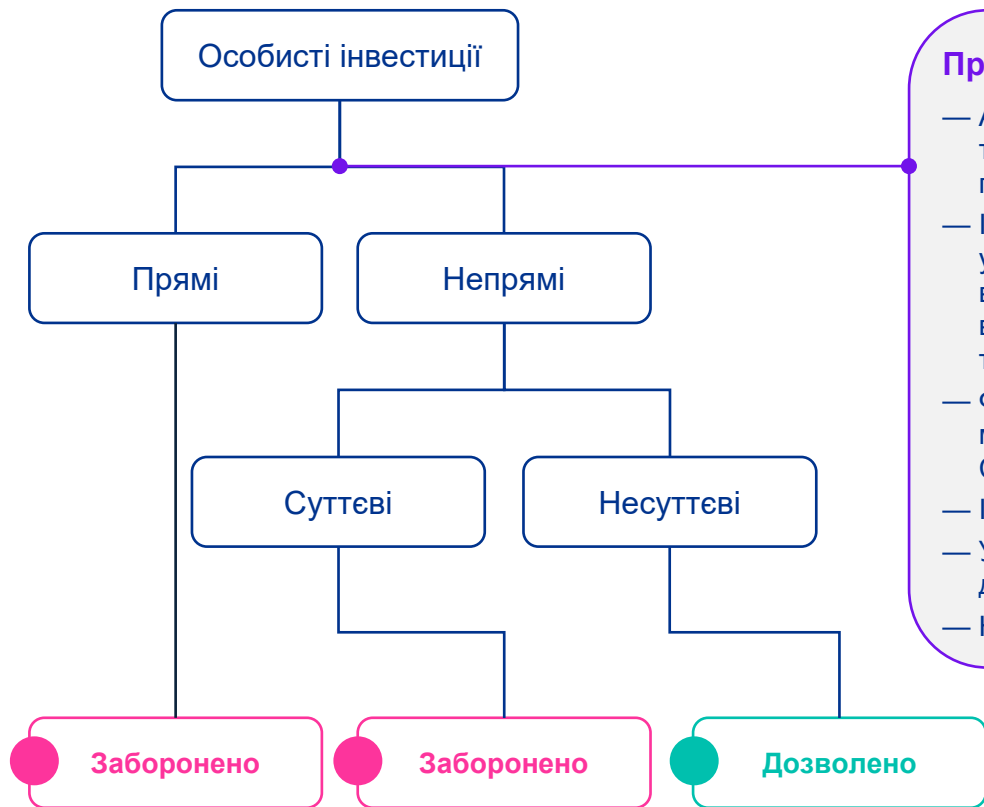


У чому полягає наша політика?

Вам заборонено мати будь-яку пряму чи суттєву непряму фінансову зацікавленість в організації обмеженого доступу чи зобов'язання щодо отримання такої зацікавленості. Перед вступом у фінансові відносини з будь-якою організацією ви повинні переконатися, що вона не є організацією обмеженого доступу.

Додаткові вказівки наведено на слайдах «Особиста зацікавленість: політика незалежності щодо інших фінансових відносин», де описано виняток, що застосовується до соціальних пакетів для подружжя та утриманців.

Політика незалежності щодо інвестицій



Приклади інвестицій (фінансової зацікавленості):

- Акції чи інші цінні папери або права на придбання таких цінних паперів, права участі, а також опціони або варанти на придбання частки участі, інші закріплені права та інші похідні інструменти
- Інші цінні папери, такі як облигації, тобто боргове забезпечення, при якому уповноважений емітент має заборгованість перед кредиторами та зобов'язаний виплатити відсотки та/або погасити заборгованість пізніше; облигація може бути випущена приватною організацією, регіональними чи місцевими органами влади тощо.
- Фінансові угоди з інвестиційними компаніями, згідно з якими інвестор має право та/або може отримати розподіл цінних паперів (наприклад, пайовий інвестиційний фонд (у США))
- Інвестиції у взаємні фонди чи біржові фонди
- Участь в інвестиційних клубах чи довірчих фондах (у тому числі у «сліпому» фонді довірчого управління)
- Наявність зацікавленості у партнерстві

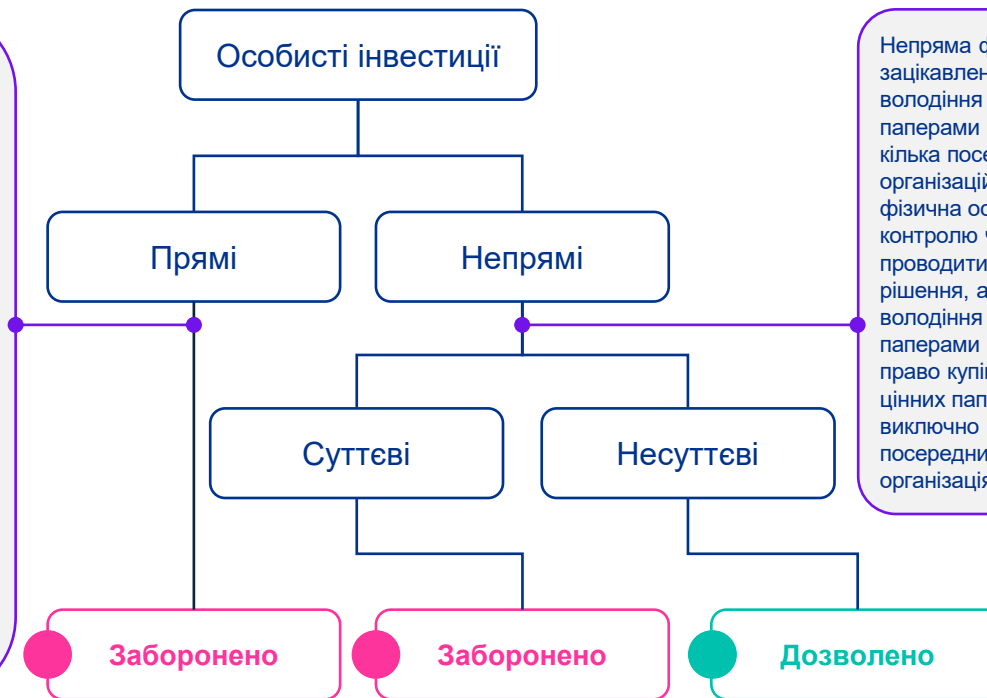
Політика незалежності щодо інвестицій

Пряма фінансова зацікавленість означає інвестиції в організацію, як впливає з визначення. Прямі інвестиції в організацію обмеженого доступу незалежно від розміру інвестицій та дати придбання активів негативно впливають на вашу незалежність.

До них також належить фінансова зацікавленість, яка перебуває у безпосередньому володінні або під контролем фізичної чи юридичної особи (у тому числі осіб, які перебувають під дискреційним управлінням інших осіб).

Пряма фінансова зацікавленість включає:

- Інвестиції у взаємні фонди (вони являють собою пряму фінансову зацікавленість у самому фонді);
- Інвестиції, що виникли внаслідок членства в інвестиційному клубі;
- Інвестиції в інвестиційні механізми, які ви створили або які створені в ваших інтересах (наприклад, фонд довірчого управління).
- Фінансова зацікавленість, яка перебуває у бенефіціарному володінні через інвестиційний механізм, фонд майна, фонд довірчого управління або іншу посередницьку організацію, над якою дана фізична чи юридична особа здійснює контроль або щодо якої така особа має можливість впливати на інвестиційні рішення.
- Наявність зацікавленості у партнерстві, в якому особа є генеральним партнером.
- Інвестиції в товариство з обмеженою відповідальністю або аналогічну організацію (пряма фінансова зацікавленість в самому товаристві з обмеженою відповідальністю, але не обов'язково в інвестиціях товариства з обмеженою відповідальністю).



Непряма фінансова зацікавленість – володіння цінними паперами через одну чи кілька посередницьких організацій, при якому фізична особа не має контролю чи здатності проводити інвестиційні рішення, а право володіння цінними паперами (включаючи право купівлі чи продажу цінних паперів) належить виключно посередницьким організаціям.

Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Крім перерахованого вище, SEC вважає наступні інвестиції прямою фінансовою зацікавленістю:

- Зацікавленість в організації обмеженого доступу через посередника, якщо фірма — член мережі KPMG, задіяна особа чи член сім'ї самостійно чи спільно з іншими особами контролюють інвестиційні рішення посередника або беруть участь у їх прийнятті або мають контроль над посередником.
- Володіння через недиверсифікований взаємний фонд, що має інвестиції в організації обмеженого доступу, які становлять 20 або більше відсотків вартості всіх інвестицій взаємного фонду. (Якщо фонд не диверсифікований, цей факт має бути розкритий у його проспекті емісії.)

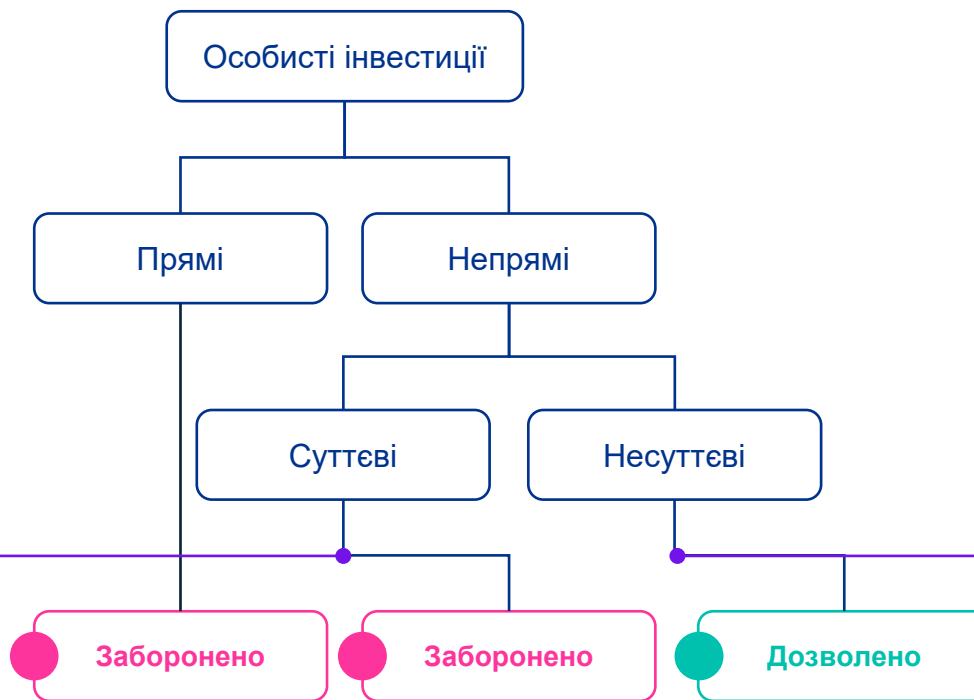


Політика незалежності щодо інвестицій

Суттєві

Інвестиції становлять 5 і більше відсотків від чистих активів фізичної особи (до уваги можуть братися сукупні чисті активи фізичної особи та членів сім'ї фізичної особи).

Щоб розрахувати власні чисті активи, ви додаєте вартість активів, що належать вам (включаючи, крім іншого, кошти, цінні папери, особисте майно, нерухомість та пенсійні рахунки) і віднімаєте свої зобов'язання (або те, що ви винні за кредитами та іншими зобов'язаннями).



