

**HOTĂRÂREA COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la auditul situațiilor financiare
și auditul în alte scopuri al băncilor**

[Denumirea modificată prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

nr. 118 din 24.05.2018
(în vigoare 08.06.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 183-194 art. 908 din 08.06.2018

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1328 din 31.05.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, precum și al art.85 alin.(2), art.87-90 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor, conform anexei.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la modul de întocmire și prezentare a rezultatelor auditului, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.24 din 08 august 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.104), cu modificările și completările ulterioare.

3. Cererea și documentele privind obținerea aprobării societății de audit de către Banca Națională a Moldovei nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la pct.1, cu condiția completării acestora în termen de 20 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare.

Cererea și documentele se examinează în termen de 30 de zile lucrătoare de la data completării de către bancă a setului de documente. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat acestea se restituie băncii.

4. Primul audit extern în scopul verificării și evaluării adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prevăzut la punctul 21 din regulamentul menționat la pct.1, se va iniția la 1 septembrie 2018, pentru perioada 1 septembrie 2017 – 1 septembrie 2018, cu prezentarea raportului auditorului în cel mult 3 luni de la data încheierii perioadei de raportare auditate.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Sergiu CIOCLEA

Nr.118. Chișinău, 24 mai 2018.

Notă: În tot textul regulamentului cuvintele "extern al" și cuvântul "extern" se exclud conform Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021

REGULAMENT **cu privire la auditul situațiilor financiare și auditul în alte scopuri al băncilor**

[Denumirea modificată prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

Capitolul I **DISPOZIȚII GENERALE**

1. Prezentul regulament stabilește cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare ale băncii și a auditului în alte scopuri, cerințe față de societatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării societății de audit, modul de comunicare și documentare între societatea de audit, Banca Națională a Moldovei și bancă.

2. Noțiunile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, precum și următoarele noțiuni semnifică:

1) **societate de audit** - entitate de audit precum este definită în Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare;

2) **CISA** - auditor certificat în domeniul sistemelor informaționale, certificare de audit în sisteme informaționale precum este definit în Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.46/2020.

În sensul prezentului regulament, noțiunea "bancă" include banca persoană juridică din Republica Moldova și sucursala băncii din alt stat licențiată de către Banca Națională a Moldovei.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

3. Societatea de audit care va efectua auditul băncii urmează a fi aprobată de Banca Națională a Moldovei până la încheierea cu banca a contractului de audit.

4. Societatea de audit efectuează auditul situațiilor financiare ale băncii conform legislației din domeniul auditului și prevederilor cadrului legal aferent activității băncilor.

Capitolul II **CERINȚE FAȚĂ DE SOCIETATEA DE AUDIT**

5. Banca Națională a Moldovei aprobă societatea de audit pentru efectuarea auditului băncii, care cumulativ întrunește următoarele criterii:

1) Nu i-a fost retrasă aprobarea Băncii Naționale a Moldovei în contextul respectării prevederilor cadrului legal aferent activității băncilor și/sau domeniul auditului băncii din ultimii 3 ani;

2) Dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public;

3) Echipa societății de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întrunește următoarele condiții:

a) cel puțin 1/3 din echipa societății de audit dispune de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare conform standardelor internaționale de raportare financiară (în continuare –IFRS);

[Lit.b) abrogată prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

c) cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare a contabilului, eliberat de către o societate internațională independentă;

d) cel puțin un auditor din echipa societății de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA;

e) cel puțin un membru al echipei societății de audit are o experiență de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public, dintre care un an în domeniul auditului situațiilor financiare ale băncilor.

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

6. O societate de audit poate presta servicii de audit, indiferent de scopul auditului propus, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva bănci din Republica Moldova, cu condiția că la data aprobării

acesteia, de către Banca Națională a Moldovei, activele cumulative ale băncilor respective să nu depășească 50 la sută din totalul activelor din sistemul bancar.

