



# Banca Nationala a Moldovei

Oferta tehnica pentru servicii de audit  
financiar extern  
pentru anii 2020 – 2024

KPMG in Moldova

14 ianuarie 2021

DOCUMENT CONFIDENTIAL

|                                                                         |           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1 – SCRISOARE DE INAINTARE</b>                                       | <b>3</b>  |
| <b>2 – SUMAR EXECUTIV</b>                                               | <b>4</b>  |
| <b>3 – ABORDAREA SI METODOLOGIA</b>                                     | <b>7</b>  |
| <b>3.1 – ABORDAREA SI METODOLOGIA – SUMARUL STRATEGIEI DE ABORDARE</b>  | <b>8</b>  |
| <b>3.2 – ABORDAREA SI METODOLOGIA - PLANUL PRELIMINAR DE ACTIVITATE</b> | <b>12</b> |
| <b>4 – COMPONENTA ECHIPEI DE AUDIT</b>                                  | <b>17</b> |
| <b>5 – EXPERIENTA ORGANIZATIEI DE AUDIT SI A MEMBRILOR ECHIPEI</b>      | <b>21</b> |

**Cezar Furtuna**

Partener, Coordonator  
al Departamentului de  
Audit și Servicii de  
Asigurare în cadrul  
KPMG România și  
Moldova

**Nicoleta Rusu**

Partener, Coordonator al  
Departamentului Practici  
Profesionale în cadrul  
KPMG Romania și  
Moldova. Administrator  
KPMG Moldova SRL.  
Auditor Licențiat în  
Republica Moldova

**Stimate doamne, Stimati domni,**

Ne face o deosebita placere sa va inaintam propunerea noastra pentru a fi auditori financiari externi ai Bancii Nationale a Moldovei („Banca” sau “BNM”) pentru anii 2020 - 2024.

Intelegem rolul Bancii Nationale a Moldovei in asigurarea stabilitatii financiare in contextul economic si financiar international si local, fiind convinsi, avand ca fundament colaborarea noastra anterioara, ca vom fi capabili sa aducem valoare adaugata in aceasta directie. De asemenea, intelegem asteptarea Dvs. de a fi permanent la dispozitia Dvs. pentru consultarea asupra unor aspecte semnificative pentru Banca, precum aparitia unor noi reglementari si situatii cu efect asupra activitatilor de contabilitate si raportare aplicabile bancilor centrale.

Va asiguram asupra disponibilitatii si expertizei echipei desemnate de catre KPMG Moldova si Romania in acest sens.

In cele ce urmeaza, dorim sa va impartasim abordarea KPMG cu privire la acest angajament si elementele cheie care justifica de ce echipa KPMG este un partener ideal in potentiala relatie ca auditor extern.

Avantajul competitiv al echipei selectate de noi consta, in primul rand, in experienta in auditarea bancilor centrale, care sta la baza intelegerii noastre asupra specificitatii Bancii Nationale a Moldovei:

- Cezar Furtuna – partener, cu o experienta de peste 22 de ani în sectorul serviciilor financiare KPMG din România și Moldova; partener in angajamentul de audit cu Banca Nationala a Moldovei (“BNM”) (2010-2014) si cu Banca Nationala a Romaniei (2009-2013, 2019, 2020 in derulare).
- Nicoleta Rusu – partener, cu o experienta de peste 22 ani in cadrul sectorului de servicii financiare si sectorului comercial al KPMG Moldova si Romania.
- KPMG Romania si Moldova sunt singura companie de audit din Europa care a desfasurat auditul financiar pentru doua banci centrale (BNR si BNM);
- Cezar Furtuna este membrul al Centrului de Excelenta Profesionala, dedicat auditorilor Bancilor Centrale, infiintat in cadrul KPMG la nivel global.

In plus, KPMG aduce experienta si reputatia sa inegalabila in furnizarea de servicii de audit sectorului financiar-bancar, reputatie ce a fost consolidata pe baza cunostintelor si a profesionalismului nostru in domeniul serviciilor financiare,

fundamentate de angajamentul nostru de a oferi servicii de cea mai inalta calitate.

Asadar, echipa noastra imбина expertiza si cunostintele in domeniul Standardelor Internationale de Raportare Financiara aplicabile bancilor centrale cu experienta si buna cunoastere a specificitatii operatiunilor bancilor centrale.

In calitate de partener de audit in sectorul serviciilor financiare si coordonator al departamentului de audit si servicii de asigurare in cadrul KPMG Romania si Moldova, dorim sane exprimam angajamentul personal pentru a va asigura ca auditul va fi efectuat la cele mai înalte standarde de calitate si comunicare.

Prin prezenta scrisoare, declarăm ca nu avem cunostinta de existenta unui conflict de interese care ar putea aparea ca urmare a numirii noastre ca auditori financiari externi ai Bancii Nationale a Moldovei.

Speram ca aceasta propunere corespunde cerintelor Dumneavoastra si, odata ce ati avut timp sa o cititi, am fi incantati sa discutăm cu Dumneavoastra in continuare detaliile acesteia. Intre timp, dacă aveti întrebări, nu ezitati sa ne contactati. Aceasta propunere este in toate privintele supusa negocierii, acceptarii si semnării unei scrisori de angajament specifice.

Suntem foarte interesati de aceasta oportunitate si asteptam o relatie de lunga durata bazata pe transparenta si incredere reciproca.

Cu deosebită consideratie,

Cezar Furtuna,  
Partener, Coordonator  
al Departamentului de  
Audit si Servicii de  
Asigurare KPMG  
Romania si Moldova

Nicoleta Rusu,  
Partener, Administrator  
al KPMG Moldova SRL.  
Auditor Licentiat in  
Republica Moldova



## Intelegerea noastra asupra cerintelor Bancii Nationale a Moldovei

Dorim sa va argumentam ca aveti toate motivele sa va bazati pe cunostintele noastre, experienta globala, angajatii experimentati, specialistii nostri in domenii relevante, metodele noastre de audit inovative si reteaua globala KPMG.

KPMG este un lider international al companiilor de audit, activ in 154 state din intreaga lume, cu o traditie bogata si o vasta experienta in domeniul auditului, dobandita in decursul a mai mult de 100 de ani de activitate. KPMG Romania si Moldova se bucura de o experienta foarte competitiva in domeniul auditarii bancilor centrale.