Несуттєві

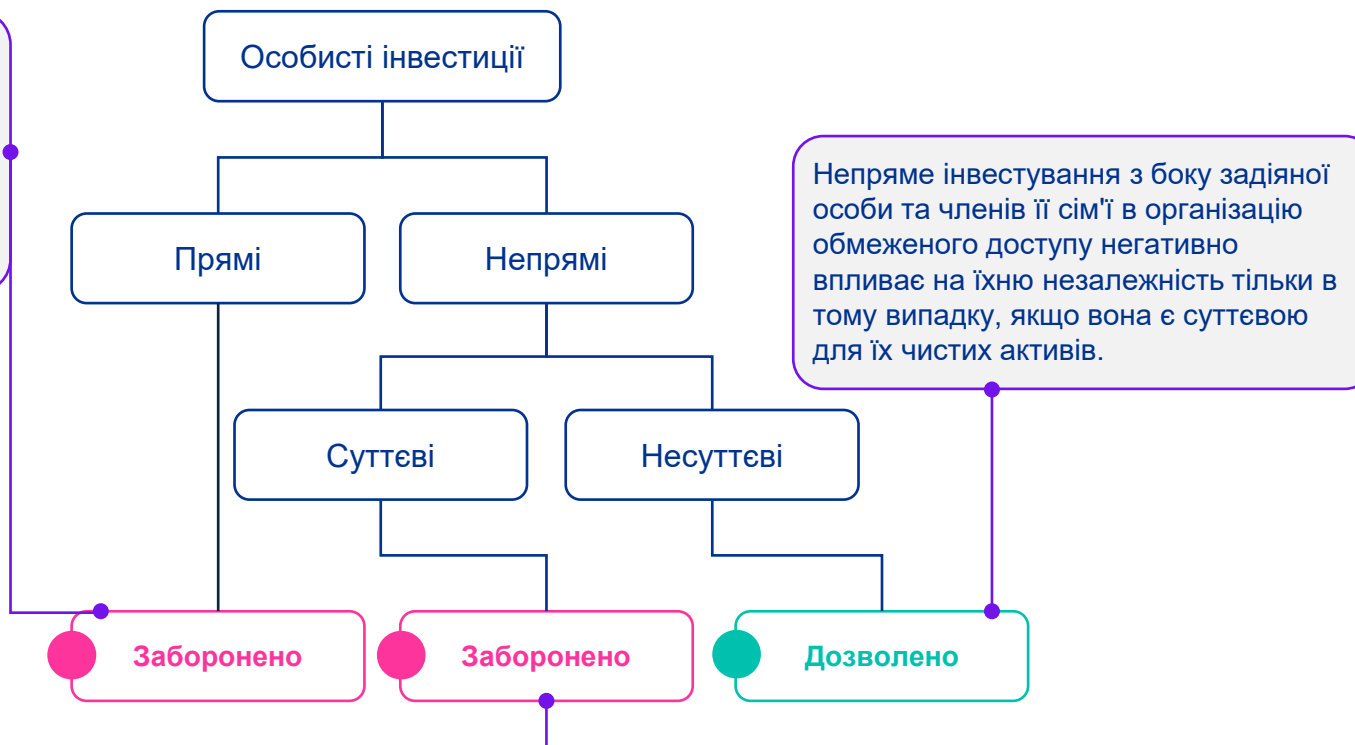
Інвестиції становлять менше 5 відсотків від чистих активів фізичної особи (до уваги можуть братися сукупні чисті активи фізичної особи та членів сім'ї фізичної особи).

Щоб розрахувати власні чисті активи, ви додаєте вартість активів, що належать вам (включаючи, крім іншого, кошти, цінні папери, особисте майно, нерухомість та пенсійні рахунки) і віднімаєте свої зобов'язання (або те, що ви винні за кредитами та іншими зобов'язаннями).

Політика незалежності щодо інвестицій

Будь-яка пряма фінансова зацікавленість в організації обмеженого доступу з боку задіяної особи та членів її сім'ї, незалежно від ступеня зацікавленості та дати придбання активів, негативно впливає на її незалежність. Див. також винятки з цього правила на слайді 26 цього документа, що стосуються соціальних пакетів для подружжя.

Непряме інвестування з боку задіяної особи та членів її сім'ї в організацію обмеженого доступу негативно впливає на їхню незалежність, якщо вона є суттєвою для їх чистих активів. Див. також винятки з цього правила на слайді 26 цього документа, що стосуються соціальних пакетів для подружжя.



Пам'ятайте

Перевіряти інвестиційні активи слід до початку роботи з аудиторським клієнтом; поговоріть з партнером із завдання, якщо у вас є інвестиції в активи аудиторського клієнта або його афілійованих осіб.

Політика незалежності щодо позик

Ваша особиста незалежність може бути порушена, якщо ви або член вашої родини має або розглядає інвестиційні, кредитні чи інші фінансові відносини.

Як і інвестиції, позики, що надаються організацією обмеженого доступу, створюють між вами та цією організацією фінансові відносини, які можуть негативно вплинути на вашу незалежність. Кодекс CPA та SEC передбачають правила та вимоги щодо позик.

Кодекс IESBA в цілому дозволяє задіяним особам отримувати позики від організації обмеженого доступу, яка є банком або аналогічною установою, за умови, що позика отримана відповідно до звичайних процедур, умов та вимог кредитування.

У цьому документі розглядається політика KPMG щодо позик.



Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Правила SEC значно суворіші, ніж Кодекс IESBA. Правила SEC забороняють будь-якій задіяній особі KPMG (і членам її сім'ї) надавати або отримувати позики (включаючи маржинальні позики) від будь-якого аудиторського клієнта SEC або будь-якої посадової особи або директора такої організації, зареєстрованих чи бенефіціарних власників більш ніж десяти відсотків пайових цінних паперів організації обмеженого доступу з деякими винятками (тобто, за винятком позик, виданих/отриманих до набрання чинності обмеження щодо позик (що підпадають під дію «дідусевого застереження»), та певних забезпечених позик).

До організацій обмеженого доступу належать:

- аудиторські клієнти або клієнти;
- «афілійовані особи» аудиторського клієнта SEC;
- «Пов'язані сторони» осіб, щодо яких проводиться аудит, або клієнта згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів



Політика незалежності щодо позик

Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC

На кого поширюються вимоги?

Задіяні особи та члени їх сімей. Додаткову інформацію про те, хто вважається «задіяними особами», див. на слайді «Задіяні особи».

Які позики заборонені?

Будь-які позики від організації обмеженого доступу, яка не є банком чи аналогічною установою.

Які позики дозволені?

Задіяні особи можуть отримувати позики від організації обмеженого доступу, яка є банком або аналогічною установою, за умови, що позику отримано відповідно до звичайних процедур, умов та вимог кредитування. Прикладами таких позик є, зокрема, іпотеки, банківські овердрафти, кредити на покупку автомобіля та залишки на кредитних картках.

Чи передбачені будь-які положення щодо «grandfathering» застереження (умова незмінності правового режиму)?

Ні

Політика незалежності щодо позик (1/1)

Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC

На кого поширюються вимоги?

Задіяні особи та члени їх сімей. Додаткову інформацію про те, хто вважається «задіяними особами», див. на слайді «Задіяні особи».

Які позики заборонені?

Задіяна особа та члени її сім'ї не мають права надавати або отримувати позики (включаючи маржинальні позики, такі як кредит, взятий у брокера для фінансування купівлі цінних паперів) від організації обмеженого доступу, або будь-якої посадової особи чи директора такої організації, або зареєстрованих або бенефіціарних власників понад 10 відсотків організації обмеженого доступу (крім дозволених позик, перелічених нижче). До заборонених позик відносяться студентські позики.

Які позики дозволені?

Задіяні особи можуть отримувати:

- позики на купівлю/лізинг автомобіля, забезпеченням за якими виступає автомобіль;
- позики, повністю забезпечені викупною вартістю страхового полісу;
- позики, повністю забезпечені грошовими депозитами, розміщеними у тій самій фінансовій організації.

Чи існують якісь положення про «grandfathering»?

Як правило, «grandfathered loan» — це позика на ваше основне місце проживання, яка не відповідала б сьогоднішнім правилам незалежності, але все ще дозволена, оскільки була дозволена на момент здійснення транзакції.

Політика незалежності щодо позик (1/2)

Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC

За яких умов мій кредит, який був виданий до того, як SEC заборонила компанії видачу таких кредитів, був б визнаний незаконним («grandfathered»)?

Ваш іпотечний кредит (включаючи другу іпотеку, позику на поліпшення житла, кредитні лінії під акціонерний капітал та подібні зобов'язання) з організацією обмеженого доступу за визначенням SEC відповідає умовам щодо «grandfathering», якщо він забезпечений вашим ОСНОВНИМ місцем проживання та якщо ви отримали його за будь-якої з наведених нижче умов:

- Ви отримали позику до того, як стали задіяною особою
- Ви отримали позику до того, як фінансова установа стала організацією обмеженого доступу
- Ви отримали позику від фінансової установи без обмеженого доступу (включаючи позики, надані іпотечним брокером), яку пізніше було продано організації обмеженого доступу

Іпотека на вторинні будинки або інвестиційну нерухомість не може бути передана («grandfathered»)

Крім того, будь-яка позика, яку ви отримали до 7 травня 2001 року, кваліфікується як «grandfathering», за умови, що це було дозволено відповідно до існуючих стандартів незалежності на цю дату

Чи можу я вносити зміни до мого «grandfathered loan»?

Ні!

Ваша позика більше не буде вважатися «grandfathered». Якщо ви зміните умови позики будь-яким способом, не передбаченим початковою кредитною угодою. Зміни в умовах позики включаються в себе, але не мають обмежень щодо:

- Нового або подовженого терміну погашення
- Нової процентної ставки або формули
- Перегляду застави, або перерозгляду завіту або відмови від нього

Після «grandfather date», залишок позики або кредитної лінії може бути лише зменшений. Вам не дозволяється повторно позичати виплачені суми.

Політика незалежності щодо позик

Ваша особиста незалежність може бути порушена, якщо ви або член вашої родини маєте інвестиційні, кредитні чи інші фінансові відносини.

Чи є у Вас банківські рахунки, брокерські рахунки та ф'ючерсні комісійні торгові рахунки, кредитні картки, страхові поліси або соціальні пакети для подружжя та утриманців?

В цілому, немає жодних обмежень на такі відносини для організацій, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC, якщо це відносини з банком, брокером або аналогічною установою, які відповідають звичайним комерційним умовам та є загальнодоступними. Щодо соціальних пакетів для подружжя та утриманців діють деякі інші умови (див. нижче).

Якщо ви не є задіяною особою, ці правила не поширюються на вас.



Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Якщо ви є задіяною особою, будь-які вказані в цьому документі відносини з аудиторським клієнтом (організацією обмеженого доступу) повинні відповідати правилам незалежності. SEC передбачає певні критерії та умови для кожного типу фінансових відносин, перерахованих зліва.

До організацій обмеженого доступу належать:

- аудиторські клієнти або клієнти;
- «афілійовані особи» аудиторського клієнта SEC;
- «Пов'язані сторони» осіб, щодо яких проводиться аудит, або клієнта згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів



Independence Policies on Other Financial Relationships

Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC

Загалом задіяним особам та членам їхніх сімей не забороняється мати «інші фінансові відносини» з організаціями, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC, за умови, що відносини:

підтримуються з організацією, яка є банком, брокером чи аналогічною установою

відповідають звичайним комерційним умовам

є загальнодоступними

Виняток:

Кодекс IESBA містить конкретні вимоги до соціальних пакетів для подружжя та утриманців, аналогічні тим, які діють в організаціях обмеженого доступу за визначенням SEC. Інформація щодо цих правил викладена далі.

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Наявність (через соціальний пакет для подружжя та утриманців) фінансової зацікавленості в організації обмеженого доступу, яка в іншому випадку була б заборонена, дозволена за дотримання таких умов:

внаслідок реалізації трудових прав члена сім'ї, наприклад через пенсійний план або план надання опціонів на акції

при необхідності вживаються запобіжні заходи для усунення будь-якої загрози для незалежності або зменшення її до прийняттого рівня

Однак, якщо член сім'ї має або отримує право на відчуження фінансової зацікавленості або право на виконання опціону на акції, то така фінансова зацікавленість має бути усунена або відчужена у найкоротший строк (що в цьому контексті означає протягом 30 днів).

Задіяним особам, які є членами аудиторської команди, НІКОЛИ не дозволяється мати інвестиції (включаючи опціони, що підлягають і не підлягають виконанню) в організації обмеженого доступу через соціальний пакет для подружжя/утриманців або іншим чином.

Якщо члени вашої родини мають інвестиції в активи аудиторського клієнта через соціальний пакет, прохання повідомити провідного партнера з аудиту, перш ніж надавати будь-які послуги.

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Банківські рахунки



Примітка: На організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC (див. слайд 25), не поширюються окремі вимоги щодо банківських рахунків. Інформація щодо них представлена у розділі «Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC».

Регуляторний орган захищає вкладників від втрати їх застрахованих вкладів у разі банкрутства X-застрахованого банку чи ощадної каси.

