



20.10.2015

Proiect HCE al BNM cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

20.10.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 20.10.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”.

Scopul proiectului este perfecționarea cerințelor de acceptare a societăților de audit, stabilirea modului de prestarea a serviciilor de audit băncilor și comunicarea acestora cu băncile și Banca Națională a Moldovei. De asemenea, au fost revizuite informațiile prezentate de auditori cu scopul actualizării și utilizării acestora în scop de supraveghere.

Elaborarea proiectului hotărîrii este condiționată de necesitatea perfecționării unor cerințe aferente societăților de audit independente care furnizează servicii de audit financiar anual în băncile din Republica Moldova.

Proiectul prevede perfecționarea unor cerințe mai restrictive privind aprobarea societăților de audit de către Banca Națională a Moldovei, precum și cerințe suplimentare față de serviciile prestate de către acestea băncilor.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat al implementării deciziei supuse consultării publice este perfecționarea metodelor de supraveghere bancară și promovarea unei guvernări corporative adecvate.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume: în temeiul articolelor 11, 44 și 47(1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 33, 34 și 35 din Legea instituțiilor financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de **06.11.2015**, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate dnei Elizaveta Klippert, la adresa electronică elizaveta.klippert@bnm.md ^[1] sau la numărul de telefon: 022 409227.

Proiectul Hotărîrii Comitetului Executiv al BNM „Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md ^[2].

Proiect

**COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII
NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

În temeiul art. 5, 11, 27, alin. (1) și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 1, 34, 35 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul extern în băncile din Republica Moldova, conform anexei nr.1.
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. 28 din 08.08.1997, Monitorul Oficial al RM nr. 64-65/104 din 02.10.1997, cu modificările și completările ulterioare.
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Președintele
Comitetului Executiv**

Dorin DRĂGUȚANU

Anexa nr.1
la Hotărîrea Comitetului Executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ din _____ 20__

REGULAMENT

cu privire la auditul extern în băncile din Republica Moldova

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la auditul extern în băncile din Republica Moldova (în continuare – Regulament) este elaborat în conformitate cu articolele 5, 11, 27, alin. (1) și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 1, 34, 35 și 40 din Legea instituțiilor financiare.
2. Regulamentul stabilește cerințe de acceptare a societăților de audit de către Banca Națională a Moldovei.
3. Societate de audit independentă (în continuare – societate de audit) înseamnă o societate de audit independentă astfel cum este definită la Articolul 2 din Legea nr. 61-XVI din 16.03.2007 privind activitatea de audit.
4. În fiecare an banca trebuie să încheie un contract cu o societate de audit independentă, care va executa prevederile articolului 34(1) din Legea instituțiilor financiare.
5. Societatea de audit care efectuează auditul extern al unei bănci licențiate din Republica Moldova anual urmează a fi acceptată de către Banca Națională a Moldovei pînă la încheierea contractului cu banca.
6. Asistența în ținerea evidenței contabile de către societatea de audit, care efectuează controlul de audit al băncii, se acordă în formă de prezentare managementului băncii a mențiunilor scrise despre

neajunsurile esențiale existente în structura sau funcționarea sistemelor de evidență contabilă și de control intern ale băncii, care i-au atras atenția auditorului în decursul efectuării auditului, precum și a recomandărilor scrise privind înlăturarea acestor neajunsuri. Această asistență nu poate să se refere nemijlocit la implicarea societății de audit în ținerea evidenței contabile a băncii.