In Romania, KPMG a fost infiintata in 1994 si activeaza prin intermediul a cinci birouri, in Bucuresti, Timisoara, Cluj-Napoca, Constanta si Iasi, iar in Republica Moldova prin biroul din Chisinau, infiintat in 1994.



KPMG în România și Moldova are 23 parteneri și este condusă de Ramona Jurubiță, Country Managing Partner. Conducerea și partenerii noștri sunt responsabili pentru stabilirea strategiei firmei și supravegherea implementării acesteia. Ei revizuiesc în mod regulat domeniile de importanță fundamentală pentru firmă, cum ar fi performanța operațională și financiară, planurile anuale de afaceri și bugetele, noile propuneri de afaceri, marketing, dezvoltarea tehnologică, remunerarea și politicile de gestionare a riscurilor.

KPMG în România are peste 850 de angajați, dintre care 450 activează în departamentul audit (dintre care 40 în echipa de servicii financiare), 130 în consultanță și 200 în servicii fiscale.

KPMG în Moldova are 31 de angajați, dintre care 23 activează în departamentul de audit (3 membri ACCA), 4 în departamentul fiscal și 1 auditor IT certificate CISA.

Auditorii KPMG participă la cursuri de contabilitate și audit financiar. Echipa de audit financiar cuprinde membri

calificați la nivel internațional (ACCA), membri ai Camerei Auditorilor Financieri din România, respectiv înregistrați în registrul public al auditorilor financieri și firmelor de audit al Autorității pentru Supraveghere Publică a Activității de Audit Statutar ("ASPAAS") și auditori licențiați în Republica Moldova, respectiv înregistrați în registrul public al auditorilor din Republica Moldova. Echipa include, de asemenea, experți contabili, consultanți fiscali, experți IT (CIA), ANEVAR și alți specialiști.

Echipa KPMG selectată pentru acest angajament are în componența specialiști cu o experiență inegalabilă, atât în auditarea bancilor centrale, cât și în participarea activă în proiecte de consultanță, relevante pentru acest angajament.

Asadar, prin selectarea noastră ca auditori, ne vom asigura ca veti continua sa beneficiati de suportul unor profesioniști corespunzatori nevoilor Dumneavoastra.

### INTELEGHEREA NOASTRA ASUPRA CERINTELOR BANCII NATIONALE A MOLDOVEI. SERVICIILE PROPUSE DE KPMG:

- Emiterea unui raport de audit asupra situațiilor financiare individuale ale BNM întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pentru anii 2020-2024;
- Emiterea unui raport de audit asupra situațiilor financiare consolidate ale BNM întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pentru anii 2020-2024;
- Examinarea privind coerența cu situațiile financiare anuale și corespunderea cu legislația în vigoare a Raportului Conducerii și/sau Raportului anual;
- Servicii de consultanță și asistență în domeniul financiar-contabil în conformitate cu cerințele de independență ale Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („codul IESBA”) („Servicii de consultanță și asistență în domeniul financiar-contabil”).

În plus, va asigurăm disponibilitatea noastră continuă în asistența personalului BNM pe parcursul anului, efectuată prin posta electronică, fax, telefon sau alta sursă de corespondență, în măsura prevăzută de contractul de prestare a serviciilor.

### Echipa cu experienta in auditul bancilor centrale

Echipa noastră include specialiști în raportare financiară internațională (SIRF), reglementare bancară, precum și în evaluare, management al riscurilor și audit IT.

Mai mult decât atât, Echipa KPMG detine o vastă experiență în domeniul auditării bancilor centrale, și nu

numai:

**Cezar Furtuna**, Partener KPMG în România și Moldova, are o experiență de peste 22 ani în auditarea entităților din sectorul Serviciilor Financiare, inclusiv a băncilor centrale și comerciale din Republica Moldova și România. Cezar a făcut parte din și a coordonat echipa de audit a KPMG responsabilă cu auditarea băncilor centrale în perioada 2009 - 2014, 2019 – prezent, astfel:

- Partener responsabil pentru auditarea Băncii Naționale a Moldovei în perioada 2010-2014;
- Partener responsabil pentru auditarea Băncii Naționale a României în perioada 2009-2010;
- Partener responsabil cu supervizarea auditului Băncii Naționale a României în perioada 2011-2013.
- Partener responsabil pentru auditarea Băncii Naționale a României pentru perioada 2019 - 2023 (în desfășurare);

Cezar va fi partenerul de audit responsabil de comunicarea cu Banca, de soluționarea problemelor cheie, de coordonarea, supervizarea și finalizarea tuturor aspectelor misiunii de audit, supervizând orice alte servicii specializate sau colaborări cu Banca.

Totodată, el va asigura disponibilitatea resurselor necesare pentru desfășurarea acestui angajament.

**Tudor Grecu**, Partener, coordinator al Departamentului Servicii Financiare al KPMG România și Moldova, are peste 19 ani de experiență în auditarea entităților din sectorul de Serviciile Financiare, inclusiv a băncilor comerciale din Republica Moldova, România și Bulgaria. Tudor va asigura controlul calității în cadrul angajamentului.

**Nicoleta Rusu**, Partener în departamentul practici profesionale al KPMG România și Moldova, auditor licențiat de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (audit general) și auditor licențiat de către BNM (auditul instituțiilor financiare) are peste 22 ani de experiență în cadrul companiei, lista sa de clienți cuprinzând atât bănci comerciale din Republica Moldova, cât și companii naționale și internaționale, precum și companii publice și private din Republica Moldova și România.

Cezar și Nicoleta, vor asigura desfășurarea misiunii de audit, alocarea resurselor, revizuirea, rezolvarea aspectelor cheie, comunicarea cu Banca și, în măsura necesităților Dumneavoastră, disponibilitatea echipei noastre pentru a răspunde întrebărilor adresate de către personalul BNM, în decursul acestui angajament.

KPMG a înființat un Centru de Excelență Profesională, dedicat auditorilor băncilor centrale, care ghidează activitatea auditorilor băncilor centrale și comunică aspecte importante aferente acestor audituri, în contextul provocărilor curente, pentru a asigura cele mai bune

practici în domeniu (aspecte de guvernanta corporativă, riscuri ale băncilor centrale, aspecte specifice de raportare financiară, managementul riscului financiar etc.)

