

**Регламента об аудите финансовых  
отчетов и аудите в других целях банков**  
*[Название изменено Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

**№ 118 от 24.05.2018**

*(в силу 08.06.2018)*

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 908 от 08.06.2018

\* \* \*

РЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
Республики Молдова  
№ 1328 от 31 мая 2018 г.

На основании пункта d) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11, пункта c) части (1) статьи 27, пункта a) статьи 44 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (переопубликованный в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, части (2) статьи 85, статей 87-90 Закона № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков, с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

**1.** Утвердить Регламент об аудите финансовых отчетов и аудите в других целях банков, согласно приложению.

*[Пкт.1 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

**2.** Признать утратившим силу Регламент о порядке составления и представления результатов аудита, утвержденный Административным советом Национального банка Молдовы, протокол № 24 от 08 августа 1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997г., № 64-65, ст.104), с последующими изменениями и дополнениями.

**3.** Заявления и документы для получения утверждения аудиторского общества Национальным банком Молдовы и не рассмотренные на день вступления в силу настоящего постановления, рассматриваются и решаются в соответствии с положениями регламента, указанного в пункте 1, при условии, что они будут заполнены в течение 20 рабочих дней с даты вступления в силу.

Заявления и документы рассматриваются в течение 30 рабочих дней со дня заполнения банком пакета документов. Если заявление и документы не заполнены в течение указанного срока, они будут возвращены банку.

**4.** Первый внешний аудит с целью проверки и оценки адекватности и внедрения внутренних политик и процедур банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, упомянутый в пункте 21 в соответствии с положениями регламента, указанного в пункте 1, будет инициироваться 1 сентября 2018 за период 1.09.2017 – 1.09.2018 с представлением отчета аудита не позднее 3 месяцев со дня завершения аудита отчетного периода.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**Серджиу ЧОКЛЯ**

**№ 118. Кишинэу, 24 мая 2018 г.**

*Примечание: В Регламенте, по всему тексту слово "внешний" во всех грамматических формах исключить согласно Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021*

## РЕГЛАМЕНТ

### об аудите финансовых отчетов и аудите в других целях банков

*[Название изменено Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

#### Глава I

#### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий регламент устанавливает нормативную основу осуществления аудита финансовых отчетов банка и аудита в других целях, требования к аудиторским обществам, порядок утверждения и отзыва аудиторского общества, порядок сообщения и документирования между аудиторским обществом, Национальным банком Молдовы и банком.

2. В настоящем регламенте используются понятия, предусмотренные Законом № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков, а также следующие понятия обозначают:

1) **аудиторское общество** – субъект аудита в соответствии с Законом № 271/2017 об аудите финансовых отчетов;

2) **CISA** – сертифицированный аудитор в области информационных систем, сертификация аудита в информационных системах в соответствии с Регламентом об аутсорсинге видов деятельности и операций банка, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 46/2020.

Понятие "банк" включает юридическое лицо Республики Молдова и отделение банка иностранного государства, лицензированного Национальным банком Молдовы.

*[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

3. Аудиторское общество, которое должно осуществлять аудит банка, должно быть утверждено Национальным банком Молдовы до заключения с банком договора на проведение аудита.

4. Аудиторское общество осуществляет аудит финансовых отчетов банка в соответствии с законодательством в области аудита и положений правовой основы деятельности банков.

#### Глава II

#### ТРЕБОВАНИЯ К АУДИТОРСКОМУ ОБЩЕСТВУ

5. Национальный банк Молдовы утверждает аудиторское общество для осуществления аудита банка, которое совокупно выполняет следующие критерии:

1) У него не было отозвано утверждение Национального банка Молдовы в контексте соблюдения положений, относящихся к правовой основе банковской деятельности и/или в области аудита банка за последние 3 года;

2) Имеет минимум три года опыта работы в области аудита финансовых отчетов субъектов публичного интереса;

3) Группа аудиторского общества, назначенная для соответствующего задания аудита, удовлетворяет следующие условия:

а) не менее 1/3 группы аудиторского общества имеет опыт в области аудита финансовых отчетов согласно международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО);

*[Подпкт.б) утратил силу согласно Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

с) не менее одного аудитора располагает квалификационным сертификатом бухгалтера, выданным международным независимым обществом;

д) не менее одного аудитора группы аудиторского общества располагает аудиторским сертификатом в информационных системах CISA;

е) не менее одного члена группы аудиторского общества имеет не менее 3 лет опыта в области аудита финансовых отчетов субъектов публичного интереса, из которых год в области аудита финансовых отчетов банков.