CAPITOLUL II

CERINȚE DE ACCEPTARE A SOCIETĂȚII DE AUDIT DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

7. Banca Națională a Moldovei acceptă societatea de audit pentru efectuarea auditului anual în cadrul unei bănci licențiate, care cumulativ satisface următoarele criterii:

- 1) să aibă minimum 3 (trei) ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare a entităților de interes public, care întocmesc situații financiare în conformitate cu SIRF;
- 2) nu au fost situații când Banca Națională a Moldovei nu a acceptat de două ori consecutiv societatea de audit pentru efectuarea auditului anual în cadrul unei bănci licențiate;
- 3) în ultimii 3 ani societatea de audit nu a comis încălcări în procesul efectuării auditului, fapt confirmat prin decizia Consiliului de supraveghere a activității de audit;
- 4) să respecte prevederile Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament;
- 5) membrii echipei de audit desemnați pentru misiunea de audit respectivă satisfac următoarele condiții:
 - 5.1) cel puțin 1/3 din membrii echipei de audit au experiență în domeniul auditului rapoartelor financiare a entităților de interes public, care întocmesc situațiile financiare în conformitate cu SIRF;
 - 5.2) cel puțin 1/3 din membrii echipei de audit dispun de certificate de calificare a auditorului instituțiilor financiare eliberat de Banca Națională a Moldovei;
 - 5.3) echipa de audit să includă un auditor certificat CISA (auditor pentru sisteme informatice, certificat de ISACA).

8. O societate de audit poate presta servicii de audit extern în cel mult 4 bănci din Republica Moldova în aceeași perioadă de gestiune.

9. În contractul privind efectuarea serviciului de audit încheiat între bancă și societatea de audit trebuie să fie stipulat că:

- 1) informația obținută de către societatea de audit în cadrul misiunilor de audit nu constituie secret pentru Banca Națională a Moldovei și poate fi divulgată către Banca Națională a Moldovei;
- 2) societatea de audit va pregăti raportul și opinia de audit în conformitate cu art. 34 alineatul (1) litera b) din Legea instituțiilor financiare și Legea privind activitatea de audit, precum și scrisoarea pentru management;
- 3) auditul va fi efectuat pe întreaga perioadă de gestiune;
- 4) societatea de audit se obligă să îndeplinească prevederile art. 34 alineatul (1) literele a), c) și d) din Legea instituțiilor financiare, pînă cînd banca nu va încheia contractul cu o altă societate de audit pentru perioada de gestiune următoare.

10. În cazul în care decizia adunării generale a acționarilor privind selectarea societății de audit a fost adoptată nu mai tîrziu de 31 decembrie a perioadei de gestiune precedente, informația prevăzută în pct. 12 din prezentul Regulament urmează a fi prezentată pînă la 1 februarie a perioadei de gestiune curente.

11. În cazul în care decizia adunării generale a acționarilor privind confirmarea societății de audit a fost adoptată și contractul cu societatea de audit pentru perioada de gestiune curentă va fi încheiat în aceea perioadă de gestiune, informația prevăzută în pct. 12 din prezentul Regulament urmează a fi prezentată pînă la 30 aprilie a perioadei de gestiune respective.

12. Pentru obținerea acceptului Băncii Naționale a Moldovei pînă la termenul specificat în pct. 11, și după caz în pct. 10 banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei o cerere cu anexarea următoarelor informații / documente:

- 1) date cu privire la societatea de audit selectată (denumirea, adresa juridică, numele / prenumele conducătorului, date de contact);
- 2) extrasul din procesul verbal al ședinței adunării generale a acționarilor băncii la care a fost luată decizia privind confirmarea societății de audit;
- 3) o descriere detaliată cu privire la calendarul activităților planificate în contextul efectuării auditului

pentru perioada de gestiune planificată, confirmată de bancă;

4) o descriere scrisă privind competența societății de audit pentru a desfășura misiunea de audit și nivelul în care aceasta dispune de capacitățile necesare, inclusiv de timp și resurse, confirmată de către societatea de audit;

5) proiectul contractului de audit (scrisorii de angajament), care va fi încheiat între bancă și societatea de audit, întocmit în limba română, care va cuprinde inclusiv și prevederi conform cerințelor din pct. 9 din prezentul Regulament și confirmate de bancă;

6) informații ce atestă experiența societății de audit și a angajaților acesteia, incluși în echipa de audit conform cerințelor menționate la pct. 7, subpct. 4) și la pct. 8 din prezentul Regulament, confirmate de conducătorul societății de audit;

7) licența pentru desfășurarea activității de audit, eliberată în conformitate cu legislația în vigoare;

8) certificatele de audit general și de calificare ale auditorilor instituțiilor financiare eliberate de Banca Națională – pentru membrii echipei de audit;

9) un document (certificat, scrisoare, etc) eliberat de Consiliul de supraveghere a activității de audit aferent cu privire la existența / lipsa sancțiunilor aplicate pentru ultimii 3 ani față de societatea de audit și / sau auditorii acesteia.