Cezar este membru al acestui **Centru de Excelență**.

## RESPONSABILITATE PENTRU CALITATE ȘI INDEPENDENȚĂ

Independența și asigurarea calității reprezintă o obligație profesională din partea noastră. Conformitatea cu cerințele de independență este un proces continuu, global și reponsabil bazat pe procese și controale sistematice.

Ne vom asigura de independența tuturor membrilor echipei KPMG și ne angajăm să vă comunicăm orice aspecte care ar putea să afecteze statutul de independență în relația cu Dumneavoastră.

## ONORARIILE

Onorariile pe care le propunem se bazează pe calitatea și eficiența serviciilor noastre. Propunerea noastră vine cu un avantaj competitiv din perspectiva raportului calitate-preț, întrucât detinem experiența și cunoștințele care ne recomandă ca vom furniza cele mai bune servicii.

Această propunere este realizată de KPMG Moldova SRL și este în toate aspectele condiționată de desemnarea noastră ca auditori, de negocierea, acordul și semnarea contractului formal de prestare de servicii de audit, inclusiv condițiile generale ale angajamentului, condițiile adiționale privind auditul situațiilor financiare, de efectuarea procedurilor internaționale de schimbare a auditorilor, precum și de finalizarea procedurilor noastre standard de acceptare a angajamentului și de administrare a riscurilor profesionale.

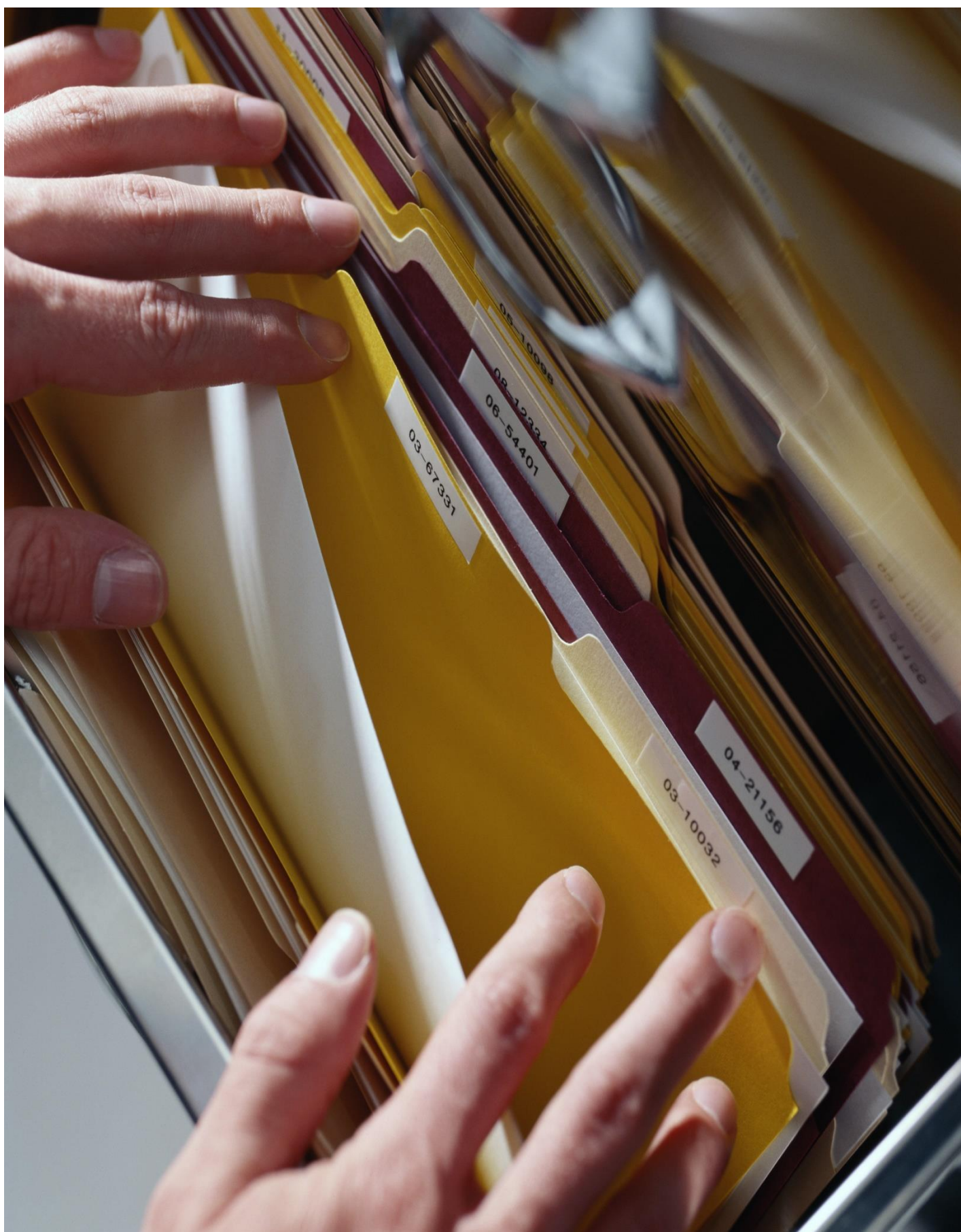
## TEHNOLOGII DE AUDIT

Auditul nostru dinamic, alimentat de platforma noastră inteligentă de audit KPMG Clara, se ocupă mai mult de date, dezvăluind mai mult despre afacere și despre riscurile acesteia.

Analiza completă a populației: Echipele KPMG aplică o analiză pentru a afișa rapid, sorta și filtra 100 de procente din înregistrările din jurnal pe baza atributelor cu risc ridicat

O perspectivă nouă: Tehnologia noastră oferă echipelor o înțelegere bazată pe risc a conturilor semnificative pentru a le ajuta să construiască abordarea auditului - este esențială pentru auditul nostru.

Evaluarea riscurilor pe baza datelor: Vizualizări mai largi, mai profunde ale datelor Dvs. și perspective mai bune, mai informate cu privire la riscuri.



## Etapele cheie ale auditului

Planul nostru de audit este elaborat având în vedere activitatea și riscurile inerente ale unei Banci Centrale. Cunoașterea acestor riscuri inerente specifice este facilitată de experiența extensivă a echipei pe care vi-o prezentăm.