7. Contractul de audit se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele:

- 1) Obiectivul și sfera de aplicare a auditului;
- 2) Obligația societății de audit de a elabora raportul auditorului conform Standardelor Internaționale de Audit (în continuare - ISA), precum și scrisoarea adresată conducerii, pe care societatea de audit este responsabilă să le prezinte consiliului băncii și Băncii Naționale a Moldovei;
- 3) Perioada de gestiune, conform legislației contabilității, pentru care se efectuează auditul;
- 4) Obligația societății de audit de a comunica băncii despre modificarea informației aferentă criteriilor specificate la pct.5 în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării;
- 5) Obligația societății de audit de a transmite Băncii Naționale a Moldovei informația obținută în cadrul misiunii de audit în situațiile prevăzute la art.89 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și faptul că aceasta nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea băncii auditate, care revine societății de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.

8. Pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei, banca depune o cerere cu anexarea următoarelor documente și informații:

- 1) În cazul auditului situațiilor financiare, extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor băncii la care a fost luată decizia privind confirmarea societății de audit pentru desfășurarea auditului situațiilor financiare;
- 2) În cazul auditului în alte scopuri, extrasul din procesul-verbal a organului de conducere abilitat prin lege sau statut la care a fost luată decizia privind confirmarea societății de audit pentru desfășurarea auditului în alte scopuri;
- 3) O descriere cu privire la calendarul activităților planificate a societății de audit pentru perioada de gestiune planificată;
- 4) O declarație pe propria răspundere cu privire la lipsa criteriilor de afiliere a societății de audit cu banca, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul societății de audit;
- 5) Proiectul agreat al contractului de audit, care va fi încheiat între bancă și societatea de audit, întocmit în limba română, care include și cerințele specificate la pct.7;
- 6) Informațiile privind experiența teoretică și practică a echipei societății de audit în domeniul auditului situațiilor financiare conform IFRS, sistemelor informaționale în sectorul financiar și auditului în alte scopuri, după caz, potrivit pct.5 și anexei la prezentul regulament, cu atașarea copiilor documentelor justificative, confirmate prin semnătura persoanei responsabile a băncii;
- 7) O declarație pe propria răspundere cu privire la independența auditorilor din echipa societății de audit, conform legislației din domeniul auditului, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul societății de audit;
- 8) În cazul auditului în alte scopuri, suplimentar la documentele și informațiile specificate în prezentul punct, se anexează și proiectul scrisorii de misiune a societății de audit întocmite conform Standardelor Internaționale privind Serviciile Conex.

9. Cererea, precum și documentele și informațiile anexate, specificate la pct.8, se întocmesc în limba română și se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea societății de audit de către adunarea generală a acționarilor băncii sau, după caz, de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut. Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informații, aprobă sau refuză să aprobe societatea de audit nominalizată, informând în scris banca despre decizia sa.

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

10. În cazul în care documentele specificate la pct.8 sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei informează în scris banca despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Banca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă la Banca Națională a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc. Termenul de 30 de zile specificat la pct.9 începe să curgă la prezentarea de către bancă a setului complet de documente și informații.

[Pct.10 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

11. În cazul în care banca nu a completat în termenele prevăzute la pct.10 setul de documente, Banca Națională a Moldovei informează banca despre încetarea procedurii administrative.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

12. În cazul în care setul de documente este complet, dar informațiile conform acestuia sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii societății de audit și luarea deciziei privind aprobarea societății de audit, în cadrul efectuării unor investigații suplimentare, Banca Națională a Moldovei își rezervă dreptul de a solicita documente și informații suplimentare, de a efectua examinări suplimentare, inclusiv de a consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea societății de audit și / sau a membrilor echipei societății de audit. În acest caz, Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru emiterea deciziei prevăzute la pct.9, care nu va depăși 15 zile, în condițiile Codului administrativ, cu informarea băncii.

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

12¹. Banca este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.12 se suspendă.

[Pct.12¹ introdus prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

13. În decizia Băncii Naționale a Moldovei privind refuzul de a aproba societatea de audit se indică temeiurile în baza cărora se refuză cererea de aprobare a societății de audit depusă de către bancă. Drept temeiuri de refuz sunt considerate următoarele:

1) Prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației eronate pentru luarea deciziei privind aprobarea societății de audit și/sau;

2) Necorespunderea societății de audit a cel puțin unuia din criteriile specificate la pct.5 și 6 și/sau;

3) Necorespunderea cerințelor din contractul de audit specificate la pct.7;

4) Nerespectarea prevederilor cadrului legal aplicabil auditului băncii din ultimii 3 ani.