13. Documentele și informațiile menționate în pct. 12 din prezentul Regulament urmează a fi prezentate, după caz, în original sau copie autenticată notarial și se perfectează în limba de stat a Republicii Moldova.

14. În cazul în care documentele / informațiile prezentate conform pct. 12 din prezentul Regulament sunt incomplete, Banca Națională a Moldovei va informa banca în scris despre acest fapt timp de 15 zile lucrătoare de la data depunerii setului. Banca, timp de 10 zile lucrătoare poate completa cererea cu documentele / informațiile care lipsesc. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei va restitui cererea și documentele / informațiile anexate fără a fi examinate.

15. Banca Națională a Moldovei, în termen de 60 de zile de la data prezentării de către bancă a cererii pentru acceptarea societății de audit și a setului de documente / informații în condițiile prezentului Regulament, va accepta sau va refuza societatea de audit propusă de bancă informând în scris banca despre decizia sa.

16. Decizia privind refuzul de a accepta societatea de audit trebuie să conțină motivarea cauzelor în baza cărora se respinge societatea de audit. Drept motive de respingere sunt considerate prezentarea Băncii Naționale a Moldovei a informației neautentice sau necorespunderea cu prevederile pct. 7 din prezentul Regulament și încălcarea prevederilor Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament.

CAPITOLUL III

AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE

17. Anual și în mod obligatoriu, băncile se supun unui audit a situațiilor financiare individuale și consolidate întocmite conform SIRF, efectuat de către o societate de audit acceptată de Banca Națională a Moldovei.

18. Auditul situațiilor financiare trebuie să fie efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

19. În sensul prezentului Regulament, auditul situațiilor financiare urmează să cuprindă evaluarea și constatarea cu privire la conformarea cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei a următoarelor:

- 1) acuratețea și completitudinea rapoartelor FINREP prezentate către Banca Națională a Moldovei;
- 2) respectarea cerințelor privind sistemele de control intern.

20. Societatea de audit va efectua verificarea și evaluarea conformării cu regulile privind sistemele de control intern în bănci ținând cont de prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei privind activitățile și procedeele de control intern, sistemul de management al securității informației (SMSI) și auditul intern.

21. Societatea de audit va evalua dacă banca dispune de un **SMSI** adecvat și se conformează actelor normative în domeniul tehnologiilor informaționale (TI) și securității informației în vigoare.

22. Scrisoarea pentru management, conform standardelor de audit, este un document pregătit de auditor, adresat consiliului băncii cu privire la controalele interne și procedeele de lucru ale băncii care au fost precăutate în decursul auditului. Societate de audit are prerogativa de a menționa orice problemă, care, în opinia sa, necesită atenția consiliului băncii. Scrisoarea pentru Management cel puțin trebuie să satisfacă următoarele cerințe:

- 1) de a înainta comentarii cu privire la înregistrările contabile, sistemele operaționale, care au fost examinate în cadrul auditului și de a înainta recomandări privind remedierea și îmbunătățirea situației;
- 2) de a prezenta rezultatele verificării acurateței și completitudinii rapoartelor FINREP prezentate către Banca Națională a Moldovei cu anexarea la scrisoarea pentru management a unor declarații scrise și semnate de persoanele din cadrul conducerii băncii responsabile pentru raportare;
- 3) de a comunica rezultatele evaluării și de a propune recomandări de perfecționare a activităților și procedeele de control intern, securității informației și auditului intern;
- 4) de a comunica despre problemele identificate de auditor pe parcursul misiunii de audit, care ar putea exercita o influență considerabilă asupra activității băncii, inclusiv oricare acțiune frauduloasă comisă de funcționarii băncii;
- 5) de a aduce la cunoștința consiliului băncii oricare alte probleme considerate de către auditor a fi semnificative.