*[Пкт.5 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

**6.** Аудиторское общество может поставлять услуги аудита, независимо от цели прогнозируемого аудита, в том же отчетном периоде, одновременно в нескольких банках Республики Молдова, при условии, что на день его утверждения Национальным банком Молдовы совокупные активы соответствующих банков не превышают 50% от общего объема активов банковской системы.

**7.** Договор на проведение аудита заключается в письменной форме и содержит, как минимум, следующее:

1) Цель и сфера применения аудита;

2) Обязательство аудиторского общества разработать отчет аудитора согласно Международным стандартам аудита (далее – МСА), а также письмо в адрес руководства, которое аудиторское общество должно представить совету банка и Национальному банку Молдовы;

3) Отчетный период, для которого осуществляется аудит, определенный согласно закону о бухгалтерском учете;

4) Обязательство аудиторского общества сообщать банку об изменении информации по критериям, указанным в пункте 5, в течение 5 рабочих дней со дня изменения;

5) Обязательство аудиторского общества сообщать Национальному банку Молдовы информацию, полученную в рамках аудиторской миссии, в случаях, предусмотренных в статье 89 Закона № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков, и тот факт, что это не является нарушением обязательства по соблюдению конфиденциальности информации по деятельности аудированного банка, возложенного на аудиторское общество законом или условиями договора, и не влечет какой бы то ни было ответственности с его стороны.

**8.** Для получения разрешения Национального банка Молдовы, банк подает заявление с приложением следующих документов и информации:

1) В случае аудита финансовых отчетов – выписка из протокола общего собрания акционеров банка, на котором было принято решение об утверждении аудиторского общества для осуществления аудита финансовых отчетов;

2) В случае аудита в других целях – выписка из протокола руководящего органа, уполномоченного законом или уставом по утверждению аудиторского общества для осуществления аудита в других целях;

3) Описание календаря запланированной деятельности аудиторского общества на запланированный отчетный период;

4) Декларация под личную ответственность об отсутствии критериев аффилированности аудиторского общества с банком, подписанное ответственным лицом/руководителем аудиторского общества;

5) Согласованный проект договора аудита, который будет заключен между банком и аудиторским обществом, составленный на румынском языке, включающий и требования, указанные в пункте 7;

6) Информация о теоретическом и практическом опыте группы аудиторского общества в области аудита финансовых отчетов согласно МСФО, информационным системам в финансовом секторе и аудита в других целях, по необходимости, согласно пункту 5 и приложению, с приложением копий, подтвержденных подписью ответственного лица банка, обосновывающих документов;

7) Декларация под личную ответственность о независимости аудиторов группы аудиторского общества в соответствии с законодательством в области аудита, подписанное ответственным лицом/руководителем аудиторского общества;

8) В случае аудита в других целях, дополнительно к указанным в настоящем пункте документов и информации, прилагается и проект письма о миссии аудиторского общества, составленного согласно Международным стандартам по сопутствующим услугам.

9. Заявление, приложенные документы и данные, указанные в пункте 8, составляются на румынском языке и представляются в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней с даты утверждения аудиторского общества общим собранием акционеров банка или, в зависимости от обстоятельств, руководящим органом, уполномоченным законом или уставом. Национальный банк Молдовы в течение 30 дней, с даты получения полного пакета документов и информации, утверждает или отказывает в утверждении указанного аудиторского общества, письменно информируя банк о своем решении.

*[Пкт.9 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

10. Если указанные в пункте 8 документы являются неполными и/или с упущениями, Национальный банк Молдовы письменно информирует банк об этом в течение 5 рабочих дней с даты подачи заявления. Банк в течение 10 рабочих дней с даты получения письма Национального банка Молдовы устраняет выявленные упущения, дополняет и представляет в Национальный банк Молдовы отсутствующие документы и/или информацию. 30-дневный срок, указанный в пункте 9, начинает отсчитываться со дня представления банком полного пакета документов и информации.

*[Пкт.10 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

11. Если банк не заполнил пакет документов в сроки, указанные в пункте 10, Национальный банк Молдовы информирует банк о прекращении административной процедуры.

*[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

12. Если пакет документов является полным, но информации согласно ему недостаточны для установления соответствия аудиторского общества и принятия решения об утверждении аудиторского общества, в случае проведения дополнительных исследований Национальный банк Молдовы сохраняет за собой право требовать дополнительные документы и информации, осуществлять дополнительные рассмотрения, в том числе консультировать органы публичного управления или другие юридические лица о деятельности аудиторского общества и/или членах группы аудиторского общества. В данном случае Национальный банк Молдовы может установить более длительный срок для выдачи решения, указанного в пункте 9, который не превысит 15 дней, в соответствии с Административным кодексом, с информированием банка.