Metodologia și procedurile noastre de audit sporesc eficiența și identificarea rapidă a problemelor și facilitează elaborarea unor soluții adecvate.

### A. ETAPELE CHEIE ALE AUDITULUI

#### Auditul situațiilor financiare

Metodologia de audit pentru auditul situațiilor financiare, așa numită KAM (Metodologia KPMG Audit), este aplicată de firmele membre KPMG din întreaga lume și este concepută pentru a respecta Standardele Internaționale de Audit (ISA).

Principalele caracteristici ale metodologiei noastre de audit al situațiilor financiare, care este special concepută pentru a ne atinge obiectivele de eficiență, consecvență și calitate, este următoarea:

- Se bazează pe o evaluare continuă a riscurilor, astfel că ne concentrăm în cadrul auditului asupra domeniilor cu cel mai mare risc de denaturare semnificativă în situațiile financiare.
- Direcționează procedurile de audit către riscuri și procese critice de afaceri, ceea ce ne permite să aplicăm o metodologie consistentă pe linia de afaceri.
- Este realizată de o echipă de audit compusă din specialiști în domeniile-cheie de afaceri, care sprijiniți de aplicații avansate tehnologic, permit obținerea eficientă a evidențelor de audit.
- Ne permite să respectăm cu strictețe termenele stabilite de conducerea Băncii pentru a raporta rezultatele auditului nostru.

**Un sumar al etapelor în care este împărțită metodologia noastră, precum și obiectivele acestora sunt prezentate mai jos:**

| Obiectiv 1: Planificare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Obiectiv 2: Controlul intern și procedurile de audit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Obiectiv 3: Concluzii și raportare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>Proceduri:</u><br/>Determinarea abordării auditului a Bancii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Determinarea pragului de semnificație;</li> <li>– Definirea scopului serviciilor;</li> <li>– Intocmirea calendarului de audit;</li> <li>– Implicarea specialiștilor.</li> </ul> <p>Identificarea conturilor semnificative, informațiilor și riscurilor și procedurilor care trebuie îndeplinite de echipa de audit.</p> <p><u>Documente rezultate:</u><br/>Prezentarea planului de audit extern către Comitetul de Audit.</p> | <p><u>Proceduri:</u><br/>Identificarea controalelor la nivel de entitate și a controalelor generale IT.<br/>Pentru fiecare risc semnificativ identificat, evaluarea procedurilor necesare, care vor depinde în mare măsură de proiectarea, implementarea și eficacitatea controalelor asociate.</p> <p>În funcție de proiectarea și implementarea controalelor asociate fiecărui risc în cadrul Băncii și a eficacității operaționale a acestora, stabilirea domeniului de aplicare a procedurilor de detaliu.<br/>Unde este posibil, ne vom baza pe procesele de control pentru a reduce cantitatea procedurilor de audit care trebuie îndeplinite.</p> <p><u>Documente rezultate:</u><br/>Prezentarea stadiului misiunii de audit către conducerea Bancii.</p> | <p><u>Proceduri:</u><br/>Pe baza rezultatelor procedurilor noastre de audit, vom evalua rezultatele auditului și vom formula concluzii pertinente.</p> <p>Emiterea în timp util a tuturor rapoartelor de audit, recomandărilor de control intern și rapoartelor solicitate de către Bancă.</p> <p>Punerea la dispoziția Băncii a unui rezumat al tuturor lucrărilor și concluziilor la care s-a ajuns.</p> <p>Participarea la ședințele Comitetului de Audit (participarea agreată din timp).</p> <p><u>Documente rezultate:</u><br/>Prezentarea raportului privind rezultatele efectuării auditului extern către Comitetul de Audit.<br/>Scrisoarea către Condica Bancii Naționale a Moldovei.<br/>Emiterea opiniei de audit asupra situațiilor financiare individuale și consolidate ale BMN pregătite în conformitate cu SIRF</p> |

## B. ARIILE SEMNIFICATIVE IDENTIFICATE

### Politice contabile

Acestea vor fi evaluate in contextul intocmirii situatiilor financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

O atentie deosebita va fi acordata modului in care este aplicat fiecare Standard International de Contabilitate si Raportare, aferent tranzactiilor financiare specifice bancii centrale. De aceea, abordarea noastra in ceea ce priveste cerintele stipulate de Standardele Internationale de Raportare Financiara (SIRF) aplicabile bancilor centrale va fi corelata cu politicile contabile folosite in mod curent de Banca, precum si cu practica de raportare financiara a altor banci centrale si a Bancii Centrale Europene.

### Procese-cheie si tranzactii financiare semnificative in activitatea Bancii

Analiza asupra proceselor-cheie ne permite identificarea si evaluarea masurilor de control intern existente si aplicabilitatea acestora de-a lungul principalelor procese strategice din activitatea curenta. Vom revizui masurile de control pentru a ne asigura ca acestea sunt aplicate si pentru a evalua daca acestea ofera nivelul de siguranta adecvat pentru conservarea activelor Bancii. Totodata, acestea ne dau o asigurare rezonabila ca situatiile financiare respecta cadrul legal de raportare.

Cele mai importante procese cheie specifice, alaturi de abordarea de audit aferenta, sunt urmatoarele (unele dintre acestea necesitand o analiza ciclica):

1. Activele externe, precum valorile mobiliare denuminate in valuta, aurul monetar, participatiile externe;

- Teste de control asupra portofoliului de active financiare ale Bancii (Analizarea si testarea controalelor implementate la nivelul activitatii operationale si contabile);
- Testarea aplicatiilor operationale utilizate in procesul de administrare a activelor financiare.
- Confirmarea valorii nominale a activelor financiare in sold la finalul exercitiului financiar de catre contrapartide;
- Testarea calcului de reevaluare la finalul exercitiului financiar pentru rezerva in valuta in sold;
- Testarea acuratetii si adecvarii valorii juste a investitiilor financiare in sold;
- Inventarierea aurului monetar;
- Valoarea justa a rezervei de aur detinute, in conformitate cu standardele internationale;
- Conformitatea principiilor contabile aplicate cu normele contabile interne in vigoare.

