

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65 din 02.10.97

APROBAT

prin Hotărârea Consiliului de
Administrație al Băncii Naționale a
Moldovei

Proces-verbal nr.28
din 8 august 1997

REGULAMENTUL

***cu privire la modul de întocmire și prezentare a
rezultatelor auditului***

(cu modificările și completările:

din 25.03.99, hot. CA nr.63

din 03.06.04, hot. CA nr.124)

I. **BAZA**

Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11, 44 și 47(1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, articolele 34, 35 și 37(4) din Legea instituțiilor financiare și articolul 7 din Legea cu privire la activitatea de audit.

II. **CERINȚELE FATĂ DE AUDITORII INDEPENDENȚI EXTERNI**

1. În fiecare an banca trebuie să încheie un contract cu o firmă de audit independentă acceptată de Banca Națională a Moldovei, care va executa prevederile articolului 34(1) din Legea instituțiilor financiare pe întregul an financiar.

(Modificat prin HCA al BNM nr.63 din 25.03.99)

2. În banca ale cărei active nu depășesc suma de 20 mil. lei funcțiile de audit, în conformitate cu articolul 34(1) din Legea instituțiilor financiare, pot fi exercitate de un expert contabil sau de un contabil autorizat din bancă aprobat de Banca Națională a Moldovei.

3. Înainte de încheierea contractului cu o firmă de audit independentă, în conformitate cu articolul 34(1) din Legea instituțiilor financiare, firma de audit independentă prezintă băncii licența (originalul sau copia autentificată notarial) despre desfășurarea activității de audit a instituțiilor financiare, eliberată în conformitate cu legislația în vigoare și certificatul de calificare a auditorului bancar emis de către comisia de atestare de pe lângă Banca Națională a Moldovei.

(Modificat prin HCA al BNM nr.63 din 25.03.99)

(Modificat prin HCA al BNM nr.124 din 3.06.04)

4. Anual banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația cu privire la:
 - 1) perioada efectuării auditului;
 - 2) denumirea, adresa, telefonul, copia autentificată notarial a licenței, copia contractului, în cazul în care auditul va fi efectuat de către o firmă de audit independentă;
 - 3) numele, prenumele, funcția ocupată în bancă, vechimea în muncă în sectorul bancar, adresa de la domiciliu, numărul telefonului, în cazul în care auditul va fi efectuat de către un expert contabil sau de un contabil autorizat;

- 4) extrasul din procesul verbal al ședinței adunării generale a acționarilor băncii la care a fost luată decizia privind numirea firmei de audit, expertului contabil sau a contabilului autorizat.
5. În contractul privind efectuarea controlului de audit încheiat între bancă și firma de audit, expertul contabil sau contabilul autorizat trebuie să fie stipulat că auditorul va pregăti raportul și avizul de audit în conformitate cu articolul 34 alineatul (1) litera b) din Legea instituțiilor financiare și articolul 15(3) din Legea cu privire la activitatea de audit, precum și scrisoarea pentru management și va fi responsabil să le prezinte nu mai târziu de 30 aprilie a fiecărui an consiliului băncii și concomitent Băncii Naționale a Moldovei (Departamentului Reglementare și Supraveghere Bancară). Documentele nominalizate se perfectează în limba de stat a Republicii Moldova.
6. În cazul în care decizia adunării generale a acționarilor privind confirmarea firmei de audit independente și contractul cu firma de audit pe anul financiar curent a fost încheiat nu mai târziu de 31 decembrie a anului trecut, informația prevăzută în punctul 4 din capitolul II urmează a fi prezentată până la 1 februarie a anului financiar curent.
În cazul în care decizia adunării generale a acționarilor privind confirmarea firmei de audit independentă și contractul cu firma de audit pe anul financiar curent a fost încheiat în anul financiar curent, informația prevăzută în punctul 4 din capitolul II urmează a fi prezentată până la 30 aprilie a anului financiar curent și în contractul încheiat cu firma de audit suplimentar trebuie să fie prevăzute următoarele condiții:
- 1) auditul va fi efectuat pe întregul an financiar;
 - 2) firma de audit se obligă să îndeplinească prevederile art.34 alineatul (1) literele a), c) și d) din Legea instituțiilor financiare, până când banca nu va încheia contractul cu o firmă de audit pe anul financiar ulterior.

(P.6 completat prin HCA al BNM nr.63 din 25.03.99)

7. Asistența în ținerea evidenței contabile de către firma 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 firmei de audit în ținerea evidenței contabile a băncii.

(P.7 completat prin HCA al BNM nr.124 din 3.06.04)

III. **MODALITATEA DE EXERCITARE A AUDITULUI**

1. Anual, în mod obligatoriu, băncile se supun unui control de audit, efectuat de către o firmă de audit independentă.
2. Auditul bancar trebuie să fie efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și Standardele Naționale de Contabilitate din Republica Moldova elaborate în baza celor internaționale.
3. 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. Auditorul are prerogativa de a menționa oricare problemă, care, în opinia sa, necesită atenția consiliului băncii. Scrisoarea pentru Management cel puțin trebuie să satisfacă următoarelor cerințe:
 - 1) de a înainta comentarii și observații cu privire la înregistrările contabile, sistemele operaționale și controalele interne, care au fost examinate în cadrul auditului;
 - 2) de a identifica neajunsurile și domeniile problematice în sisteme operaționale și controale interne și a înainta recomandări privind îmbunătățirea situației;
 - 3) de a comunica despre problemele identificate de auditor pe parcursul auditului, care ar putea exercita o influență considerabilă asupra operațiilor băncii, inclusiv oricare acțiune frauduloasă comisă de funcționarii băncii, și
 - 4) de a aduce la cunoștința consiliului băncii oricare alte probleme considerate de către auditor a fi adecvate.

(P.3. modificat prin HCA al BNM nr.124 din 3.06.04)

IV. **PUBLICAREA BILANȚULUI ȘI RAPORTULUI ANUAL**

Nu mai târziu de 30 aprilie a fiecărui an, banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei:

1. O copie a ziarului (ziarelor) de circulație generală unde au fost publicate bilanțul și avizul auditului extern.
2. O copie a raportului anual al băncii, anexând o confirmare scrisă că va elibera gratuit publicului copii de pe acesta din urmă.

V. **MENTINEREA REGISTRELOR**

1. Bancă păstrează originalele raportului de audit, avizului de audit și scrisorii pentru management la oficiul său central și pune toate aceste documente la dispoziția inspectorilor Băncii Naționale a Moldovei pe măsura necesității.

VI. **MĂSURI DE RIGOARE**

1. Banca Națională a Moldovei aplică sancțiuni în conformitate cu art.38 din Legea instituțiilor financiare și articolul 75 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei băncilor și nu va accepta pe viitor numirea auditorilor independenți externi care nu respectă prevederile Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament.
2. Banca Națională a Moldovei informează banca și auditul extern (expertul contabil sau contabilul autorizat) despre obiecțiile, constatate în cadrul analizei efectuate a raportului, avizului de audit și scrisorii pentru management privind respectarea prevederilor Legii instituțiilor financiare și a prezentului Regulament și solicită prezentarea explicațiilor a cauzelor încălcărilor, comise în timpul efectuării auditului și înlăturarea acestora.

VII. **DISPOZIȚII FINALE**

Prezentul Regulament intră în vigoare din momentul publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.