

第三节 贷款和担保以及商业关系、家庭和私人关系

一、贷款和担保

约束对象：会计师事务所、审计项目团队成员或其**主要**近亲属。

具体情形		处理和防范措施
(1) 从银行或类似金融机构等审计客户取得贷款，或获得贷款担保。	①如果审计客户 不按照正常 的程序、条款和条件提供贷款或贷款担保。	没有防范措施 能够将不利影响降低至可接受的水平
	②会计师事务所（注意主体）按照正常的程序、条款和条件取得贷款（如果该贷款对会计师事务所或审计客户是重要的）。	由网络中未参与执行审计业务且未从该贷款中获益的会计师事务所 复核已 执行的工作
	③审计项目团队 成员或其主要 近亲属按照正常的程序、条款和条件取得贷款或担保（注意主体）。	不会 对独立性产生不利影响

具体情形		处理和防范措施
(2) 从 不属于银行或类似金融机构 等审计客户取得贷款或由其提供贷款担保。	(3) 向审计客户 提供贷款或为 其提供担保。	没有防范 措施能够将不利影响降低至可接受的水平
(4) 在银行或类似金融机构等审计客户 开立存款或经纪账户（如：理财账户） 。		

【案例】甲银行是 A 股上市公司，系 ABC 会计师事务所的常年审计客户。在对甲银行 2012 年度财务报表执行审计的过程中，A 注册会计师担任甲银行 2012 年度财务报表审计项目合伙人。其于 2012 年 10 月按正常商业条件在甲银行开立账户，并购买 10 000 元甲银行公开发行的三个月期非保本浮动收益型人民币理财产品。该理财产品主要投资于各类债券基金。

答案：不违反，A 注册会计师按正常商业条件在甲银行开立账户并购买甲银行的产品，且交易金额不大。该理财产品投资的各类债券基金也属于不重大的间接经济利益。因此，上述事项不会对独立性产生不利影响。

二、商业关系

(一) 约束对象

会计师事务所、审计项目团队成员或其**主要**近亲属。

(二) 总体要求

会计师事务所、审计项目团队成员或其**主要**近亲属与**审计客户或其高级管理人员之间**，由于商务关系或共同的经济利益而存在密切的商业关系，可能因**自身利益或外在压力**对独立性产生不利影响。

具体情形	处理和防范措施
------	---------

<p>1、商业关系主要包括（基本原则：与客户、控股股东、董事或高管存在共同经济利益）（共 3 种）</p> <p>（1）与客户或其控股股东、董事、高级管理人员或其他为该客户执行高级管理活动的人员共同开办企业；（共同开办）</p> <p>（2）按照协议，将会计师事务所的产品或服务与客户的产品或服务结合在一起，并以双方名义捆绑销售；（捆绑销售）</p> <p>（3）按照协议，会计师事务所销售或推广客户的产品或服务，或者客户销售或推广会计师事务所的产品或服务。（相互推销）</p>	<p>（1）如果会计师事务所存在此类商业关系，应当予以终止。</p> <p>（2）如果此类商业关系涉及审计项目团队成员，会计师事务所应当将该成员调离审计项目团队。</p> <p>（3）如果审计项目团队成员的主要近亲属与审计客户或其高级管理人员存在此类商业关系，注册会计师应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施消除不利影响或将其降低至可接受的水平。</p>
<p>2、会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属与审计客户或其董事、高级管理人员或上述各方作为投资者的任何组合，在某股东人数有限的实体中拥有经济利益。</p>	<p>在同时满足下列条件的情况下，不会对独立性产生不利影响：</p> <p>（1）这种商业关系对于会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属以及审计客户均不重要（不重要）；</p> <p>（2）该经济利益对上述投资者或投资组合并不重大（不重大）；</p> <p>（3）该经济利益不能使上述投资者或投资组合控制该实体（不控制）。</p>
<p>3、会计师事务所、审计项目团队成员或其主要近亲属从审计客户购买商品或服务。</p>	<p>（1）如果按照正常的商业程序公平交易，通常不会对独立性产生不利影响；</p> <p>（2）如果交易的性质特殊或金额较大，会计师事务所应当评价不利影响的严重程度，并在必要时采取防范措施以消除不利影响或将其降低至可接受水平；</p> <p>防范措施主要包括：</p> <p>①取消交易或降低交易规模；</p> <p>②将相关审计项目团队成员调离审计项目团队。</p>