2. Masa monetara in circulatie;

- Inventarierea fondului de rezerva, in Tezaurul Central si a valorilor aflate in tezaurul BNM la sfarsitul anului financiar;
- Teste de control si detaliu asupra fondului de rezerva;
- Teste de control asupra masei monetare in circulatie (tranzactii intre Tezaurul Central si bancile comerciale);
- Teste de detaliu asupra masei monetare in circulatie;

3. Disponibilitățile instituțiilor de credit și ale altor instituții financiare la BNM, precum si disponibilitățile Trezoreriei statului;

- Teste de control asupra portofoliului de datorii financiare ale Bancii (Analizarea si testarea controalelor implementate la nivelul activitatii operationale si contabile);
  - Testarea aplicatiilor operationale utilizate in procesul de administrare a datoriilor financiare.
  - Confirmarea valorii nominale a datoriilor financiare in sold la finalul exercitiului financiar de catre contrapartide;
  - Conformitatea principiilor contabile aplicate cu normele contabile interne in vigoare.
4. Participatii, conturi curente si obligatii fata de institutii financiare internationale;
- Se va analiza situatia participatiilor Bancii si a obligatiilor fata de alte institutii financiare, luand in considerare cerintele si procedurile existente, pentru a ne asigura de acuratetea evaluarilor. Pentru a avea o baza cat mai corecta a analizei, vom transmite scrisori de confirmare catre institutiile respective.
  - Vor fi transmise scrisori de confirmare ale soldurilor conturilor pentru fiecare sfarsit de an si vom verifica corectitudinea inregistrarii dobanzilor de platit.
5. Capital si Rezerve;
- Teste de detaliu asupra capitalului autorizat si asupra fondului general de rezerva;
  - Teste de detaliu asupra tranzactiilor privind distribuirea si alocarea profitului.
6. Câștigurile nete realizate din operațiuni valutare si operatiuni de piata.
- Teste de control asupra tranzactiilor cu investitii financiare si a operatiunilor de piata;
  - Proceduri analitice si teste de detaliu asupra veniturilor si cheltuielilor aferente tranzactiilor cu investitii financiare;
  - Proceduri analitice si teste de detaliu asupra veniturilor si cheltuielilor aferente diferentelor de curs valutar.



## Auditul sistemelor informationale

Ca parte a procedurilor de audit desfasurate asupra sistemului de control intern, vom efectua si o verificare generala a mediului de control al sistemelor informatice, inclusiv asupra sistemelor informatice care administreaza tranzactiile financiare cu impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

Vom evalua riscurile asociate mediului IT din Banca, avand in vedere urmatoarele aspecte:

- **Confidentialitate:** sunt resursele IT administrate in conformitate cu standardele de securitate si legislatia in vigoare?
- **Integritate:** sunt echipamentele si resursele IT din Banca securizate impotriva distrugerilor accidentale sau intentionate?
- **Disponibilitate:** sunt serviciile IT disponibile in suportul acordat proceselor afacerii?

In vederea efectuarii auditului IT, vom respecta metodologia KPMG pentru auditarea sistemelor informatice. Metodologia noastra a fost implementata la nivel global, avand la baza cele mai bune practici si standarde in domeniu.



„Vom revizui riscurile si controalele generale ale sistemelor informationale. Auditul acestor sisteme se va face in baza metodologiei noastre de Evaluare a Managementului Riscurilor IT.”

**Gabriel Mihai Tanase**

**Partener, Tehnologie si Securitate Cibernetica KPMG Romania si Moldova**

## EVALUAREA RISCURILOR SI A CONTROALELOR GENERALE IT

Obiectivul general al evaluarii riscurilor si a controalelor generale IT este acela de a furniza Bancii increderea ca mediul IT este bine controlat.

Obiectivele aditionale de securitate includ:

- Minimizarea riscului de pierdere, compromitere sau corupere a datelor;
- Furnizarea managementului Bancii a unui nivel de incredere asupra faptului ca o functie tehnica bine pregatita de administrare a securitatii monitorizeaza utilizatorii sistemului si integritatea datelor pentru a mentine un mediu controlat al aplicatiilor.

## RISCURI IT

Riscurile IT cu care se poate confrunta Banca sunt adresate in conformitate cu mediul operational in care IT-ul opereaza:

- Dependenta de IT;
- Dependenta de resursele interne IT;
- Increderea in sistemele IT;
- Schimbari in IT;
- Dependenta de terti;
- Alinierea IT la strategia Bancii;
- Resurse IT.

Principalele arii adresate in aceasta faza (aplicabile programelor care fac subiectul verificarii noastre, sunt descrise in continuare:

- **Accesul la programe si date:**

Evaluarea controalelor de mediu si de securitate fizica implementate pentru a asigura minimizarea riscului de producere de pagube, accidental sau intentionat sau de furt de echipamente; evaluarea procedurilor de securitate implementate pentru a impiedica accesul neautorizat la informatii sensibile:

- Politica de securitatea informatiei
- Configurarea drepturilor de acces
- Controale de acces fizic
- Administrarea utilizatorilor
- Identificarea utilizatorilor in sisteme
- Revizuirea drepturilor de acces
- Conturi privilegiate

- **Modificari in aplicatii:**

Revizuirea controalelor de management al schimbarilor, care trebuie sa ofere integritatea mediului:

- Initierea si autorizarea modificarilor in aplicatii
- Testarea modificarilor
- Separarea mediilor de productie
- Migrarea modificarilor in mediul de productie
- Modificari de configuratie
- Modificari urgente

- **Implementarea de sisteme si aplicatii noi:**

Evaluarea acuratetei controalelor de dezvoltare a interfetei implementate pentru a asigura dezvoltarea controlata a sistemelor:

- Metodologia de dezvoltare/implementare de sisteme informatice
- Initierea si autorizarea noilor sisteme sau aplicatii
- Testarea sistemelor sau aplicatiilor noi si punerea in productie
- Migrarea datelor

- **Operatiuni IT:**

- Procesarea automata
- Arhivarea, pastrarea si restaurarea datelor
- Gestiunea incidentelor si probemelor IT
- Protectia impotriva virusilor informatici

## Planificarea in timp a misiunii de audit

Vom incepe auditul cu o intalnire destinata planificarii, care va fi urmata de planificarea detaliata a misiunii.