Примітка:

Рахунки в іноземній валюті в КРАЇНІ ЗАСТРАХОВАНІ/ НЕ ЗАСТРАХОВАНІ РЕГУЛЯТОРНИМ ОРГАНОМ.

Організації обмеженого доступу за визначенням SEC



Якщо ви є задіяною особою для організації обмеженого доступу за визначенням SEC, вам і членам вашої родини забороняється мати залишки за депозитними* рахунками**, що перевищують застраховані ліміти, встановлені Федеральною корпорацією страхування депозитів США (FDIC) (на сьогодні USD 250 000 у США), або аналогічні застраховані ліміти, які застосовуються за межами США.

* Депозитні рахунки включають всі види рахунків - ощадні, поточні, депозитні.

** Застраховані заощадження розраховуються шляхом об'єднання залишків на певних видах рахунків (наприклад, на ощадних та поточних рахунках).

Ви повинні постійно підтримувати депозитні рахунки в межах застрахованих лімітів навіть протягом одного дня. Будь-який захист від овердрафту має бути прив'язаний до кредитної картки або ощадного рахунку. (Примітка: Захист від овердрафту, прив'язаний до кредитної картки або ощадного рахунку, може бути недоступним у вашій країні.) Захист від овердрафту не може бути прив'язаний до кредитної лінії або кредиту. Захист від овердрафту доступний не скрізь; Угода з вашим банком про погашення овердрафту за рахунок коштів з ощадного рахунку з метою розрахунку відсотків не заборонена.

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Брокерські та дилерські рахунки



Примітка: На організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC (див. слайд 25), не поширюються окремі вимоги щодо брокерських та дилерських рахунків. Інформація щодо них представлена у розділі «Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC».

Брокер-дилер — це компанія або інша організація, яка торгує цінними паперами власним коштом чи за дорученням своїх клієнтів. При виконанні торгових наказів за дорученням клієнта така організація виступає як брокер. При здійсненні угод власним коштом така організація виступає як дилер.

Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Якщо ви є задіяною особою, вам і членам вашої сім'ї дозволено мати брокерські та дилерські рахунки в організаціях обмеженого доступу за визначенням SEC, якщо залишки не перевищують застраховані ліміти, встановлені SIPC (на сьогодні ліміт становить USD 500 000 на кожен рахунок у США, включно до USD 100 000 для грошових коштів у США), або аналогічні застраховані ліміти, які застосовуються за межами США.

Рахунки фірм, уповноважених на посередництво у термінових біржових операціях

KPMG member firms, covered persons and their immediate family members shall not have futures commission merchant accounts (including any futures, commodity, or similar account maintained with a futures commission merchant) with an SEC restricted entity.



SIPC (Корпорація із захисту прав інвесторів у цінні папери): Захищає клієнтів брокерів-дилерів (за умови, що брокер-дилер є членом SIPC), якщо брокерська фірма закривається через банкрутство або інші фінансові труднощі, а активи клієнтів відсутні. SIPC вживає заходів для повернення більшої частини коштів, акцій та інших цінних паперів клієнтів.

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Брокерські та дилерські рахунки



Примітка: Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC, не мають конкретних вимог щодо цієї теми. Загальна інформація представлена у розділі «Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC»

А якщо мій брокерський рахунок включає взаємний інвестиційний фонд грошового ринку?

Брокерські рахунки можуть включати взаємний інвестиційний фонд ринку, заснований брокером. Такий фонд може бути використаний для тимчасового зберігання коштів, таких як депозити клієнтів.

Він також використовується для автоматичного зарахування надходжень від продажу цінних паперів та надходжень дивідендів та відсотків. З метою дотримання правил незалежності такі взаємні інвестиційні фонди ринку вважаються інвестиціями. Як і будь-які інші заборонені інвестиції, інвестиції у взаємний інвестиційний фонд грошового ринку обмеженого доступу заборонені відповідно до політики незалежності фірми та повинні бути відчужені до надання будь-яких послуг клієнту (тобто до того, як ви станете задіяною особою).

Чи можу я мати маржинальний рахунок у свого брокера?

Маржинальні рахунки вважаються позиками. Задіяним особам та членам їхніх сімей забороняється отримувати маржинальні позики від брокерів-дилерів обмеженого доступу.

Маржинальні рахунки: Брокер-дилер може дозволити вам позичати кошти для придбання додаткових цінних паперів.

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Кредитні картки



Примітка: Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC, не мають конкретних вимог щодо цієї теми. Загальна інформація представлена у розділі «Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC»



Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Якщо ви є задіяною особою, вам та членам вашої сім'ї дозволено мати кредитні картки (включаючи видачу готівки та угоди про захист від овердрафту на поточному рахунку, прив'язані до кредитної картки) від організації обмеженого доступу, але тільки якщо на дату погашення заборгованості суму таких залишків буде знижено до 10 000 дол. США або менше. Протягом терміну дії кредитної картки залишки можуть перевищувати зазначений ліміт.

Оцінюючи дотримання ліміту в розмірі 10 000 дол. США, задіяні особи повинні підсумовувати залишки кредитів за кредитними картками, виданими однією і тією ж організацією обмеженого доступу. Ви також повинні враховувати суми на рахунках членів сім'ї та переконатися, що всі невиплачені суми є актуальними.

Примітка: «залишок» для цієї мети розраховується за поточним обмінним курсом

Політика незалежності щодо інших фінансових відносин

Страхові поліси



Примітка: Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC, не мають конкретних вимог щодо цієї теми. Загальна інформація представлена у розділі «Організації, які не є організаціями обмеженого доступу за визначенням SEC»



Організації обмеженого доступу за визначенням SEC

Якщо ви є задіяною особою, ви та члени вашої родини не повинні мати поліси індивідуального страхування, оформлені організацією обмеженого доступу за визначенням SEC.

На діючий поліс поширюється умова незмінності правового режиму (і не виникає порушення незалежності), якщо ви маєте або продовжуєте поліс, який був:

- оформлений до 7 травня 2001 року або до того, як ви стали задіяною особою;
- якщо ймовірність того, що страховик стане неплатоспроможним, є віддаленою.

Ви не можете збільшити суму страхового покриття за існуючим полісом, якщо збільшення не відповідає умовам полісу, що діяли раніше.

Договори змінного страхування життя та змінного ануїтету, оформлені страховими компаніями, виконують функції інвестиційних механізмів, оскільки вартість визначається ефективністю базових інвестицій. Задіяні особи та члени їх сімей не повинні укладати договори змінного страхування життя та договори змінного ануїтету з організацією обмеженого доступу за визначенням SEC. На ці договори не поширюється дія незмінності правового режиму, тому при набутті статусу задіяної особи їх слід або анулювати, або переоформити як договори фіксованого ануїтету.

Неаудиторські послуги — IESBA

Кодекс етики IESBA є основою для вимог KPMG International у сфері незалежності, при цьому застосування правил аудиторськими клієнтами, які є суспільно значущими суб'єктами господарювання, відрізняється від застосування правил аудиторськими клієнтами, які не є суспільно значущими суб'єктами господарювання. Правила, що стосуються неаудиторських послуг, викладені детально та охоплюють десять категорій послуг, які у разі заборони таких послуг або недостатніх заходів щодо зниження загрози для незалежності, можуть призвести до порушення професійних стандартів, а отже, і політики Фірми:

- Послуги з ведення бухгалтерського обліку
- Адміністративні послуги
- Послуги, пов'язані з оцінкою
- Податкове консультування
- Послуги, пов'язані з внутрішнім аудитом
- Послуги, пов'язані з ІТ-системами
- Послуги, пов'язані з судовими розглядами
- Юридичні послуги
- Послуги з найму персоналу
- Послуги, пов'язані з корпоративними фінансами

Крім того, є абсолютна заборона на прийняття на себе функцій управління.

Разом з тим, якщо якісь із перелічених вище послуг надаються материнським чи сестринським компаніям, які не є клієнтами аудиту, а також є підстави зробити висновок про те, що результати таких послуг не будуть предметом аудиторських процедур у процесі аудиту фінансової звітності аудиторського клієнта, то такі послуги можуть вважатися допустимими.

Політика фірми з дотримання незалежності забороняє працівникам KPMG, фірмам – членам мережі KPMG, а також будь-яким організаціям, асоційованим з фірмами – членами мережі KPMG, партнерами або фахівцями фірм – членів мережі KPMG через відносини власності, впливу, контролю чи іншим чином (включаючи організації, асоційовані з членами сім'ї вищевказаних осіб), надавати перелічені вище заборонені неаудиторські послуги аудиторському клієнту.

Зверніть увагу на те, що правила, які діють щодо неаудиторських послуг, досить складні та можуть змінюватись в залежності від того, чи вважається аудиторський клієнт суспільно значущим суб'єктом господарювання чи ні.

Якщо вам було запропоновано надати одну з цих послуг, проконсультуйтеся з партнером із завдання, щоб переконатися, що така послуга дозволена.

Неаудиторські послуги: SEC

Вимоги SEC до дотримання незалежності емітентів, що надають звітність, мають детальний характер і охоплюють десять категорій послуг, які, у разі їх надання аудиторському клієнту, що є емітентом, який надає звітність, призводять до порушення професійних стандартів і, відповідно, політики Фірми.

1. Ведення бухгалтерського обліку та пов'язані з ним види послуг (включаючи ведення розрахунково-платіжних відомостей та касової документації).
2. Розробка та впровадження систем фінансової інформації
3. Послуги з оцінки вартості бізнесу (активів)
4. Актуарні послуги
5. Аутсорсинг функцій внутрішнього аудиту
6. Управлінські функції (включаючи тимчасово наданий або відряджений персонал)
7. Послуги з управління персоналом (у тому числі набір персоналу).
8. Послуги брокерів та дилерів та інші види консультаційних послуг з питань інвестицій
9. Юридичні послуги (включаючи послуги корпоративного секретаря)
10. Експертні послуги (включаючи правову підтримку в ході судових розглядів).

З перелічених десяти категорій неаудиторських послуг перші п'ять можуть не спричинити порушення принципу незалежності аудиторів, якщо можна зробити обґрунтований висновок про те, що результати даних послуг не стануть предметом аудиторських процедур під час аудиту фінансової звітності клієнта.

Цей виняток діє тільки в тому випадку, якщо Фірма не проводить аудит материнської компанії та послуги надаються сестринською або (у деяких випадках) материнською компанією аудиторського клієнта.

У такій ситуації рекомендується проконсультуватися з Групою Етики та Незалежності KPMG.

Для неаудиторських послуг із шостої по десяту категорію не передбачається жодних винятків із правил, тому їх категорично заборонено надавати аудиторському клієнту, який є емітентом, що надає звітність, або його афілійованим особам.

Політика фірми з дотримання незалежності забороняє працівникам KPMG, фірмам – членам мережі KPMG, а також будь-яким організаціям, асоційованим з фірмами – членами мережі KPMG, партнерами або фахівцями фірм – членів мережі KPMG через відносини власності, впливу, контролю чи іншим чином (включаючи організації, асоційовані з членами сім'ї вищевказаних осіб), надавати вищезазначені заборонені неаудиторські послуги аудиторському клієнту, який є емітентом, що надає звітність.

Зверніть увагу на те, що правила, які діють щодо неаудиторських послуг, досить складні та можуть змінюватись в залежності від того, чи є аудиторський клієнт емітентом, що надає звітність, або емітентом, що не надає звітність.

Якщо вам було запропоновано надати одну з цих послуг, проконсультуйтеся з партнером із завдання, щоб переконатися, що таку послугу дозволено надавати..