23. Ca urmare a auditului situațiilor financiare efectuat conform prevederilor din prezentul capitol, societatea de audit urmează să pregătească un raport cu anexarea situațiilor financiare anuale și să-și exprime opinia sa asupra situațiilor financiare anuale, confirmând sau infirmând faptul că acestea oferă o imagine fidelă în toate aspectele semnificative a poziției financiare a băncii în conformitate cu legislația contabilă în vigoare și Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

24. Raportul menționat la prezentul capitol urmează a fi semnat de către un auditor certificat și de un reprezentant oficial, ambii angajați ai societății de audit și prezentat de către societatea de audit Băncii Naționale a Moldovei nu mai târziu de data de 30 aprilie a fiecărei perioade de gestiune.

CAPITOLUL IV DOCUMENTAREA ȘI COMUNICAREA

25. Bancă păstrează originalele raportului de audit, cu anexarea situațiilor financiare și scrisorii pentru management la oficiul său central și pune toate aceste documente la dispoziția inspectorilor Băncii Naționale a Moldovei la solicitarea acestora.

26. Banca Națională a Moldovei va comunica cu societatea de audit al băncii de fiecare dată când va considera necesar.

27. Societatea de audit este obligată să informeze Banca Națională a Moldovei despre orice acțiune frauduloasă comisă de funcționarii băncii sau ai filialelor ei, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru bancă sau filiala sa.

CAPITOLUL V MĂSURI DE RIGOARE

28. Banca Națională a Moldovei nu va accepta pe viitor numirea societății de audit care nu respectă prevederile Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament.

29. Banca Națională a Moldovei informează banca și societatea de audit despre obiecțiile, constatate în cadrul analizei rapoartelor de audit prezentate și a scrisorii pentru management privind respectarea prevederilor Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament, și solicită comunicarea cauzelor neconformării de către societatea de audit în timpul efectuării auditului.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume: în temeiul în temeiul articolelor 11, 44 și 47(1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 33, 34 și 35 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare.

Elaborarea proiectului hotărârii este condiționată de necesitatea perfecționării unor cerințe aferente societăților de audit independente care furnizează servicii de audit financiar anual în băncile din Republica Moldova.

Scopul proiectului este perfecționarea cerințelor de acceptare a societăților de audit, stabilirea modului de prestarea a serviciilor de audit băncilor și comunicarea acestora cu băncile și Banca Națională a Moldovei. De asemenea, au fost revizuite informațiile prezentate de auditori cu scopul actualizării și utilizării acestora în scop de supraveghere.

Proiectul prevede stabilirea unor cerințe mai restrictive privind aprobarea societăților de audit de către Banca Națională a Moldovei, precum și cerințe suplimentare față de serviciile prestate de către acestea băncilor.

Totodată, Proiectul hotărârii a fost inițiat în contextul recomandărilor FSAP și evoluțiilor reglementărilor în acest sens pe plan internațional.

Astfel, a fost constatat că este necesară o implicare mai activă a Băncii Naționale a Moldovei într-un dialog cu auditorii externi și schimbarea de opinii, în mod regulat, cu privire la calitatea și independența auditorilor externi, în timpul întâlnirilor tripartite. De asemenea, este recomandat să fie întreprinse măsuri eficiente pentru a asigura calitatea auditului extern prin discutarea cu auditorii externi și conducerea băncii în cazurile identificării deficiențelor în activitatea băncii.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[audit extern](#) ^[3]

[audit](#) ^[4]

[societatea de audit](#) ^[5]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hce-al-bnm-pentru-aprobarea-si-abrogarea-unor-acte-normative-ale-bancii-nationale>

Legături conexe:

[1] <mailto:elizaveta.klippert@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=audit extern](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=audit%20extern) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=audit](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=audit) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=societatea de audit](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=societatea%20de%20audit)