

15.09.2014

## Управление и уровни контроля Национального Банка Молдовы

### Внешний аудит

Согласно Закону о Национальном банке Молдовы (ст. 68), годовые финансовые отчеты, счета и регистры Национального банка подлежат годовому внешнему аудиту, в соответствии с Международными стандартами аудита, осуществляемому организацией внешнего аудита, общеизвестной и с опытом, признанной в сфере аудита центральных банков и международных финансовых учреждений. Выбор внешней аудиторской организации осуществляется Наблюдательным советом НБМ посредством тендера. Для предоставления услуг внешнего аудита годовой финансовой отчетности, счетов и записей Национального банка за период 2015-2019, победителем тендера обозначилась компания SC Deloitte Audit S.R.L. Внешние аудиторы независимы от деятельности и руководство Национального Банка Молдовы. Отчеты независимых аудиторов публикуются на официальном сайте НБМ. Отчеты независимых аудиторов публикуются на официальной веб-странице НБМ (на государственном языке). [1]

### Оценка МВФ в отношении доверия и надежности НБМ

Периодически, доверие и надежность центральных банков оцениваются экспертами для получения гарантии в деле внедрения и осуществления центральным банком систем контроля, бухгалтерских, аудиторских систем и отчетности, касающихся управления ресурсами, обеспечивающими полноту проводимых операций. Оценка дается пяти основным отраслям, в которых осуществляется контроль и управление в центральных банках, согласно сокращению ELRIC:

- E – механизм внешнего аудита;
- L – законодательная база и независимость центрального банка;
- R – финансовая отчетность; iv) I – механизм внутреннего аудита;
- C – система внутреннего контроля.

### Аудит Счетной палаты Р.М.

Согласно Закону о Национальном банке Молдовы (ст.21 пункт(2)), законность и регулярность смет расходов и инвестиционных надбавок Национального банка подвергаются аудиту со стороны Счетной палаты Р.М. Внешний публичный аудит Счетной палаты ограничивается в изучение эффективности операционных решений, принятых руководством Национального банка, за исключением решений, связанных со статьями расходов, относящихся к внедрению денежной и валютной политики НБМ и управление валютными резервами. Данное ограничение призвано обеспечить независимость Национального Банка в продвижении денежной и валютной политики.

### Внутренний аудит

Функционально, Департамент Внутреннего Аудита подчинен и подотчетен Надзорному совету НБМ, и в административном порядке к Президенту Национального Банка Молдовы. Деятельность Департамента внутреннего аудита базируется на нормативно-методологической основе коррелируемой с международными стандартами, в частности, со стандартами Института Внутренних Аудиторов (Institute of Internal Auditors- ИА).

Стратегическое, годовое и индивидуальное планирование деятельности внутреннего аудита проводится на основе оценки рисков, в том числе и риска мошенничества, и составлении цели деятельности аудита коррелируемой с целями организации.

Метод отчета деятельности внутреннего аудита является регулярным, сложен и включает в себя следующее:

аудиторские, оперативные, квартальные и годовые отчеты, исследования и опросы, анкеты (по запросу).

ДВА НБМ является промоутером мероприятия "Неделя по борьбе с мошенничеством", которая проводится ежегодно в НБМ, в соответствии с международной практикой – [International Fraud Awareness Week](#) [2].

Внутренний контроль – постоянный операционный контроль на уровне подразделения

НБМ обладает налаженной, структурированной и регулируемой системой внутреннего контроля (СВК). Функционирование системы основано на ответственности всего персонала, вовлеченного в деятельность НБМ, и состоит из нескольких уровней. Первый уровень представляет постоянный (ежедневный) операционный контроль в каждом структурном подразделении НБМ и включает:

- Плановые проверки (автоматические или механические),
- Проверки, проводимые исполнителями непосредственно в процессе работы,
- Проверки, проводимые на высоком иерархическом уровне в соответствии с существующими процедурами,
- Дополнительные проверки, проводимые в определенных направлениях, подверженных повышенному риску (рыночному, бухгалтерского учета, закона и др.).

Кодекс поведения сотрудников НБМ

[Кодекс поведения сотрудников НБМ](#) [3] утвержден и применяется в НБМ с октября 2014 г.

Соответствующий кодекс регулирует общие нормы морального и профессионального поведения, целью которого является обеспечение усиления непрерывности качества при исполнении служебных обязанностей работником НБМ для поддержания имиджа НБМ своим профессионализмом, моральными качествами, честностью и объективностью, как при осуществлении деятельности в рамках НБМ, так и в связях с общественностью.

Политика НБМ по борьбе с мошенничеством

[Политика НБМ по борьбе с мошенничеством](#) [4] разработана и внедрена в НБМ с февраля 2010 г.

Первоочередной задачей политики является развитие корпоративной культуры и создание среды, противостоящей мошенничеству. Руководство НБМ продвигает политику нулевой толерантности по отношению к мошенническим действиям и мобилизует персонал банка действовать постоянно честно и с достоинством, сохранять в целостности ценности, находящиеся в его ведении, и не злоупотреблять служебным положением. В разработанной политике даны примеры рисков мошенничества и коррупции, а также способы их предупреждения.

Ежегодно, с соответствии с международной практикой, в рамках мероприятия проводимой в НБМ - "Неделя по борьбе с мошенничеством" участвуют и представители коммерческих банков.

Tags

[Управление](#) [5]

[Внешний аудит](#) [6]

[Внутренний аудит](#) [7]

[Внутренний контроль](#) [8]

[Политика по борьбе с мошенничеством](#) [9]

---

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/49897>

Related links:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?search\\_name=situatiile financiare anuale auditate ale bnm](http://www.bnm.md/ro/search?search_name=situatiile_financiare_anuale_auditate_ale_bnm) [2] <http://www.fraudweek.com/> [3] [http://www.bnm.md/files/Кодекс поведения работника НБМ 2.pdf](http://www.bnm.md/files/Кодекс_поведения_работника_НБМ_2.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/Политика НБМ по борьбе с мошенничеством 2.pdf](http://www.bnm.md/files/Политика_НБМ_по_борьбе_с_мошенничеством_2.pdf) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Управление](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Управление) [6] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Внешний аудит](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внешний_аудит) [7] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Внутренний аудит](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внутренний_аудит) [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Внутренний контроль](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Внутренний_контроль) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Политика по борьбе с мошенничеством](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Политика_по_борьбе_с_мошенничеством)