Додаткові незалежні вимоги KPMG для України



Україна

Члени сім'ї: прийомні діти, прийомні батьки, власні [прав-]внуки, [пра-]бабусі та [пра-]дідусі та інші особи, які проживають спільним побутом та мають у зв'язку з цим взаємні обов'язки

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» забороняє близьким та найближчим родичам, а також членам сімей, як визначено вище, аудиторських партнерів та директорів KPMG в Україні, членам управлінських органів ПрАТ «KPMG Аудит» та його бенефіціарам:


- володіти фінансовими інструментами, емітованими аудиторським клієнтом або особою, пов'язаною з аудиторським клієнтом спільною власністю, контролем чи управлінням
- брати участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними аудиторським клієнтом
- під час аудиту та звітного періоду, за який проводиться аудит, перебувати у трудових, договірних чи інших відносинах з аудиторським клієнтом, якщо це може призвести до конфлікту інтересів (наприклад, конфлікт виникає, якщо аудитор був залучений до підготовки або прийняття управлінських рішень на користь аудиторського клієнта)

Крім того, цей Закон забороняє всім членам аудиторської команди, партнерам з аудиту та директорам KPMG в Україні, членам управлінських органів ПрАТ «KPMG Аудит» обіймати вищі керівні посади, ставати членами органів управління, адміністративних органів, наглядових рад, членами комітетів з аудиту або органів з подібними функціями: їх аудиторських клієнтів, які не є суспільно значущими суб'єктами господарювання, протягом як мінімум одного року після того, як вони перестали виступати у зазначеній вище якості/ролі; їх аудиторських клієнтів, які є суспільно значущими суб'єктами господарювання, протягом як мінімум двох років після того, як вони перестали виступати у зазначеній вище якості/ролі.


Закон України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» забороняє оцінювачам (і керівникам організації, яка здійснює оцінку) мати родинні стосунки (подружжя, діти, батьки, брати та сестри, а також батьки, брати та сестри і діти подружжя) із замовником оцінки чи з керівником замовника оцінки. Оцінювачі також не повинні мати інших майнових відносин із замовниками та об'єктами оцінки.

Ресурси

Якщо ви не впевнені, чи можете виконувати роботу для клієнта за наявності:



Фінансової зацікавленості
(наприклад, акцій, облігацій та взаємних фондів)



Фінансових відносин
(наприклад, позик, кредитних карток, ощадних рахунків, брокерських рахунків та зареєстрованого пенсійного ощадного плану)

Слід обговорити свої питання з партнером із завдання перед виконанням будь-якої роботи.

Ви також можете звернутися до спеціалістів Групи Етики та Незалежності KPMG з питань дотримання встановлених вимог.



Навчання з питань захисту Персональних даних

Let's do this

Тренінг з питань захисту Персональних даних

Мета тренінгу:

Під час тренінгу ви отримаєте ключові знання та навички у сфері захисту Персональних даних та ознайомитеся з вимогами законодавства для забезпечення надійного захисту даних KPMG та її клієнтів, а також репутації KPMG.

В рамках цього курсу ви дізнаєтеся:

- Чому так важливо захищати Персональні дані
- Основні принципи захисту Персональних даних та вимоги законодавства
- Як захист Персональних даних впливає на вашу роботу?
- Як діяти, якщо виявлено порушення безпеки Персональних даних
- Особливості транскордонної передачі Персональних даних між фірмами KPMG

У повсякденному житті ми генеруємо величезну кількість інформації про себе і ділимося цією інформацією з іншими людьми, компаніями і державою. Наприклад, щоб відкрити банківський рахунок і отримати кредитну або дебетову картку, вам необхідно надати Персональні дані фінансовій установі. Для вас певні дані можуть бути більш «чутливими», ніж інші.

Однак, незважаючи на чутливість даних, ви очікуєте, що банк обробить і захистить вашу інформацію належним чином. Банк зобов'язаний захищати Ваші Персональні дані відповідно до вимог чинного законодавства про Персональні дані.

Аналогічним чином, KPMG зберігає дані суб'єктів Персональних даних, які є співробітниками, підрядниками, інтернами, клієнтами або співробітниками клієнтів, а також тих, хто іншим чином взаємодіє з KPMG через, наприклад, публічний веб-сайт.

Чому важливо захищати Персональні дані?

В процесі роботи ми отримуємо доступ до Персональних даних як від наших колег, так і клієнтів KPMG. Комуś також може знадобитися працювати зі спеціальними категоріями Персональних даних.

Персональні дані — відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована;)*:

Ім'я, адреса, дата народження, адреса електронної пошти, номер телефону, расове походження, інтимна інформація, улюблений бренд шоколаду / додаток для смартфонів, знання іноземної мови, професія тощо.



***Закон України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 р.**

До спеціальних категорій Персональних даних відносяться дані про расове або етнічне походження, політичні, релігійні або світоглядні переконання, членство в політичних партіях та професійних спілках, засудження до кримінального покарання, а також даних, що стосуються здоров'я, статевого життя, біометричних або генетичних даних. Ці приклади відносяться до спеціальних категорій Персональних даних, оскільки вони характеризують конфіденційність суб'єктів і можуть бути використані дискримінаційним чином. Спеціальні категорії персональних даних повинні оброблятися навіть ретельніше, ніж інші персональні дані.

Перед обробкою спеціальних категорій персональних даних необхідно отримати письмову згоду суб'єкта таких даних. Тільки співробітники певних відділів KPMG мають право працювати з спеціальними категоріями даних. Якщо у Вас виникли сумніви або питання, будь ласка, проконсультуйтеся з особою, відповідальною за обробку персональних даних в KPMG – Privacy Liaison (контакти вказуються в кінці тренінгу).

Чому важливо захищати Персональні дані?

Відповідальність за порушення законодавства у сфері захисту Персональних даних

Адміністративна

(стаття 188-39 Кодекс України про адміністративні правопорушення):

1. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини про обробку персональних даних або про зміну відомостей, які підлягають повідомленню згідно із законом, повідомлення неповних чи недостовірних відомостей.
2. Невиконання законних вимог (приписів) Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини щодо запобігання або усунення порушень законодавства про захист персональних даних.
3. Недодержання встановленого законодавством про захист персональних даних порядку захисту персональних даних, що призвело до незаконного доступу до них або порушення прав суб'єкта персональних даних.

Кримінальна

(стаття 182 Кримінального Кодексу України):

Незаконне збирання, зберігання, використання, знищення, поширення конфіденційної інформації про особу або незаконна зміна такої інформації, крім випадків, передбачених іншими статтями Кримінального Кодексу України.

Дисциплінарна

(стаття 10 Закону України «Про захист персональних даних»):

Використання персональних даних працівниками суб'єктів відносин, пов'язаних з персональними даними, повинно здійснюватися лише відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків. Ці працівники зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків, крім випадків, передбачених законом. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом.

Чому важливо захищати Персональні дані?

Юридичні та фінансові наслідки невиконання заходів щодо захисту Персональних даних

У травні 2018 року Загальний регламент з питань захисту Персональних даних (GDPR) вніс зміни до порядку захисту Персональних даних найбільш суттєвим переглядом законодавства про захист Персональних даних за останні 20 років.

Він приділяє особливу увагу забезпеченню того, щоб суб'єкти Персональних даних знали, розуміли, для чого використовуються їхні дані, і погоджувалися з цим. Це посилює їхні права:

- Для фізичних осіб - GDPR забезпечує більший контроль над Персональними даними та їх використанням
- Для юридичних осіб - GDPR покращує засоби контролю за роботою з Персональними даними

Інші наслідки невиконання заходів щодо захисту Персональних даних

Фінансові та юридичні наслідки невиконання заходів з питань захисту Персональних даних можуть оцінюватися якісно та кількісно.

Але спрогнозувати репутаційну шкоду для фірми не так просто. Довіру важко завоювати, але дуже легко втратити. Це свого роду вулиця з двостороннім рухом, організованим на основі надійних і безпечних методів.

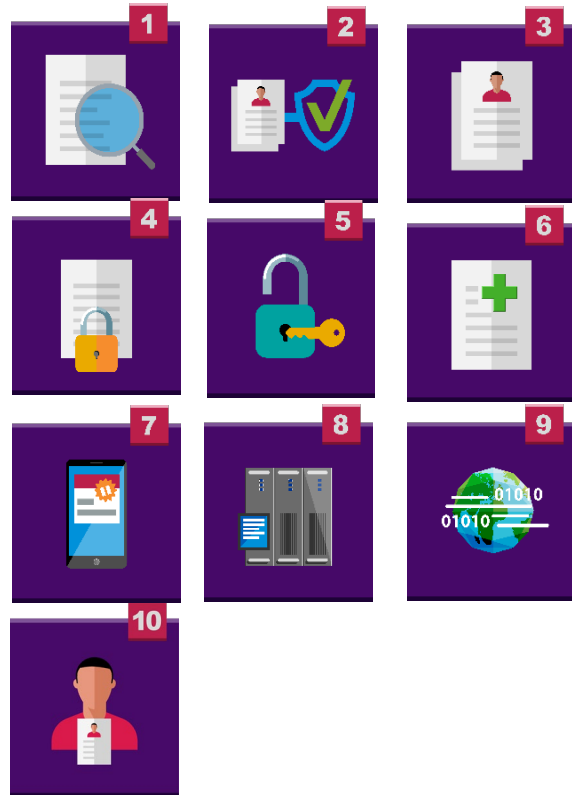
Якщо ми не вживаємо заходів щодо захисту Персональних даних наших співробітників, клієнтів або третіх осіб, ми ризикуємо втратити довіру і зруйнувати наші ділові відносини.

Якщо ви помітили, що ваш улюблений супермаркет викрав ваші Персональні дані, ви, напевно, розглянете варіант обрати інший магазин для покупок.

І, що важливо, ми ризикуємо повернути до фірми підвищену увагу регулюючих органів, перевірка з боку яких вимагатиме від нас багато часу та зусиль.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Якщо ви працюєте з Персональними даними, ви зобов'язані дотримуватися 10 Принципів захисту Персональних даних, прийнятих у KPMG, щоб забезпечити повну відповідність вимогам чинного законодавства у сфері захисту таких даних.



10 Принципів захисту Персональних даних

1. Прозорість

KPMG роз'яснює суб'єктам Персональних даних порядок обробки їх Персональних даних, щоб вони розуміли, що така обробка буде здійснюватися у суворій відповідності вимогам законодавства.

2. Обмеження цілей

KPMG обробляє Персональні дані виключно для цілей:

- вказаних у повідомленнях, направлених відповідним суб'єктам Персональних даних, пов'язаним із діяльністю KPMG;
- передбачених чинним законодавством; або
- для яких відповідні суб'єкти Персональних даних надали свою згоду
- Інформацію про мету збору Персональних даних можна знайти у формі згоди, заповненій суб'єктом Персональних даних, або у інших документах, що декларують мету обробки Персональних даних (наприклад, у договорах про надання послуг або інших угодах із клієнтом).

Якщо ви маєте намір використовувати Персональні дані для досягнення другорядних цілей (іншими словами, для цілі, відмінної від основної заявленої мети), дотримуйтесь відповідного правила, що передбачає обов'язкове повідомлення фізичної особи/клієнта/третьої сторони та отримання згоди

3. Якість та пропорційність даних

Персональні дані повинні бути точними та - в міру необхідності - актуальними. Персональні дані у володінні KPMG мають бути достатніми, доречними та не надмірними. Термін зберігання не повинен перевищувати період, необхідний для відповідної мети обробки Персональних даних.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Якщо ви працюєте з Персональними даними, ви зобов'язані дотримуватися 10 Принципів захисту Персональних даних, прийнятих у KPMG, щоб забезпечити повну відповідність вимогам чинного законодавства у сфері захисту таких даних.



10 Принципів захисту Персональних даних

4. Безпека та конфіденційність

Необхідно вживати розумні застережні заходи для захисту Персональних даних від випадкового або незаконного знищення або втрати, зміни, несанкціонованого розкриття або отримання доступу.

Ці заходи повинні включати технічні, фізичні та організаційні заходи, такі як запобігання несанкціонованому доступу, що враховують специфічний характер інформації та рівень ризику, пов'язаного з обробкою Персональних даних. Застосовні заходи можуть бути відображені в політиці інформаційної безпеки фірми KPMG.

Якщо це необхідно, для дотримання відповідних стандартів та нормативних правил конкретної країни фірми KPMG повинні розглянути можливість вжиття додаткових заходів щодо певних типів Персональних даних, робота з якими вимагає особливої уваги та обережності. Такі Персональні дані можуть включати Спеціальні категорії.

