

Регламент о внешнем аудите банков
№ 118 от 24.05.2018
(в силу 08.06.2018)

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

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

На основании пункта d) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11, пункта с) части (1) статьи 27, пункта а) статьи 44 Закона № 548-ХІІІ 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 о внешнем аудите банков, согласно приложению.
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.

РЕГЛАМЕНТ о внешнем аудите банков

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий регламент устанавливает нормативную основу осуществления внешнего аудита финансовых отчетов банка и внешнего 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.

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

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

4. Аудиторское общество осуществляет внешний 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 внешнего 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 внешнего 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:

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

b) не менее одного аудитора располагает квалификационным сертификатом аудитора финансовых учреждений, выданным Национальным банком Молдовы;

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

d) не менее одного аудитора группы аудиторского общества располагает аудиторским сертификатом в информационных системах CISA, выданный международным независимым обществом, которое занимается развитием, принятием и использованием знаний и практик, признанных на мировом уровне для передовых информационных систем в области ISACA (далее – сертификат 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.

6. Аудиторское общество может поставлять услуги внешнего 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 внешнего аудита заключается в письменной форме и содержит, как минимум, следующее:

- 1) Цель и сфера применения внешнего 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 внешний 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 внешнего аудита в других целях – выписка из протокола руководящего органа, уполномоченного законом или уставом по утверждению аудиторского общества для осуществления внешнего 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 внешнего 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 внешнего 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 внешнего аудита в других целях, дополнительно к указанным в настоящем пункте документам 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 рабочих дней, с даты получения полного пакета документов и информации, утверждает или отказывает в утверждении указанного аудиторского общества, письменно информируя банк о своем решении.

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, начинается отсчитываться со дня представления банком полного пакета документов и информации.

11. Если банк не заполнил пакет документов в сроки, указанные в пункте 10, Национальный банк Молдовы возвращает пакет документов без рассмотрения.

12. Если пакет документов является полным, но информации согласно ему недостаточны для установления соответствия аудиторского общества и принятия решения об утверждении аудиторского общества, указанный в пункте 9 срок может быть продлен на 15 рабочих дней с письменным информированием банка. 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.

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 внешнем аудите, указанных в пункте 7;

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

14. В период внешнего 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. Внешний 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

ВНЕШНИЙ АУДИТ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

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

19. В результате внешнего 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 внешнего 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”;

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

Глава IV ВНЕШНИЙ 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 внешнего аудита в других целях, кроме внешнего аудита финансовых отчетов.

Внешний 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 “внешний 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 осуществляться одновременно с внешним аудитом финансовых отчетов или отдельно от него, а также одним и тем же аудиторским обществом или другим аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями настоящего регламента, которые применяются соответственно.

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

25. Национальный банк Молдовы может потребовать проведение внешнего 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 внешнего 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.

27. В случае внешнего 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 внешнего аудита финансовых отчетов и/или внешнего 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.

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.

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

на _____ (финансовых отчетов и/или в других целях¹)
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 внешнего аудита финансовых отчетов согласно МСФО, информационным системам, по необходимости, в финансовом секторе (наименование учреждения, год участия в миссии, зона ответственности в рамках группы аудиторского общества)

Подпись руководителя аудиторского общества _____

Дата _____

¹ указываются требования, указанные в пункте 22