Vom incepe activitatea de teren pentru auditul interimar la o data agreata cu Dvs., in cursul lunii noiembrie anului de gestiune, perioada ce ne asteptam sa dureze intre doua si trei saptamani. Dupa sfarsitul anului financiar, vom incepe activitatea de teren pentru auditul final la o data agreata cu Dvs. in cursul anului urmator anului de gestiune, perioada ce ne asteptam sa dureze intre trei si patru saptamani pentru a ne permite sa ne formam o opinie.

Noi estimam ca vom putea desfasura auditul pe baza urmatorului program:

### Exercitiu financiar 2020:

|             | 2021                                        |                                                  |                                             |   |    |                              |                              |                              |                                       |                                       |                                    |         |                                                                          |    |                                                                    |
|-------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|---|----|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------|
| Calendar    | Ianuarie                                    |                                                  | Februarie                                   |   |    |                              | Martie                       |                              |                                       |                                       |                                    | Aprilie |                                                                          |    |                                                                    |
|             | 18                                          | 25                                               | 1                                           | 8 | 15 | 22                           | 1                            | 8                            | 15                                    | 22                                    | 29                                 | 5       | 12                                                                       | 19 | 26                                                                 |
| Număr săpt. | 1                                           | 2                                                | 3                                           | 4 | 5  | 6                            | 7                            | 8                            | 9                                     | 10                                    | 11                                 | 12      | 13                                                                       | 14 | 15                                                                 |
|             | Solicitare de informații pentru audit final | Selecția și pregătirea scrisorilor de confirmare |                                             |   |    | Munca în teren – audit final | Munca în teren – audit final | Munca în teren – audit final | Munca în teren – audit final          | Munca în teren – audit final          |                                    |         |                                                                          |    |                                                                    |
|             |                                             |                                                  | Participarea la inventarierea a numerarului |   |    | Înțelegerea proceselor       | Înțelegerea proceselor       | Înțelegerea proceselor       |                                       |                                       |                                    |         |                                                                          |    |                                                                    |
|             |                                             |                                                  |                                             |   |    |                              |                              |                              |                                       | Revizuirea situațiilor financiare     | Revizuirea situațiilor financiare  |         |                                                                          |    |                                                                    |
|             |                                             |                                                  |                                             |   |    |                              |                              |                              | Comunicarea deficiențelor (dacă sunt) | Comunicarea deficiențelor (dacă sunt) | Comunicarea rezultatelor auditului |         | Prezentarea proiectului raportului de audit și Scrisorii către Conducere |    | Prezentarea raportului final de audit și Scrisorii către Conducere |

### Exercitii financiare 2021 – 2024:

|             | 2021 - 2024                                     |    |                                  |                                  |                                  |    |    |                                       |                                       |    |    | 2022 - 2025                                        |    |    |    |    |
|-------------|-------------------------------------------------|----|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----|----|---------------------------------------|---------------------------------------|----|----|----------------------------------------------------|----|----|----|----|
| Calendar    | Octombrie                                       |    | Noiembrie                        |                                  |                                  |    |    | Decembrie                             |                                       |    |    | Ianuarie                                           |    |    |    |    |
|             | 18                                              | 25 | 1                                | 8                                | 15                               | 22 | 29 | 6                                     | 13                                    | 20 | 27 | 3                                                  | 10 | 17 | 24 | 31 |
| Număr săpt. | 1                                               | 2  | 3                                | 4                                | 5                                | 6  | 7  | 8                                     | 9                                     | 10 | 11 | 12                                                 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|             | Solicitare de informații pentru audit interimar |    | Munca în teren – audit interimar | Munca în teren – audit interimar | Munca în teren – audit interimar |    |    |                                       |                                       |    |    | Selecția și pregătirea scrisorilor de confirmare   |    |    |    |    |
|             |                                                 |    | Înțelegerea proceselor           | Înțelegerea proceselor           | Înțelegerea proceselor           |    |    |                                       |                                       |    |    | Participarea la inventarierea anuală a numerarului |    |    |    |    |
|             |                                                 |    |                                  |                                  |                                  |    |    | Comunicarea deficiențelor (dacă sunt) | Comunicarea deficiențelor (dacă sunt) |    |    |                                                    |    |    |    |    |
|             |                                                 |    |                                  |                                  |                                  |    |    |                                       |                                       |    |    |                                                    |    |    |    |    |

|             | 2023 - 2025                  |                              |                              |                                    |                                    |                                                                          |    |                                                                    |
|-------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------|
| Calendar    | Februarie                    |                              |                              |                                    | Martie                             |                                                                          |    |                                                                    |
|             | 7                            | 14                           | 21                           | 28                                 | 7                                  | 14                                                                       | 21 | 28                                                                 |
| Număr săpt. | 17                           | 18                           | 19                           | 20                                 | 21                                 | 22                                                                       | 23 | 24                                                                 |
|             | Munca în teren – audit final | Munca în teren – audit final | Munca în teren – audit final |                                    |                                    |                                                                          |    |                                                                    |
|             |                              |                              |                              | Revizuirea situațiilor financiare  | Revizuirea situațiilor financiare  |                                                                          |    |                                                                    |
|             |                              |                              |                              | Comunicarea rezultatelor auditului | Comunicarea rezultatelor auditului | Prezentarea proiectului raportului de audit și Scrisorii către Conducere |    | Prezentarea raportului final de audit și Scrisorii către Conducere |
|             |                              |                              |                              |                                    |                                    |                                                                          |    |                                                                    |