14. Banca, în perioada desfășurării auditului, este obligată să notifice în scris Banca Națională a Moldovei în termen de 3 zile lucrătoare, ori de câte ori este necesar, despre modificările parvenite în informațiile prezentate în cadrul procesului de aprobare, inclusiv modificările care au ca rezultat neîncadrarea societății și/sau echipei de audit în criteriile stabilite la pct.5.

15. În cazul în care, societatea de audit nu-și îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, inclusiv nu mai întrunește condițiile specificate la pct.5 și/sau nu mai respectă cerințele de conduită etică și profesională, Banca Națională a Moldovei retrage aprobarea sau poate acorda o perioadă pentru înlăturarea neconformărilor și deficiențelor constatate.

În cazul în care, societatea de audit nu înlătură neconformările și deficiențele constatate în perioada stabilită de către Banca Națională a Moldovei, aceasta retrage aprobarea acordată societății de audit.

În cazul retragerii aprobării societății de audit sau acordarea unei perioade pentru înlăturarea neconformărilor și deficiențelor constatate, Banca Națională a Moldovei comunică băncii în termen de 2 zile lucrătoare despre decizia luată în acest sens și despre motivul aplicării măsurilor respective.

16. După informarea băncii despre refuzul de a aproba societatea de audit sau retragerea aprobării acordate societății de audit specificate la pct.13 sau 14, după caz, aceasta convoacă neîntârziat adunarea generală a acționarilor sau, după caz, organul de conducere abilitat prin lege sau statut pentru confirmarea unei alte societăți de audit în condițiile prezentului regulament.

17. Auditul activităților și/sau operațiunilor externalizate de către bancă se efectuează conform cerințelor specificate la capitolul VI din Regulamentul privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei 46/2020.

[Pct.17 modificat prin Hot.BNM nr.46 din 26.02.2020, în vigoare 20.04.2020]

Capitolul III

AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE

18. Banca este auditată anual de către o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea auditului situațiilor financiare individuale și consolidate, după caz, întocmite conform IFRS.

19. Ca urmare a auditului situațiilor financiare, echipa societății de audit emite raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată conducerii conform legislației din domeniul auditului, inclusiv ISA.

20. Scrisoarea adresată conducerii este destinată consiliului băncii și conține cel puțin următoarele informații:

1) Aspecte ce decurg din auditul situațiilor financiare care sunt relevante pentru conducerea băncii în supravegherea procesului de raportare financiară;

2) Denaturări semnificative ale informațiilor, conform ISA sau inconsecvențe ce se conțin în situațiile financiare auditate care au fost corectate;

3) Deficiențe în controlul intern pe care societatea de audit le-a identificat, ținând cont de dispozițiile expuse în ISA 265 "Informarea persoanelor responsabile cu guvernanta și a conducerii despre deficiențele în controlul intern", inclusiv cele constatate în metodele și procedeele utilizate de auditul intern al băncii;

4) Constatări ale societății de audit, inclusiv viziunea asupra aspectelor calitative ale practicilor de contabilitate, cel puțin, la subiectele prevăzute în anexa nr.2 din ISA 260 "Comunicarea cu persoanele responsabile cu guvernanta";

5) Viziuni ale societății de audit asupra aspectelor ce țin de estimările contabile pentru elementele pentru care estimările sunt esențiale, aspecte expuse în ISA 540 "Auditarea estimărilor contabile, inclusiv a estimărilor contabile la valoarea justă și a prezentărilor aferente";

6) Orice altă informație considerată de către societatea de audit semnificativă și care este necesară de a fi prezentată consiliului băncii.

Capitolul IV **AUDITUL ÎN ALTE SCOPURI**

21. Potrivit art.87 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, Banca Națională a Moldovei solicită băncilor, după caz, efectuarea de activități de audit în alte scopuri decât auditul situațiilor financiare.

Auditul în alte scopuri prevăzut la pct.22 subpct.3) se va efectua anual, începând cu 1 septembrie pentru situația ultimilor 12 luni, de către o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei în condițiile expuse în prezentul regulament, cu prezentarea raportului auditorului în cel mult 3 luni de la data încheierii perioadei de raportare auditate.

