

12.09.2014

## Guvernarea și nivelurile de control ale Băncii Naționale

### Auditul extern

Conform Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei (Art.68), dările de seamă financiare anuale, conturile și registrele Băncii Naționale sunt supuse auditului extern anual, în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de către o organizație de audit extern, cu renume și cu experiență recunoscută în domeniul auditului băncilor centrale și al instituțiilor financiare internaționale. Selectarea organizației de audit extern este asigurată de către Consiliul de supraveghere al BNM, pe bază de licitație. Pentru efectuarea auditului extern al situațiilor financiare anuale, conturilor și registrelor BNM pentru anii 2015-2019, câștigător al licitației este desemnat SC Deloitte Audit SRL. Auditorii externi sunt independenți față de activitatea și organele de conducere ale BNM. Rapoartele auditorilor independenți sunt publicate pe site-ul oficial al BNM.

### Evaluarea de către FMI a credibilității și siguranței BNM

Periodic, credibilitatea și siguranța băncilor centrale este evaluată de experții FMI pentru a primi asigurare în implementarea și operarea de către banca centrală a unor sisteme de control, contabile, de raportare și audit referitoare la gestionarea resurselor, adecvate integrității operațiunilor desfășurate. Evaluarea acoperă cinci domenii cheie relevante controlului și guvernării în cadrul băncilor centrale conform acronimului ELRIC:

- *E* - mecanismul auditului extern;
- *L* - cadrul legal și independența băncii centrale;
- *R* - raportarea financiară;
- *I* - mecanismul auditului intern;
- *C* - sistemul controalelor interne.

### Auditul Curții de conturi

Conform Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei (Art.21alin.(2)), legalitatea și regularitatea devizelor de cheltuieli și a alocațiilor pentru investiții ale Băncii Naționale se auditează de către Curtea de Conturi a R.M. Auditul public extern al Curții de Conturi se va limita la examinarea eficienței operaționale a deciziilor luate de conducerea Băncii Naționale, excluzându-se cele legate de articolele de cheltuieli ce țin de implementarea politicii monetare și valutare a BNM și de gestionarea rezervelor valutare ale statului. Această restricție este impusă pentru a asigura independența Băncii Naționale în promovarea politicii monetare și valutare.

### Auditul Intern

Funcțional, Departamentul audit intern este subordonat și raportează Consiliului de supraveghere al BNM, iar administrativ Guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei. Activitatea Departamentului audit intern se bazează pe un cadru normativ și metodologic armonizat cu standardele profesionale aplicabile la nivel internațional, în special cele ale Institutului Auditorilor Interni (Institute of Internal Auditors – IIA). Planificarea strategică, anuală și individuală pe misiune a activității de audit intern este bazată pe evaluarea riscurilor de activitate, inclusiv riscurile de fraudă și definirea obiectivelor misiunii de audit în acord cu obiectivele instituției. Modalitatea de raportare este una complexă și include: rapoarte de audit, rapoarte operative, rapoarte trimestriale și anuale, rapoarte de studii și chestionare, anchete de serviciu (la solicitare).

DAI al BNM este promotorul evenimentului „Săptămâna Antifraudă” desfășurat anual în cadrul BNM, prin aliniere la practica internațională - [International Fraud Awareness Week](#) [1].

## Controlul intern – controlul permanent operațional, nivel subdiviziune

BNM dispune de un Sistem de Control Intern (SCI) bine organizat, structurat și reglementat. Funcționarea sistemului se bazează pe responsabilitatea întregului personal implicat în activitatea BNM, și este organizat pe mai multe niveluri. Primul nivel reprezintă controlul permanent (zilnic) operațional efectuat la nivelul fiecărei subdiviziuni structurale a BNM, și include:

1. controale prestabilite (în mod automat sau manual),
2. controale efectuate nemijlocit în proces de către executori,
3. controale efectuate pe scară ierarhic superioară conform procedurilor existente,
4. controale suplimentare efectuate în anumite direcții ce implică risc sporit (de piață, contabilitate, legal etc.).

## Codul de Conduită al salariaților BNM

[Codul de Conduită al salariaților BNM](#) [2] este aprobat și se aplică în cadrul BNM din octombrie 2014 .

Norma respectivă reglementează normele generale de conduită morală și profesională, și are ca obiectiv asigurarea fortificării pe o bază continuă a calității în exercitarea atribuțiilor de serviciu a salariatului BNM, favorizând menținerea imaginii BNM prin profesionalism, integritate morală, onestitate și imparțialitate, atât pe plan intern-BNM, cât și în cadrul relațiilor cu publicul.

## Politica Antifraudă a BNM

[Politica Antifraudă a BNM](#) [3] este stabilită și implementată în cadrul BNM din Februarie 2010.

Scopul primar al politicii este dezvoltarea culturii corporative și crearea unui mediu, care să inhibe fraudă. În corespundere cu cele stabilite, organele de conducere ale BNM promovează o politică de toleranță zero în legătură cu fraudă și mobilizează tot personalul Băncii să acționeze, în permanență, onest, cu integritate și demnitate, să protejeze toate resursele încredințate, să nu facă abuz de poziția ocupată. În cadrul politicii sunt exemplificate riscurile de fraudă și de corupție, și elementele de prevenire a fraudei și corupției.

Prin aliniere la practica internațională, anual, în cadrul BNM se desfășoară evenimentul „Săptămâna Antifraudă”, cu participarea Băncilor Licențiate din R.M.

Vezi și

Tag-uri

[guvernarea](#) [4]

[guvernanta](#) [5]

[control intern](#) [6]

[audit intern](#) [7]

[audit extern](#) [8]

[politica antifraudă](#) [9]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/guvernarea-si-nivelurile-de-control-ale-bancii-nationale>

Legături conexe:

[1] <http://www.fraudweek.com>

[2] [http://bnm.md/files/Codul de Conduită al salariaților BNM\\_2.pdf](http://bnm.md/files/Codul%20de%20Conduit%C3%A2%20al%20salaria%C3%A7ilor%20BNM_2.pdf)

[3] [http://bnm.md/files/Politica Anti-fraudă a BNM\\_3.pdf](http://bnm.md/files/Politica%20Anti-fraud%C3%A2%20a%20BNM_3.pdf)

[4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=guvernarea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=guvernarea)

[5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=guvernanta](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=guvernanta)

[6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=control intern](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=control%20intern)

[7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=audit intern](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=audit%20intern)

[8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=audit extern](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=audit%20extern)

[9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=politica antifraudă](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=politica%20antifraud%C3%A2)