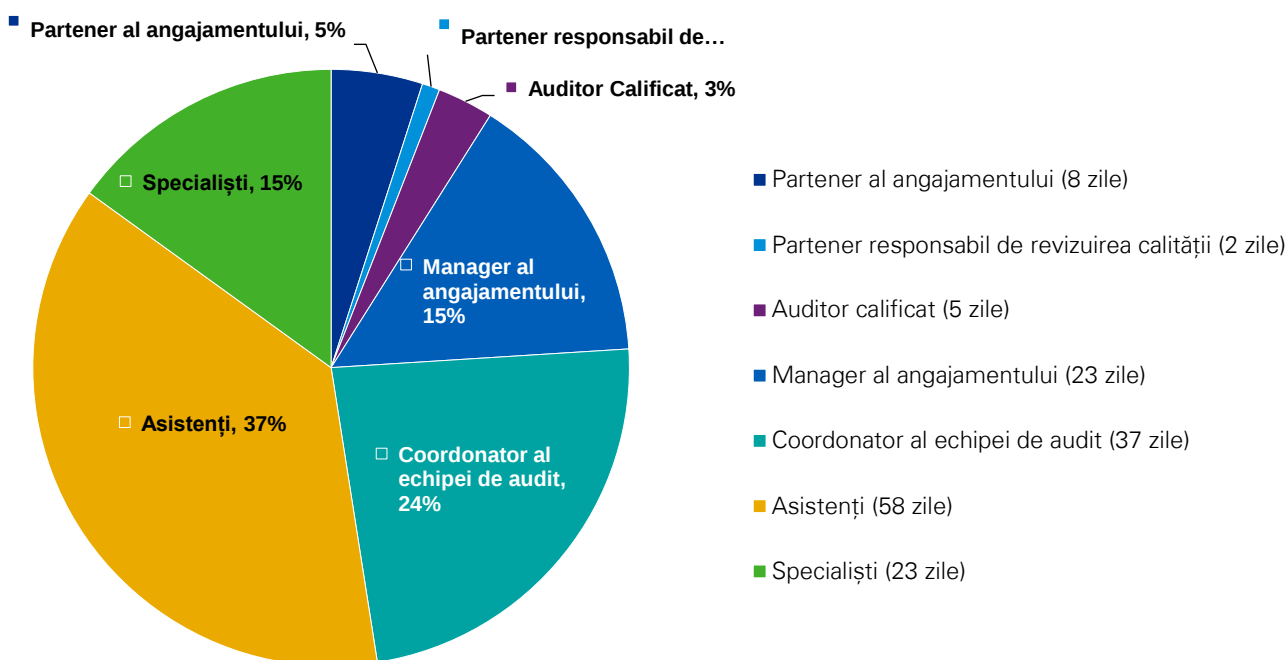
## Planificarea in timp a misiunii de audit

Pe baza informatiilor pe care le detinem despre Banca Nationala a Moldovei si solicitarile curente, consideram ca timpul necesar pentru efectuarea auditului anual va fi aproximativ de 1,250 ore (sau 156 zile).

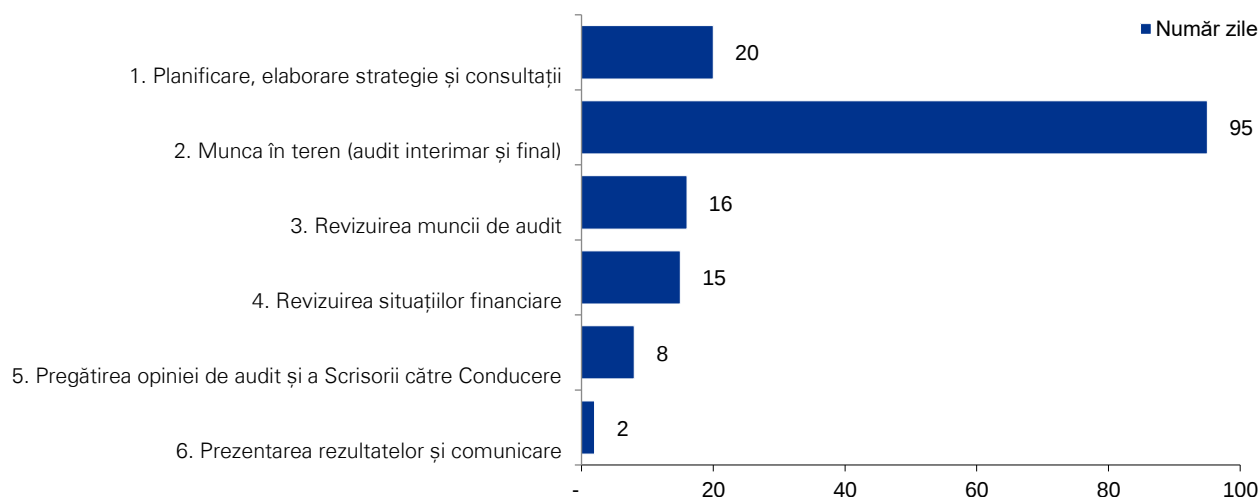
Va vom pune la dispozitie o echipa de audit formata atat din membri cu experienta in auditarea bancilor centrale, cat si membri cu experienta in auditarea bancilor comerciale, ale caror cunostinte si abilitati tehnice vor rezulta intr-un serviciu de audit de inalta calitate.

Noi consideram ca atat numarul de ore pentru efectuarea auditului, cat si alocarea activitatilor de audit propusa de KPMG reprezinta combinatia optima pentru furnizarea catre Banca Nationala a Moldovei de servicii de audit de cea mai inalta calitate.

### Diagrama grafica, alocarea pe zile si persoane



### Diagrama grafica, alocarea zilelor pe etape ale misiunii de audit



## Planul de comunicare cu Banca

Mai jos este prezentat planul de comunicare cu Banca pe parcursul angajamentului:

Audit 2020

| Etape:                                                                                                 | Frecventa (pe an)             | Perioada                    | Reprezentant KPMG                                                 | Banca Nationala a Romaniei<br>Persoana de contact |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Intalnirea privind planificarea muncii de audit (2020) si solicitarea informatiilor necesare auditului |                               | februarie 2021              | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Audit Intern                                      |
| Prezentarea planului de audit extern catre Comitetul de Audit                                          |                               | februarie 2021              | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Comitet de Audit                                  |
| Prezentarea raportului privind rezultatele efectuării auditului extern catre Comitetul de Audit        |                               | martie – aprilie 2021       | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Comitet de Audit                                  |
| Munca de teren, inclusiv intalniri cu reprezentantii Bancii                                            | recurenta                     | februarie – martie 2021     | Echipa de audit                                                   | Directiile responsabile ale Bancii                |
| Intrevederi periodice cu Directorul Directiei Contabilitate                                            | <br>Sau la Solicitarea Bancii | februarie - martie 2021     | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Directia Contabilitate<br>Audit Intern            |
| Suport si asistenta tehnica                                                                            | Pe parcursul anului           | Pe parcursul angajamentului | Angela Manolache<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi                | la solicitarea BNM                                |
| Alte intalniri                                                                                         | <br>sau la Solicitarea Bancii | februarie – aprilie 2021    | Cezar Furtuna<br>Igor Genunchi                                    | la solicitarea BNM                                |