22. În sensul prezentului regulament, "auditul în alte scopuri" reprezintă o sarcină specifică de verificare și evaluare, solicitată de către Banca Națională a Moldovei, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

1) Adecvării cadrului de administrare a activității băncii conform actelor normative aplicabile ale Băncii Naționale a Moldovei;

2) Veridicității și plenitudinii rapoartelor prudentiale și FINREP prezentate la Banca Națională a Moldovei;

3) Adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

4) Evaluării cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiilor informației și comunicațiilor.

23. Auditul extern în alte scopuri poate fi desfășurat concomitent cu auditul extern al situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași societate de audit sau de o altă societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei în condițiile prevăzute în prezentul regulament, care se aplică în modul corespunzător.

[Pct.23 în redacția Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.02.2023]
[Pct.23 în redacția Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

24. Auditul în alte scopuri nu face parte din auditul situațiilor financiare, dar este un control specific pe anumite arii solicitate de a fi verificate și se va face în baza unui contract de audit separat încheiat între bancă și societatea de audit.

25. Banca Națională a Moldovei poate solicita inițierea unui audit în alte scopuri pentru fiecare bancă individual cu indicarea ariei de verificare și evaluare.

Banca Națională a Moldovei poate înainta cerințe privind modul, forma, perioada, condițiile de desfășurare a verificării și evaluării, inclusiv cerințele față de echipa de audit, și data limită de prezentare a raportului auditorului în alte scopuri.

Capitolul V **OBLIGAȚIILE SOCIETĂȚII DE AUDIT APROBATE** **DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

26. Societatea de audit prezintă, în original, Băncii Naționale a Moldovei și consiliului băncii, în termen de 4 luni de la data încheierii perioadei de raportare auditată, conform legislației contabilității, raportul auditorului situațiilor financiare, precum și scrisoarea adresată conducerii, cu anexarea situațiilor financiare, care sunt semnate în numele societății de audit de către conducătorul societății de audit și șeful echipei societății de audit.

26¹. Banca facilitează prezentarea completă și în termen, de către societatea de audit, a documentelor și informațiilor solicitate în conformitate cu prezentul regulament.

[Pct.26¹ introdus prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

27. În cazul auditului în alte scopuri solicitat de către Banca Națională a Moldovei potrivit pct.21, societatea de audit prezintă Băncii Naționale a Moldovei și, după caz, consiliului băncii raportul asupra constatărilor efective aferente procedurilor convenite în condițiile prevăzute la pct.25, care este semnat de către conducătorul societății de audit și șeful echipei societății de audit.

28. Banca păstrează în original documentele specificate la pct.26 și, după caz, pct.27 la sediul acesteia.

29. În perioada desfășurării auditului situațiilor financiare sau auditului în alte scopuri, Banca Națională a Moldovei, după caz, comunică cu societatea de audit și/sau cu banca auditată, pentru a discuta anumite aspecte legate de activitatea băncii auditate.

[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

30. Societatea de audit informează Banca Națională a Moldovei despre orice fapt sau decizie în legătură cu banca auditată potrivit art.89 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și furnizează la solicitarea acesteia orice detalii, clarificări, explicații legate de perioada de gestiune auditată a băncii, inclusiv după finalizarea activității de audit.

Anexă
la Regulamentul cu privire la auditul
situațiilor financiare și auditul
în alte scopuri al băncilor

INFORMAȚII
privind experiența teoretică și practică a echipei
societății de audit pentru efectuarea auditului

(situațiilor financiare și/sau în alte scopuri¹)
la _____
(se indică denumirea băncii auditate)
pentru _____
(se indică perioada de raportare auditată)

Nr. crt.	Nume, prenume	Funcția deținută în cadrul societății de audit	Aria de responsabilități în cadrul echipei societății de audit	Informații cu privire la studii / certificări <i>(denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei / certificatului)</i>	Informații cu privire la experiența în domeniul auditului situațiilor financiare conform IFRS, sistemelor informaționale, după caz, în sectorul financiar <i>(denumirea entității, anul participării în misiune, aria de responsabilități în cadrul echipei societății de audit)</i>

Semnătura conducătorului societății de audit _____

Data _____

¹ se indică cerințele specificate la pct.22