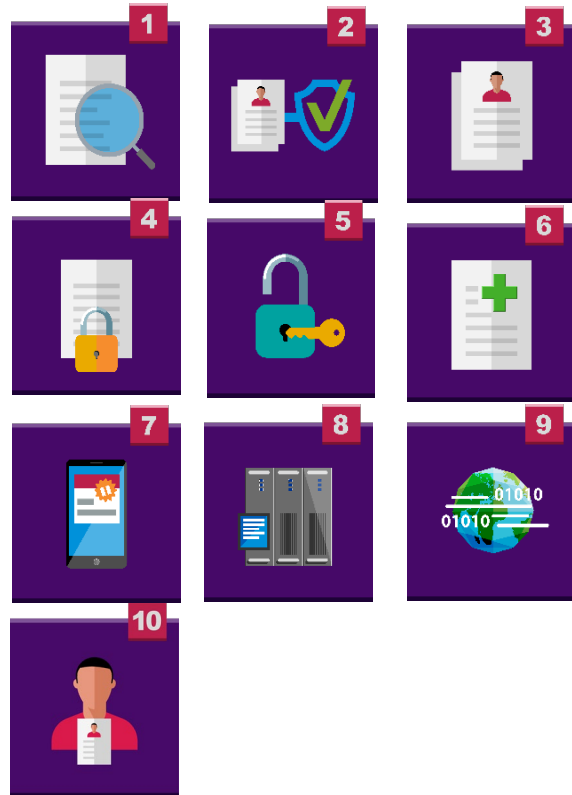
Якщо будь-яка фірма KPMG обробляє Персональні дані за дорученням іншої фірми KPMG, вона зобов'язана діяти виключно відповідно до інструкцій та вказівок, отриманих від цієї фірми KPMG.

Співробітники KPMG можуть розкривати Персональні дані, лише якщо встановлено, що:

- від працівника/клієнта/третьої сторони була отримана згода в письмовій чи іншій формі, передбаченій законом, до розкриття таких даних, крім випадків, коли законом не передбачено обов'язкове отримання такої згоди;
- розкриття таких даних вимагається чинним законодавством або професійними стандартами (наприклад, національним законодавством про аудиторську діяльність);
- розкриття таких даних є обов'язковим в силу вимог законодавства, державного органу або судового рішення.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Якщо ви працюєте з Персональними даними, ви зобов'язані дотримуватися 10 Принципів захисту Персональних даних, прийнятих у KPMG, щоб забезпечити повну відповідність вимогам чинного законодавства у сфері захисту таких даних.



10 Принципів захисту Персональних даних

5. Доступ, редагування, видалення та подання заперечень

Суб'єкти Персональних даних отримують доступ до своїх Персональних даних, що зберігаються в KPMG, за їх розумними запитами, як того вимагає закон або нормативні положення. Якщо дані є неточними або використовуються з порушенням принципів KPMG, KPMG зобов'язується уточнити або видалити Персональні дані після отримання відповідного запиту від суб'єкта Персональних даних.

Суб'єкт Персональних даних також повинен мати можливість заперечувати проти обробки своїх Персональних даних, якщо в конкретній ситуації він/вона має законні підстави для цього.

6. Обробка спеціальних категорій Персональних даних

Якщо співробітники KPMG обробляють Спеціальні категорії Персональних даних, вони зобов'язані вживати додаткові заходи для їх захисту.

7. Використання даних для цілей маркетингу

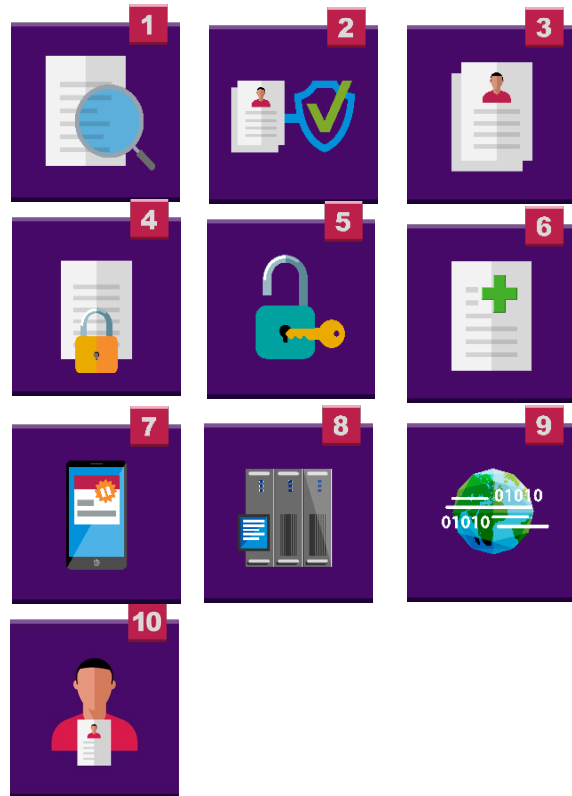
Якщо Персональні дані обробляються для цілей адресного маркетингу, необхідно впровадити ефективні процедури, які дозволять Суб'єкту Персональних даних в будь-який час відмовитися від використання його даних для цих цілей.

8. Автоматизована обробка

Якщо KPMG здійснює виключно автоматизовану обробку Персональних даних, що може мати істотні наслідки для суб'єкта таких даних, KPMG зобов'язана обговорити з суб'єктом можливий результат такої обробки ДО прийняття будь-яких рішень щодо обробки його Персональних даних.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Якщо ви працюєте з Персональними даними, ви зобов'язані дотримуватися 10 Принципів захисту Персональних даних, прийнятих у KPMG, щоб забезпечити повну відповідність вимогам чинного законодавства у сфері захисту таких даних.



10 Принципів захисту Персональних даних

9. Транскордонна передача та компласнс

Всередині глобальної мережі фірм KPMG Персональні дані можуть передаватися за межі країни, в якій вони були зібрані, в тому числі, в рамках розумної службової необхідності, до країн за межами Європейської економічної зони.

Крім того, за дорученням деяких фірм KPMG інші фірми KPMG можуть зберігати Персональні дані в базах даних, що належать фірмам KPMG та/або третім особам за межами країни, в якій ці дані були зібрані.

Однак Персональні дані не повинні передаватися в будь-яку країну до тих пір, поки сторона, що передає дані, не отримає гарантію від приймаючої сторони, що країна, в яку передаються Персональні дані, забезпечить належний захист відповідних даних. Угода між фірмами-членами KPMG про захист Персональних даних, умови якої є обов'язковими для всіх фірм KPMG, забезпечує належний рівень захисту.

Якщо Персональні дані передаються для обробки третім особам за межі мережі KPMG, необхідно упевнитися в тому, що обробка даних буде проводитися з використанням відповідних засобів захисту.

10. Мінімізація обсягу Персональних даних

KPMG може зберігати Персональні дані суб'єкта Персональних даних у формі, яка визначає або дозволяє ідентифікувати такого суб'єкта лише протягом передбаченого законом, необхідного для досягнення цілі або цілей, для яких дані були спочатку зібрані або згодом дозволені до використання.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Роль Володільця та Розпорядника Персональних даних при дотриманні принципів KPMG

Законодавство про Персональні дані містить терміни «Володілець Персональних Даних» та «Розпорядник Персональних Даних».

KPMG діє як Володілець Персональних даних, що обробляє дані своїх співробітників і контрагентів (майбутніх, існуючих або колишніх) або осіб, чиї Персональні дані використовуються в маркетингових цілях. **Слід дотримуватися всіх принципів конфіденційності даних KPMG.**

При виконанні завдань для клієнтів KPMG може виступати в ролі Володільця Персональних або Розпорядника Персональних даних в залежності від конкретних обставин або типу завдання, визначеного в договорі з клієнтом. Розпорядник Персональних Даних може обробляти персональні дані лише з метою і в обсязі, визначених у договорі.

Розпорядник Персональних Даних

фізична чи юридична особа, якій володільцем персональних даних або законом надано право обробляти ці дані від імені володільця;



Володілець Персональних Даних

фізична або юридична особа, яка визначає мету обробки персональних даних, встановлює склад цих даних та процедури їх обробки, якщо інше не визначено законом;



Пам'ятайте

Чітке дотримання принципів захисту даних KPMG допоможе вам виконати свої зобов'язання перед клієнтом

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Не збирайте більше даних, ніж вам потрібно

При зборі даних трапляються випадкові витоки. Це один з найпопулярніших сценаріїв ненавмисного порушення. Якщо ви працюєте з клієнтом і вам потрібно отримати дані про клієнта, ви в кінцевому підсумку можете зібрати більше інформації, ніж вам потрібно. Це створює ризик і порушує один з 10 принципів захисту Персональних даних KPMG — Принцип якості та пропорційності даних. Ви повинні зв'язатися з клієнтом, щоб точно визначити, які дані вам потрібні. Якщо вам відправлять більше даних, ніж вам потрібно, ви повинні повідомити про це клієнту, видаливши зайві дані або відправивши їх назад клієнту. Не забудьте звірити актуальність і точність даних з клієнтом.

Відправляйте дані безпечно

Щоб здобути довіру, потрібно багато сил і часу, а щоб її втратити - достатньо однієї хвилини. Клієнти довіряють нам свій найцінніший актив - інформацію, тому кожен із нас зобов'язаний вживати заходи на забезпечення її захисту і збереження. Ми можемо зменшити можливість витоку даних, якщо будемо перевіряти, що надіслані дані відповідають цілі і відправляються відповідному одержувачу. Ось кілька порад:

- Зупиніться і подумайте, перш ніж надсилати конфіденційну інформацію електронною поштою. Розгляньте можливість використання KPMG Central.
- При відправці конфіденційних файлів електронною поштою ви повинні зашифрувати їх і відправити пароль окремо.
- Двічі перевірте одержувача, особливо у випадку відправлення електронною поштою. Автозаповнення корисно, але часто призводить до порушень.
- У випадках тимчасової передачі даних ви повинні використовувати затверджені KPMG пристрої і постійно забезпечувати їх безпеку.

Захистіть свої дані про подорожі

Робота у подорожі пов'язана із багатьма ризиками. Ці ризики можуть бути зведені до мінімуму, якщо брати з собою менший обсяг інформації і, де це можливо, не брати з собою паперові копії. Якщо вам потрібні паперові копії, візьміть тільки ті, без яких ви не зможете продовжити роботу.

Коли ви подорожуєте, ніколи не залишайте ноутбук у режимі очікування. Переконайтеся в тому, що він завжди вимкнений.

Будьте в курсі дозволів клієнтів

Порядок використання даних зафіксований у договорі з клієнтом і у договорі про нерозголошення. Під час виконання завдання регулярно переглядайте зібрані дані, щоб переконатися, що вони все ще потрібні вам.

Зберігайте дані у прийнятному місці

Якщо з нашого боку не будуть створені умови для належного зберігання інформації або ми не зможемо забезпечити збереження даних або носіїв інформації, до KPMG можуть бути застосовані штрафні санкції, а її репутації може бути завдана серйозна шкода. Щоб забезпечити належне зберігання інформації:

- Знищуйте інформацію відразу після закінчення терміну її зберігання або в найкоротші терміни з урахуванням зобов'язань щодо зберігання.
- Зберігайте інформацію відповідно до вимог вашої місцевої політики або відповідно до вимог Групи управління ризиками вашого функціонального підрозділу.
- Ознайомтеся із термінами зберігання інформації у KPMG.

Зобов'язання KPMG в процесі обробки Персональних даних

Не робіть потай кілька копій даних про клієнта на випадок можливої втрати такої інформації

Ви повинні обговорити з клієнтом необхідність отримання конкретного обсягу даних. Якщо ви отримали зайву інформацію, повідомте клієнта, а потім видаліть її або відправте назад. Ніколи не робіть додаткових копій без спеціального дозволу клієнта.

Не розголошуйте конфіденційні доручення клієнта в соціальних мережах

Ніколи не обговорюйте клієнтські проекти в соціальних мережах, якщо у вас немає дозволу на це. Все, що потрапляє в інтернет, залишається там назавжди. Пам'ятайте, що ці дані ніколи не можна дійсно видалити.

Принцип: Доступ, Редагування, Видалення та Подання заперечень

Цей принцип передбачає, що в процесі роботи над завданнями клієнтів можуть виникати ситуації, коли суб'єкти Персональних даних можуть захотіти скористатися правом на захист своїх даних.

Наприклад, ви можете отримати скаргу від співробітника клієнта, який заперечує проти використання KPMG його Персональних даних в рамках виконання завдання.