*[Пкт.12 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

12<sup>1</sup>. Банк обязан представить дополнительные документы и информацию в срок, указанный Национальным банком Молдовы, период, в течение которого срок, указанный в пункте 12, приостанавливается.

*[Пкт.12<sup>1</sup> введен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

13. В решении Национального банка Молдовы об отказе утвердить аудиторское общество указываются причины, на основе которых отклоняется заявление об утверждении аудиторского общества, поданное банком. Основаниями для отказа являются:

1) Представление в Национальный банк Молдовы ошибочной информации для принятия решения об утверждении аудиторского общества и/или;

2) Несоответствие аудиторского общества по меньшей мере одному из критериев, указанных в пунктах 5 и 6, и/или;

3) Несоответствие требований договора о аудите, указанных в пункте 7;

4) Несоблюдение правовых положений, относящихся к области аудита за последние 3 года.

**14.** В период аудита банк обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы в течение 3 рабочих дней всякий раз, когда необходимо, о внесенных изменениях в информации, представленной в процессе утверждения, включая изменения, приводящие к несоответствию аудиторского общества и/или группы аудиторского общества по критериям, изложенным в пункте 5.

**15.** Если аудиторское общество не выполняет соответствующим образом полномочия, предусмотренные Законом № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков, в том числе не выполняет условия, указанные в пункте 5 и/или не выполняет требования этического и профессионального поведения, Национальный банк Молдовы отзывает утверждение или может предоставить срок для устранения выявленных несоответствий и недостатков.

Если аудиторское общество не устраняет выявленные несоответствия и недостатки в сроки, установленные Национальным банком Молдовы, он отзывает утверждение, выданное аудиторскому обществу.

В случае отзыва утверждения аудиторского общества или предоставления срока для устранения выявленных несоответствий и недостатков Национальный банк Молдовы сообщает банку в течение 2 рабочих дней решение, принятое в этом отношении, и причину применения соответствующих мер.

**16.** После информирования банка об отказе утвердить аудиторское общество или отзыве утверждения, выданного аудиторскому обществу, указанного в пунктах 13 или 14, по обстоятельствам, банк незамедлительно созывает общее собрание акционеров или, в зависимости от обстоятельств, руководящий орган, уполномоченный законом или уставом для подтверждения другого аудиторского общества в соответствии с настоящим регламентом.

**17.** Аудит деятельности и/или аутсорсинг операций банком осуществляется согласно требованиям, указанным в главе VI Регламента об аутсорсинге видов деятельности и операций банка, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 46/2020.

*[Пкт.17 изменен Пост.НБМ N 46 от 26.02.2020, в силу 20.04.2020]*

### **Глава III АУДИТ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ**

**18.** Банк аудируется ежегодно аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы для осуществления аудита индивидуальных и консолидированных финансовых отчетов, по необходимости, составленных согласно МСФО.

**19.** В результате аудита финансовых отчетов, группа аудиторского общества издает отчет аудитора, а также письмо в адрес руководства в соответствии с законодательством в области аудита, в том числе МСА.

**20.** Письмо в адрес руководства предназначено совету банка и содержит по меньшей мере следующую информацию:

1) Аспекты, вытекающие из аудита финансовых отчетов, которые применимы для руководства банка в надзоре процесса финансовой отчетности;

2) Значительные искажения информации, согласно МСА, или непоследовательности, которые содержатся в аудите финансовых отчетов, которые были исправлены;

3) Недостатки во внутреннем контроле, которые выявило аудиторское общество, принимая во внимание положения, изложенные в МСА 265 "Информирование лиц, наделенных руководящими полномочиями, и руководства субъекта о недостатках в системах внутреннего контроля", в том числе установленные в методах и процедурах, используемых внутренним аудитом банка;

4) Констатации аудиторского общества, включая видение качественных аспектов практик бухгалтерского учета по меньшей мере по предметам, предусмотренным в

приложении № 2 МСА 260 "Обмен информацией с лицами, наделенными руководящими полномочиями";

5) Видение аудиторским обществом аспектов, касающихся бухгалтерских оценок для элементов, для которых оценки являются существенными, аспекты, изложенные в МСА 540 "Аудит расчетных оценок, включая расчетные оценки справедливой стоимости, и соответствующих раскрытий";

6) Любая другая информация, которую аудиторское общество считает значительной и которую необходимо сообщить совету банка.

#### **Глава IV АУДИТ В ДРУГИХ ЦЕЛЯХ**

**21.** В соответствии со статьей 87 Закона № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков, Национальный банк Молдовы требует у банков, по необходимости, осуществление деятельности аудита в других целях, кроме аудита финансовых отчетов.