Така скарга може бути скерована безпосередньо вам або через форму запиту суб'єкта Персональних даних на отримання доступу. Якщо ви отримали таку скаргу або запит, ви повинні повідомити керівника завдання і зв'язатися з посадовою особою, відповідальною за організацію обробки Персональних даних, щоб проконсультуватися щодо подальших дій.

Маркетингова діяльність — обмеження цілей

- Перед відправкою матеріалів будь-якій фізичній особі отримайте згоду такої особи. Щоб отримувати повідомлення, фізична особа повинна оформити передплату, наприклад, поставивши «галочку» у відповідній клітинці.
- Той факт, що у ми володіємо Персональними даними фізичної особи, зовсім не означає, що ми можемо вільно надсилати такій особі маркетингові електронні листи. Ризики слід оцінити перед відправкою маркетингових комунікацій.
- Переконайтеся, що в електронному листі, який ви збираєтеся відправити, є посилання, що надають отримувачу можливість підписатися на розсилку або відмовитися від неї.
- Не телефонуйте, якщо отримувач раніше попросив не турбувати його дзвінками.
- Якщо у вас виникло запитання на тему, яку ми розглянули в цьому розділі або якщо у вас виникли будь-які сумніви, зверніться до свого відділу розвитку бізнесу та до посадової особи вашої фірми, відповідальної за організацію обробки Персональних даних (Privacy Liaison).

Дії у випадку порушення безпеки Персональних даних?

Можливі сценарії витоків Персональних даних



Якщо ви стали свідком порушення або припускаєте, що порушення сталося, насамперед вам необхідно повідомити про нього у встановленому KPMG порядку.

Дії у випадку порушення безпеки Персональних даних?

Що таке «інцидент інформаційної безпеки»?

Будь-яка подія, яка **може** загрожувати конфіденційності, секретності, цілісності або доступності інформації або інформаційних систем KPMG. Інцидентом інформаційної безпеки може бути:

- втрата ноутбука, мобільного телефону або USB-накопичувача
- порушення безпеки даних в результаті несанкціонованого доступу до мережі
- загроза інсталяції шкідливого програмного забезпечення в результаті переходу за посиланням, включеного в електронне повідомлення, або відкриття прикріпленого до нього файлу
- розкриття ваших облікових даних третім особам

Усе зазначене стосується не лише **реального інциденту**, що відбувся, це також може бути **підозра або припущення**, що наші дані знаходяться під загрозою.

Хто повинен бути проінформований?

Якщо мова йде про клієнта, негайно повідомте Партнера з завдання та Групу з організації обробки Персональних даних. Зберіть якомога більше фактів про інцидент і оперативно повідомте про нього ISS за допомогою Data Loss Tool. Не обговорюйте проблему з клієнтом. Дочекайтеся рішення фахівців Групи з організації обробки Персональних даних. Якщо це не пов'язано з клієнтом, зберіть якомога більше фактів про інцидент і оперативно повідомте про нього ISS за допомогою Data Loss Tool.

Коли слід повідомити про інцидент?

Якнайшвидше.

Повідомлення про інциденти слід передавати негайно в порядку, встановленому KPMG. Таким чином, фірма має можливість оперативно вжити необхідних заходів.

Без зволікань, максимум протягом 24 годин, відповідайте на всі уточнюючі питання, оскільки KPMG зобов'язана організувати розслідування та повідомити регулюючі органи про певні види порушень протягом 72 годин з моменту виявлення інциденту.

Ви не залишитеся з проблемою один на один!

У KPMG працює ціла команда досвідчених професіоналів, які проконсультують вас та допоможуть розібратися в ситуації, розробивши рішення, яке влаштує усі зацікавлені сторони. **Якщо сумніваєтесь – просто скажіть про це!**

Транскордонна передача Персональних даних

Вимоги GDPR (General Data Protection Regulation)

Загальний регламент захисту даних (GDPR) набрав чинності 25 травня 2018 року.

Новий нормативний документ кардинально змінив ситуацію у сфері захисту Персональних даних та став найсерйознішою зміною у нормативно-правовому регулюванні за останні 20 років

Закон вносить зміни як для бізнесу, так і для суспільства в цілому.

Ми всі отримуємо вигоду від додаткового захисту та контролю над нашими Персональними даними, та це означає, що нам потрібно розвивати наші механізми, щоб гарантувати, що ми забезпечуємо цей захист і не несемо жодних штрафних санкцій.



Для суспільства

- Посилення контролю над власними Персональними даними
- Більше прав з точки зору захисту Персональних даних



Для бізнесу

- Удосконалення процесів та процедур роботи з Персональними даними
- Повідомлення про порушення протягом 72 годин
- Посилення штрафних санкцій (до 20 млн євро або 4% річного обороту, залежно від того, що вище) за невиконання заходів щодо захисту Персональних даних

Основи захисту інформації

Яка природа виникнення загрози, з якою стикається КРМГ?

Вся інформація є цінною.

Проте наша зростаюча залежність від складних технологій робить їх все більш важливими для нас – і все більш привабливою мішенню для тих, хто хоче їх використовувати.

Нам потрібна ваша допомога, щоб захистити нашу інформацію від зловмисників. Це може бути:

Організовані зловмисники

Організовану злочинність можна визначити як серйозний злочин, що спланований, скоординований і вчинений людьми, які працюють разом на постійній основі.



Яка природа виникнення загрози, з якою стикається КРМГ?

Хакери

Хакери — це люди, які використовують комп'ютери для отримання несанкціонованого доступу до даних



Яка природа виникнення загрози, з якою стикається КРМГ?

Активісти

Активісти – це люди, які проводять кампанії за політичні чи соціальні зміни



Яка природа виникнення загрози, з якою стикається КРМГ?

Спонсоровані державою групи

Спонсорований державою тероризм – це державна підтримка насильницьких недержавних суб'єктів, які займаються тероризмом



Яка природа виникнення загрози, з якою стикається KPMG?



Сьогодні такі суб'єкти є частиною процвітаючої індустрії «вилучення даних», яка є значною загрозою.

Але звідки походить наша найбільша загроза?

Працівники KPMG

Це не через зловмисний намір. Швидше, це результат нерозуміння того, як працювати безпечно.

Цей курс надасть вам знання та навички, необхідні для захисту від цієї загрози.

Чому ми «ціль» і як ви можете допомогти?

У KPMG безпека — це не лише турбота про власний добробут. Ми збираємо, обробляємо та зберігаємо критично важливі конфіденційні дані для провідних компаній світу.

Їм потрібна повна довіра до нас як до надійних зберігачів.

Це означає, що ми дуже серйозно ставимося до захисту інформації:

У нас є програмне забезпечення високої складності та системи для захисту наших активів



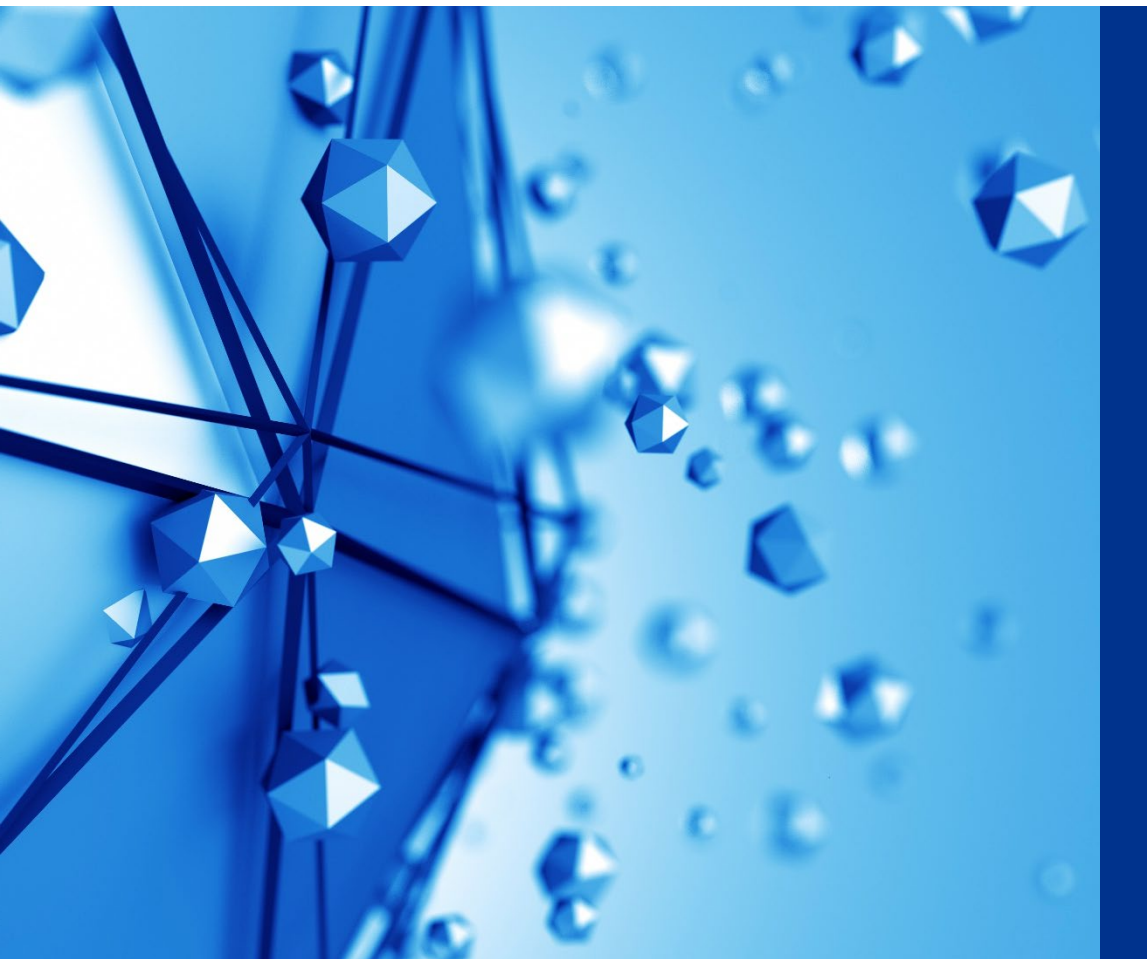
У нас є надійні політики щодо безпечної обробки даних наших клієнтів



У нас є Глобальний центр безпеки операцій (GSOC), який відстежує зловмисні атаки та сповіщає про них компанії-члени мережі



Чому ми “ціль” і як ви можете допомогти?



Але це ніщо без нашої найважливішої лінії захисту:

Вас

Скільки коштує безпека?

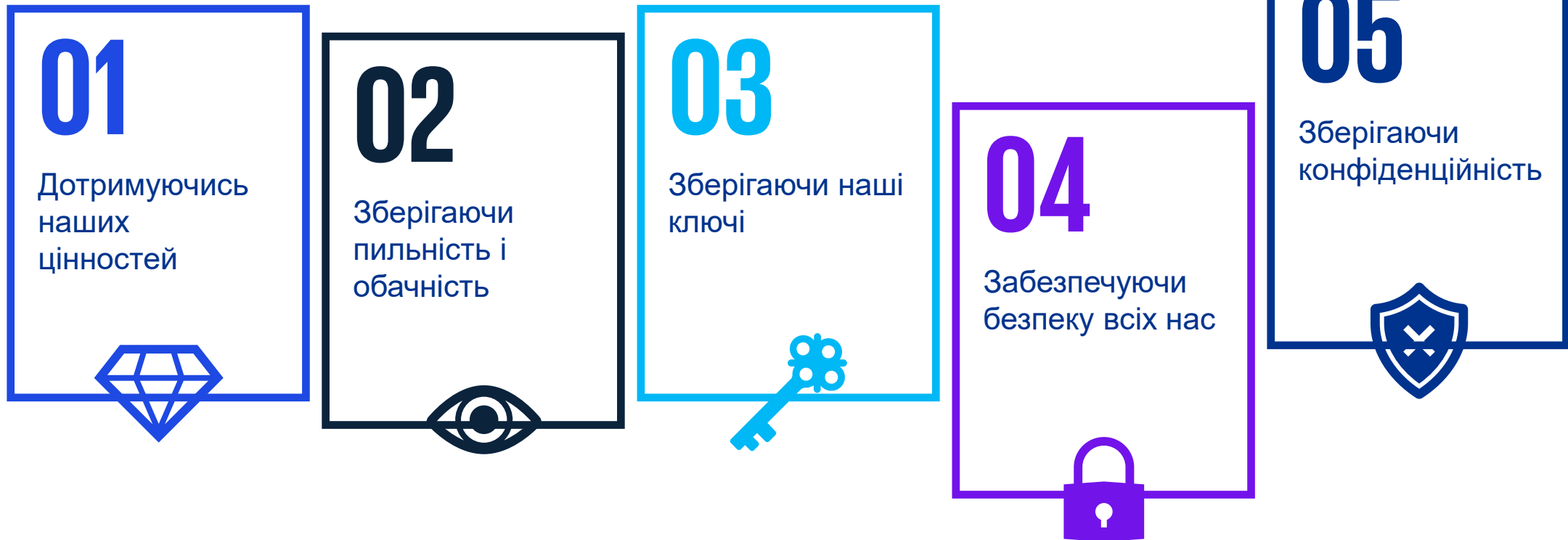
За прогнозами, до 2019 року вартість кіберзлочинів досягне приголомшливої суми в 2 трильйони фунтів стерлінгів.



(Джерело: Juniper Research)

Як це впливає на мою роботу в KPMG?

Ви можете забезпечити виконання своєї ролі у захисті нашої інформації:



Як це впливає на мою роботу в KPMG?

Якщо ви не виконаєте свою роль, наслідки можуть бути серйозними:

Клієнт



- Припинення використання клієнтом наших послуг
- Компрометація конфіденційної інформації клієнта
- Стрес та труднощі для працівників клієнта
- Шкода репутації та бізнесу клієнта
- Втрата довіри клієнта до KPMG

KPMG



- Витрати на те, щоб все виправити
- Накладення штрафних санкцій/ штрафів
- Шкода нашій репутації та бренду
- Втрата нашої ліцензії на діяльність як фінансової компанії
- Втрата довіри, критично важливої для нашої життєздатності

Тому важливо серйозно ставитися до питань безпеки. Це ваша особиста відповідальність.

Дотримуючись наших цінностей

Виклики, з якими ми стикаємося під час захисту нашої інформації, значні. Але KPMG може спиратися на міцний набір цінностей, які роблять нас справді стійкими.

Це цінності, які є спільними для наших компаній-членів мережі:

Незалежність

Чесність і відвертість у відносинах з партнерами з бізнесу та колегами, діючи у складних ситуаціях впевнено та рішуче.

Негайно повідомляйте про свої проблеми безпеки.



Дотримуючись наших цінностей

Конфіденційність

Ми завжди зберігаємо конфіденційність інформації про клієнта, фірму та особисту інформацію.

Завжди пам'ятайте про принцип мінімально необхідної поінформованості, обмежуючи доступ до інформації лише тими, хто її потребує.



Дотримуючись наших цінностей

Обачність

Пропонування оптимальних рішень на основі всеохоплюючого аналізу, критично оцінюючи ситуацію.

Слідкуйте за тим, щоб розуміти та дотримуватися локальної та глобальної політики.



Дотримуючись наших цінностей

Пильність

Ми прагнемо до відповідального управління активами нашої фірми.

Слідкуйте за загрозами та ризиками для цих активів.



Дотримуючись наших цінностей

Порядність

Добросовісність і порядність понад усе - ми діємо, дотримуючись усіх відповідних законів і правил.

Захист інформації залежить від вашої порядності.



Наші цінності та етика вбудовані у нашу Глобальну політику інформаційної безпеки та Глобальну політику допустимого використання інформаційно-технологічних ресурсів KPMG. Це основа захисту інформації у KPMG. Давайте дізнаємося про деякі конкретні загрози, з якими ми стикаємося.

Збереження пильності щодо шкідливих програм



Існує багато зовнішніх загроз, щодо яких слід бути пильними. Шкідливе програмне забезпечення (шкідливе ПЗ), особливо програми-вимагачі, є одним із типів атак, які стають все більш поширеними, дорогими та руйнівними.

WannaCry є нещодавнім прикладом масштабної кібератаки програм-вимагачів, яка серйозно вплинула на лікарні, автомобільні заводи та електростанції по всьому світу.

Якщо шкідливе програмне забезпечення заразило систему, воно може порушити бізнес, уможливити шахрайство, скомпрометувати інформацію та зруйнувати репутацію.

KPMG несе особливу відповідальність за запобігання зараженню шкідливим ПЗ та вірусами, оскільки ми щодня взаємодіємо з ключовими компаніями по всьому світу.

Ви можете допомогти запобігти атакам шкідливих програм, виявляючи належну обачність і особливу пильність. Це особливо актуально при роботі з електронною поштою, пристроями та завантаженнями з Інтернету, як зазначено у нашій Глобальній політиці допустимого використання інформаційно-технологічних ресурсів.

Збереження пильності щодо соціальної інженерії

Соціальна інженерія — це ще одна поширена атака. Але в чому саме вона полягає?

01

Це шахрайський трюк шляхом навіювання довіри, який використовує людські емоції.

02

Це може бути націлено саме на вас, використовуючи персональні знання про вас

03

Це можна зробити електронною поштою, по телефону або особисто

04

Це може статися на роботі або вдома

05

Це спроба маніпулювати вами на користь зловмисника

06

Не має технічного захисту

Хорошим прикладом соціальної інженерії, з яким багато хто з нас стикався, є відправлення фейкових електронних листів. Це часто називають фішингом.

Що повинно викликати у вас підозру

Перш ніж відкривати або відповідати на будь-які електронні листи, навіть якщо вони явно надійшли від вашого клієнта чи колеги по фірмі, ви повинні поставити собі кілька запитань. Натисніть на червоні значки, щоб побачити.

Чи це справжній відправник?

Адреса електронної пошти відправника може здаватися правильною, але наведення курсора на поле «Від» показує, що вона написана з орфографічною помилкою або це зовсім інша адреса.

Чи має сенс посилання або вкладення?

Електронний лист може містити посилання з дивною чи невідповідною URL-адресою, або вкладення може мати незвичайний формат, наприклад документ Microsoft Word для рахунку-фактури.

Чи є цей електронний лист доречним?

Відправник може попросити або надати те, з чим ви зазвичай не маєте справу, наприклад замовлення на купівлю або відшкодування.

Чи є запит адекватним?

Неадекватні запити включають вимогу когось із IT-спеціалістів надати ваш пароль або вашого Провідного партнера негайно здійснити транзакцію всупереч звичайним процедурам.

Чи поводиться відправник інакше, ніж раніше?

Знайомий відправник може звернутися до вас іншою мовою або поставити дивні запитання.

Макет зображення електронного листа та сторінки попереднього перегляду з елементами, які можна натиснути, що виділені знаком питання

Якщо сумніваєтеся, повідомте про це електронною поштою:

Не відповідайте

Не натискайте жодних посилань

Не завантажуйте жодних вкладень



Керування вашими пристроями



Ми прагнемо захистити кожну частину наших систем від атак. Але ми можемо захистити лише те, про що знаємо.

Тому дуже важливо отримати погодження перед тим, як працювати з такими пристроями, як ноутбуки та телефони. Використання не погоджених пристроїв є серйозним ризиком для фірми.

Лише ваш локальний працівник служби безпеки безпеки (NITSO) може схвалити для роботи пристрої, які не надає KPMG, наприклад ваш власний телефон.

Керування вашими пристроями

Незалежно від того, чи були пристрої надані або погоджені KPMG, ви також повинні переконатися, що ви:



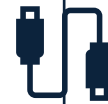
Захищаєте пристрої, якщо вони залишаються без нагляду, коли не використовуються; для ноутбуків використовуєте захисний тросовий замок.



Вийшли із системи, заблокувати екран або вимкнули пристрої та заблокували їх, якщо вони залишатимуться без нагляду протягом тривалого часу.



Дотримуєтеся політик щодо видалення конфіденційної інформації з пристрою, коли така інформація більше не потрібна.



Ремонтуйте пристрої лише відповідно до локального процесу Служби ІТ (ІТS) вашої фірми.



Регулярно підключаєте пристрої, якими керує KPMG, до нашої мережі, щоб засоби захисту були актуальними.



Повернзвільняєтесяули усі надані KPMG пристрої та носії, коли з фірми.

Пильність починається, коли ви заходите до офісу



Як у приміщеннях вашої фірми-члена мережі, так і в офісах наших клієнтів вам часто доведеться використовувати картки контролю доступу, ідентифікаційні картки чи перепустки, щоб отримати доступ до будівлі або пересуватися по ній.

Іноді люди можуть попросити вас допомогти їм отримати доступ через контрольовані двері. Можливо, вони забули свої картки або поспішають.

Але ця практика, яку іноді називають tailgating або piggybacking небезпечна.

Щоб отримати доступ, зловмисники використовують наш інстинкт допомоги. Потрапивши всередину, вони можуть завдати значної шкоди.

Допомагаючи їм, ви фактично передаєте їм ключі від будівлі – і, можливо, нашу інформацію.

Тому ввічливо відмовляйтеся від прохання допомогти отримати доступ, навіть якщо це може спричинити незручності для інших. Це так само просто, як запропонувати супроводити їх на рецепцію, де вони зможуть отримати допомогу.

The challenge of challenging

Як у приміщенні фірми-члена мережі, так і в офісах клієнтів вам необхідно зберігати пильність під час переміщення.

Багато установ використовують візуально помітні ID. Якщо в офісі, який ви відвідуєте, використовуються такі ID, ви можете сміливо запитувати про ID тих, хто їх не носить. Це можна зробити ввічливо, у послужливій манері.

Якщо ви раптом побачите, що хтось поводить себе підозріло, знову сміливо запитайте, що він/вона тут роблять. Якщо ця людина не реагує належним чином, вам слід повідомити про свої занепокоєння локальній команді безпеки.

Не забувайте, що під час роботи на місці у клієнта ви часто будете незнайомцем у приміщенні цієї організації.

Завжди майте при собі відповідне посвідчення особи (ID) та очікуйте, що вас запитають про нього. Коли це станеться, будьте поважними та уважними у своїх відповідях.



Вам також знадобляться надійні ключі для систем



Належний контроль потрібен не лише для доступу до будівель і приміщень.

Нам також потрібно, щоб ви створили надійні паролі для контролю доступу до наших систем і захисту нашої інформації.

Слабкі паролі надзвичайно вразливі до атак «перебором за словником», які дозволяють зловмисникам легко скомпрометувати ваш обліковий запис. Слабкий пароль може призвести до передачі ключів до наших систем і інформації тим, хто має зловмисні наміри.

У нашій Глобальній політиці прийнятного використання інформаційно-технологічних ресурсів є кілька простих правил.

Ознайомтеся з правилами на наступній сторінці, щоб дізнатися, як посилити надійність ваших паролей.

Вам також знадобляться надійні ключі для систем

01

Вони повинні містити принаймні вісім символів, і чим довшими ви їх зробите, тим безпечнішими вони будуть

02

Вони повинні складатися з двох або більше об'єднаних слів

03

Слід уникати стійких висловів, які зустрічаються в кіно, літературі чи музиці

04

Вони повинні містити щонайменше три символи у верхньому регістрі, нижньому регістрі, цифри або спеціальні символи.

05

Вони не повинні містити особисту інформацію, таку як ваше ім'я користувача, справжнє ім'я, назва компанії або дати народження

Який з цих паролей є найбільш надійним?

Коли ви побачите кожен пароль, клацніть позначку на Strength-o-Meter, яка, на вашу думку, відповідає його надійності. Після цього Strength-o-Meter покаже фактичну надійність пароля.

Дуже
ненадійний

password123

Зворотній зв'язок: це один із найпоширеніших паролів (і його легко вгадати).

Ненадійний

ThisPasswordIsStrong

Зворотній зв'язок: ці слова об'єднані спільною фразою і не містять спеціальних символів чи цифр.

Надійний

Th1sPa55wordisStr0ng

Зворотній зв'язок: фразу нелегко вгадати через використання цифр і комбінацію регістрів.

Дуже
надійний

tPwdStr0nglt1s

Зворотній зв'язок: ця фраза прихована за допомогою пропущених літер і включає цифри та комбінацію регістрів.