Аудит в других целях, предусмотренный подпунктом 3) пункта 22, будет осуществляться ежегодно, начиная с 1 сентября для ситуаций последних 12 месяцев, аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы в условиях, изложенных в настоящем регламенте с представлением отчета аудитора не позднее 3 месяцев со дня завершения аудита отчетного периода.

**22.** В целях настоящего регламента "аудит в других целях" является специальным заданием по проверке и оценке, требуемым Национальным банком Молдовы по одному или нескольким из следующих аспектов, но не ограничиваясь этим:

1) Адекватности основ управления деятельностью банка в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы;

2) Достоверности и полноты пруденциальных отчетов и FINREP, представленных в Национальный банк Молдовы;

3) Адекватности и внедрения внутренних политик и процедур банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

4) Оценке внутренних основ управления рисками, связанных с информационно-коммуникационными технологиями.

**23.** Внешний аудит в других целях может проводиться одновременно с внешним аудитом финансовых отчетов или отдельно от него, а также тем же аудиторским обществом или другим аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы, на условиях, установленных в настоящем регламенте, которые применяются соответствующим образом.

[Пкт.23 в редакции Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

[Пкт.23 в редакции Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]

**24.** Аудит в других целях не является частью аудита финансовых отчетов, а является специфическим контролем по определенным областям, которые следует проверить, и осуществляется на основании отдельного договора аудита, заключенного между банком и аудиторским обществом.

**25.** Национальный банк Молдовы может потребовать проведение аудита в других целях для каждого банка индивидуально, с указанием зоны проверки и оценки. Национальный банк Молдовы может предъявить требования по порядку, форме, периоду, условиям осуществления проверки и оценки, включая требования к группе аудита и предельную дату представления отчета аудита в других целях.

#### **Глава V ОБЯЗАТЕЛЬСТВА АУДИТОРСКОГО ОБЩЕСТВА, УТВЕРЖДЕННЫЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ**

**26.** Аудиторское общество в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете представляет Национальному банку Молдовы и совету банка в оригинале в течение 4

месяцев со дня завершения аудита отчетного периода отчет аудита финансовых отчетов, а также письмо в адрес руководства с приложением финансовых отчетов, подписанных от имени аудиторского общества руководителем аудиторского общества и начальником группы аудиторского общества.

**26<sup>1</sup>.** Банк содействует полному представлению и в срок аудиторским обществом документов и информации, затребованных в соответствии с настоящим регламентом.

*[Пкт.26<sup>1</sup> введен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

**27.** В случае аудита в других целях, требуемого Национальным банком Молдовы согласно пункту 21, аудиторское общество представляет Национальному банку Молдовы и в зависимости от случая совету банка отчет об эффективных констатациях по установленным процедурам, в соответствии с условиями, изложенными в пункте 25, который подписан руководителем аудиторского общества и начальником группы аудиторского общества.

**28.** Банк хранит в оригинале документы, указанные в пункте 26 и, в зависимости от случая, пункте 27 в своем местонахождении.

**29.** В период осуществления аудита финансовых отчетов или аудита в других целях, по необходимости, Национальный банк Молдовы связывается с аудиторским обществом и/или аудированным банком для обсуждения некоторых аспектов, связанных с деятельностью аудированного банка.

*[Пкт.29 изменен Пост.НБМ N 198 от 07.10.2021, в силу 05.12.2021]*

**30.** Аудиторское общество информирует Национальный банк Молдовы о любом факте или решении, связанном с аудированным банком, в соответствии с частью (1) статьи 89 Закона № 202 от 6 октября 2017 о деятельности банков и по его требованию представляет любые детали, разъяснения, объяснения, связанные с деятельностью аудированного банка, в том числе после завершения аудита.

Приложение  
об аудите финансовых отчетов  
и аудите в других целях банков

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**о теоретическом и практическом опыте группы аудиторского общества для осуществления аудита**

(финансовых отчетов и/или в других целях<sup>1</sup>)

на \_\_\_\_\_ для

(указывается название аудированного банка)

(указывается отчетный период аудита)

№ п/п	Фамилия, имя	Должность в рамках аудиторского общества	Зона ответственности в рамках группы аудиторского общества	Информация об образовании / сертификации (наименование учреждения, год, серия и номер диплома/ сертификата)	Информация об опыте в области аудита финансовых отчетов согласно МСФО, информационным системам, по необходимости, в финансовом секторе (наименование учреждения, год участия в миссии, зона)
-------	--------------	--	--	---	--

					<i>ответственности в рамках группы аудиторского общества)</i>

**Подпись руководителя аудиторского общества** \_\_\_\_\_

**Дата** \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> указываются требования, указанные в пункте 22