Найбільш
надійний

T0matoGolfBa11EatsCars

Зворотній зв'язок: у цій фразі використовуються незв'язані слова, а також цифри, комбінація регістрів і спеціальні символи.

Важливо зберігати конфіденційність

Конфіденційність є ключовим фактором для кожного аспекту нашого бізнесу. Довіра наших клієнтів до нас, як до тих, хто зберігає їхню конфіденційну інформацію, являє собою одну з найбільших цінностей KPMG.

Ви можете грати свою роль у «збереженні конфіденційності»:

Ретельно думати про необхідність доступу до конфіденційної інформації.

Якщо можливо, використовувати екрани конфіденційності на вашому ноутбучі в публічних місцях.

Переконайтеся, що жодна інформація не залишається без нагляду на столі чи принтері.

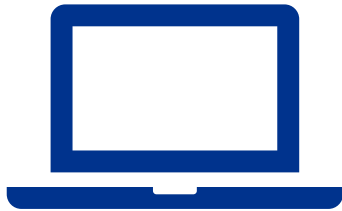
Правильно знищувати документи, що містять конфіденційну інформацію.

Коли ви не перебуваєте в офісі KPMG, підключатися до мережі, завжди дотримуючись правил безпеки.

Негайно повідомляти про інциденти відповідно до локальних процедур.

Зберігати приватність у громадських місцях, подорожуючи або працюючи.

Підключення до мережі KPMG з офісу клієнта



**Мій
персональний
комп'ютер**

Не дозволено

Ви ніколи не повинні використовувати не погоджений особистий пристрій для підключення до мережі KPMG з будь-якого місця, включаючи офіс клієнта.



**Мій
ноутбук
KPMG**

Потребує спеціального погодження

Ви можете підключитися до мережі KPMG з офісу клієнта лише за погодженням з вашою фірмою та клієнтом.

Спільний доступ до конфіденційної інформації

Хмарні сервіси зберігання інформації

Потребує спеціального погодження

Ви можете обмінюватися файлами лише у затверджених хмарних службах за попереднім погодженням вашої фірми та вашого клієнта.

KPMG Central

Потребує спеціального погодження

Ви завжди можете обмінюватися файлами за допомогою нашого сайту для співпраці, якщо ви налаштуєте та надасте доступ до сайту відповідно до процедури.

Моя електронна адреса KPMG

Дозволено

Ви повинні добре подумати, чи потрібно надсилати конфіденційну інформацію (в тому числі, що належить клієнтам) за допомогою електронної пошти. Файлами найкраще обмінюватися за допомогою KPMG Central або інших погоджених служб захищеної передачі даних.

Зашифрований USB-накопичувач

Дозволено

Використовуючи USB-пристрій для передачі або резервного копіювання даних, ви повинні використовувати лише зашифровані пристрої зберігання, погоджені KPMG.

Мій особистий обліковий запис електронної пошти

Не дозволено

Використовувати особистий обліковий запис електронної пошти для обміну конфіденційною інформацією.

Персональне хмарне сховище

Не дозволено

Ніколи не зберігайте конфіденційну інформацію в персональній хмарі. Ви ризикуєте її цілісністю та безпекою.

Реєстрація в LinkedIn або інших соціальних мережах



**Моя
електронна
адреса KPMG**



**Мій особистий
обліковий запис
електронної пошти**

Не дозволено

Ви ніколи не повинні використовувати свої облікові записи електронної пошти KPMG для реєстрації на неробочих сайтах.

Дозволено

Можна використовувати особисті облікові записи електронної пошти для реєстрації на неробочих сайтах.

Повністю безпечно?

У KPMG ми маємо політику чистого робочого столу та чистого екрану. Таким чином, ми запобігаємо перегляду конфіденційної інформації тими, у кого немає «потреби знати». Натисніть на кожну виділену область, щоб побачити, що вам потрібно зробити, перш ніж залишити свій стіл без нагляду.

Екран

Ви повинні заблокувати екран, щоб він був захищений надійним паролем, перш ніж залишити своє робоче місце.

Телефон KPMG

Телефони потрібно класти в шухляду, що замикається, або носити з собою.

Принтер

Виймати усі надруковані документи з принтера та класти їх у шухляду. Вона має бути замкнена, якщо інформація є конфіденційною.

USB-накопичувач

Будь-який пристрій збереження даних необхідно класти у шухляду, що замикається, або носити з собою.

Конфіденційні документи клієнта

Конфіденційна інформація має зберігатися під замком або бути утилізована у належним чином, якщо вона більше не потрібна.

Шухляди/шафи для зберігання документів

Переконайтеся, що шафи, у яких зберігаються конфіденційні дані, замикаються наприкінці кожного дня.

Обережність під час роботи поза офісом

Пам'ятати про дотримання конфіденційності слід і тоді, коли ви виходите з офісу фірми-члена мережі або клієнта. Ви повинні бути дуже обережними, де б ви не були.

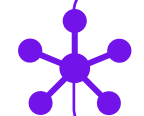
Працюючи за межами офісу, що є захищеним середовищем, переконайтеся, що ви захищаєте нашу інформацію:



Завжди тримаючи свій пристрій при собі



Використовуючи екран конфіденційності, якщо він є, щоб запобігти зчитуванню інформації з вашого екрану сторонніми особами



Завжди використовуючи KPMG VPN при роботі через загальнодоступні мережі Wi-Fi

Обережність під час роботи поза офісом

Коли ви спілкуєтеся з людьми поза роботою, під час подорожі, у неформальній обстановці чи вдома, пам'ятайте:



Ніколи не обговорюйте бізнес фірми чи клієнта



Ніколи не говоріть про своїх колег

Виявляйте таку ж обачність, коли користуєтеся соціальними мережами. І не розкривайте подробиці своєї роботи та функцій/ролей на сайтах ділових мереж, таких як LinkedIn.


Якщо ви сумніваєтеся, повідомте про це

Забезпечити безпеку всіх нас означає повідомити відповідним співробітникам, коли ви підозрюєте інцидент безпеки.

Що таке інцидент безпеки?

Будь-яка подія, яка може поставити під загрозу конфіденційність, приватність, цілісність або доступність нашої інформації чи інформаційних систем.

- Це може бути втрата ноутбука або USB-накопичувача.
- Це може бути порушення безпеки даних через несанкціонований доступ до мережі.
- Це може бути загроза зловмисного програмного забезпечення при натисканні на посилання електронної пошти або вкладення.
- Це може бути випадок, коли ваші облікові дані для входу стали відомі комусь іншому.



Важливо пам'ятати, що це не обов'язково має бути щось, що, як вам відомо, сталося. Це може бути просто занепокоєння, що наша інформація може опинитися під загрозою.

Якщо ви сумніваєтеся, повідомте про це

Кому повідомляти?

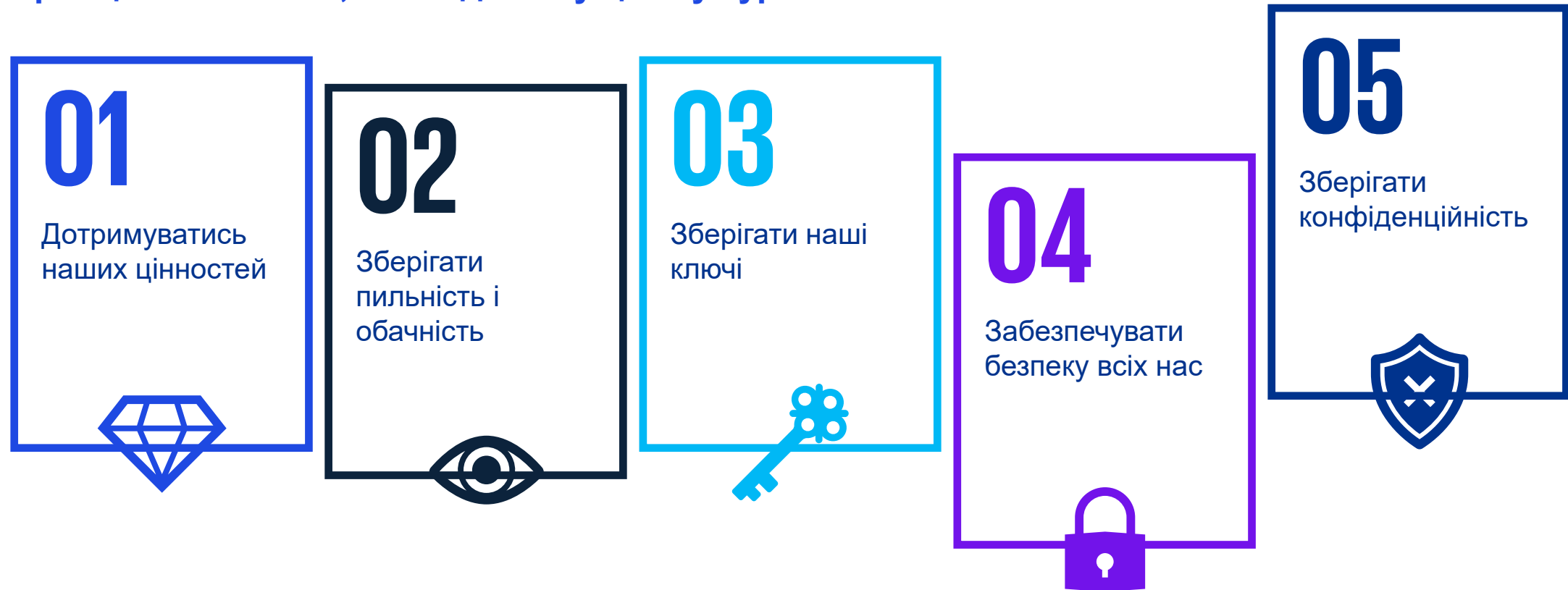
- Якщо питання пов'язано з клієнтом, негайно повідомте про це свого Партнера із завдання та команду з питань якості та управління ризиками. Не говоріть з клієнтом про проблему. Натомість чекайте поради від локальної команди з питань якості та управління ризиками.
- Якщо питання не пов'язано з клієнтом, дотримуйтесь процедур вашої локальної фірми-члена мережі. Зазвичай цим займається локальний відділ безпеки, якщо інцидент не потребує ескалації.

Коли повідомляти?

- Якнайшвидше.
- Необхідно негайно повідомляти про інциденти безпеки відповідно до процедур вашої локальної фірми-члена мережі. Таким чином, можна швидко вжити відповідних коригувальних заходів.

Переконайтеся, що ви подорожуєте безпечно

Де б і коли б ви не подорожували, ви завжди повинні дотримуватися основних принципів безпеки, викладених у цьому курсі:



Переконайтеся, що ви подорожуєте безпечно



Важливо захищати нашу інформацію під час подорожей. Але ми також хочемо захистити вас.

У нас є багато доступних ресурсів, щоб допомогти забезпечити вашу безпеку, включаючи International SOS (ISOS), нашого основного глобального постачальника послуг безпеки.

Застосунок для смартфона дає вам доступ до всіх ресурсів International SOS.

На їх веб-сайті також надається найактуальніша інформація про безпеку та медичну ситуацію в будь-якій країні чи місті, яке ви збираєтеся відвідати.

Вам також слід роздрукувати власну міжнародну картку International SOS, щоб завжди носити її з собою.



Аудиторським клієнтам KPMG та їх афілійованим або пов'язаним особам може бути заборонено надання деяких або всіх описаних у цій пропозиції послуг.



kpmg.ua

Інформація, що подана у цій публікації, носить загальний характер і не висвітлює стан справ будь-якого окремого підприємства або фізичної особи. Незважаючи на те, що ми намагаємося подавати точну і своєчасну інформацію, ми не гарантуємо, що ця інформація є правильною на дату її отримання або буде достовірною у майбутньому. Ніхто не повинен діяти і покладатися на таку інформацію без відповідної професійної консультації, наданою після детального вивчення стану справ.

Назва KPMG та логотип KPMG є зареєстрованими торговими марками або товарними марками, що використовуються за ліцензією учасниками глобальної організації незалежних фірм KPMG.

© 2022 ТОВ «KPMG-Україна», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників. Усі права застережені.

Статус документа: Конфіденційно