Audit 2021 - 2024

| Etape:                                                                                                      | Frecventa (pe an)                                                                                                | Perioada                                                          | Reprezentant KPMG                                                 | Banca Nationala a Romaniei<br>Persoana de contact |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Intalnirea privind planificarea muncii de audit (2021-2024) si solicitarea informatiilor necesare auditului |                                 | Octombrie, noiembrie (audit interimar)<br>februarie (audit final) | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Audit Intern                                      |
| Prezentarea planului de audit extern catre Comitetul de Audit                                               |                                 | decembrie                                                         | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Comitet de Audit                                  |
| Prezentarea raportului privind rezultatele efectuării auditului extern catre Comitetul de Audit             |                                 | martie                                                            | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Comitet de Audit                                  |
| Munca de teren, inclusiv intalniri cu reprezentantii Bancii                                                 | recurenta                                                                                                        | noiembrie - martie                                                | Echipa de audit                                                   | Directiile responsabile ale Bancii                |
| Intrevederi periodice cu Directorul Directiei Contabilitate                                                 | <br>Sau la Solicitarea Bancii   | octombrie, noiembrie, decembrie, ianuarie, februarie, martie      | Cezar Furtuna<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi<br>Iulia Melentii | Directia Contabilitate<br>Audit Intern            |
| Suport si asistenta tehnica                                                                                 | Pe parcursul anului                                                                                              | Pe parcursul angajamentului                                       | Angela Manolache<br>Nicoleta Rusu<br>Igor Genunchi                | la solicitarea BNM                                |
| Alte intalniri                                                                                              | <br>sau la Solicitarea Bancii | octombrie - aprilie                                               | Cezar Furtuna<br>Igor Genunchi                                    | la solicitarea BNM                                |

Pentru perioadele de gestiune ce se vor încheia la 31 decembrie 2021, 2022, 2023 și 2024, ne angajam sa livram serviciile solicitate pana maxim la data de 30 martie a fiecarui exercitiu financiar, prevazuta ca data limita.



## Echipa KPMG desemnata pentru acest angajament

Mai presus de orice, personalul KPMG este cheia succesului in prestarea serviciilor profesionale. In timp ce cunostintele si metodologiile globale sunt parti constitutive esentiale pentru un serviciu de calitate, echipa desemnata pentru proiect este de o importanta deosebita.

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>CE VA OFERIM</b>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Experienta in auditarea bancilor centrale, inclusiv a Bancii Nationale a Moldovei si a Bancii Nationale a Romaniei</li> <li>• Experienta unei colaborari de succes cu Banca Nationala a Moldovei timp de 5 ani (2010-2014)</li> <li>• Un spectru larg de abilitati profesionale, inclusiv apartenenta la organisme profesionale</li> <li>• Cunostinte aprofundate despre sectorul bancar, inclusiv despre operatiuni si tranzactii specifice unei banci centrale</li> <li>• Cunostinte profesionale de contabilitate si Standarde Internationale de Audit;</li> <li>• Avantajul de a fi auditati de una dintre cele mai mari firme de contabilitate/consultanta din lume</li> </ul> |
| <b>VALOAREA ADAUGATA DE CARE BENEFICIATI</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Expertiza in sectorului bancilor centrale si publicatii periodice privind tendintele actuale cu care se infrunta bancile centrale, IFRS si reglementari bancare</li> <li>• Oferirea de consultanta, in functie de necesitati si in limita standardelor de independenta, asupra ariilor de risc, activitatilor si proceselor relevante bancilor centrale.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Fiecare echipa KPMG include profesionisti care detin cunostintele, aptitudinile, resursele de timp si experienta necesare pentru a duce la bun sfarsit un angajament. Impreuna, ei aduc o combinatie de senioritate, cunostinte din cadrul industriei, o gandire robusta si independenta si o pasiune pentru serviciile oferite clientilor.

Profesionistii nostri creeaza valoare adaugata organizatiilor, in fiecare aspect al serviciilor noastre.

Alegerea membrilor echipei de audit potriviti pentru acest proiect este punctul critic al procesului de selectie. In consecinta, am desemnat membrii acestei echipe dintre cei cu experienta bogata in auditul bancilor centrale si bancilor comerciale. Partenerul de audit desemnat pentru angajament, a fost parte a echipei de audit pe parcursul auditului Bancii Nationale a Moldovei pentru anii 2010 - 2014.

Ne angajam sa mentinem atat partenerul-cheie propus, cat si echipa de audit pe toată durata contractului, cu exceptia cazurilor de forta majora, care vor fi comunicate in timp util Bancii.

## CONTINUITATEA ECHIPEI

Continuitatea echipei de audit reprezinta o cerinta esentiala pentru oferirea unui serviciu eficient si de valoare.

Numai prin asigurarea continuitatii putem stabili un parteneriat stabil cu echipa Dvs., bazat pe incredere si confidentialitate.

Societatea noastra este organizata astfel incat membrii echipei lucreaza pentru aceiasi clienti pe o perioada lunga de timp, pe masura ce promoveaza in cadrul firmei.

In cazul inlocuirii unui manager sau a unui alt membru din echipa de audit, aceasta schimbare va fi agreata cu Dvs. in prealabil. In plus, ne vom asigura ca veti beneficia in aceeasi masura de continuitate si de aptitudinile echipei redefinite. In cazul in care schimbarea este inevitabila, noi profesionisti ce imbina calitatea si experienta adecvate vor fi integrati in echipa, fara intreruperea procesului de audit.

## EXTINDEREA AUDITULUI PRIN PERSOANE CHEIE

Persoane specializate in sectorul bancilor centrale, managementul riscului tehnologiei informatonale si managementul riscurilor financiare sunt o parte componenta a echipei noastre de audit.

Acestia se vor asigura ca auditul nostru se concentreaza pe procesele si riscurile cheie ale entitatii.

In acest scop, vor face uz de cunostintele si modelele specifice auditului sectorului bancilor centrale, oferind perspective si recomandari care sa aduca valoare adugata ariilor specifice de risc ale organizatiei Dvs.

Echipa de audit va beneficia de suportul continuu, pe parcursul auditului, din partea expertilor consultanti, care vor sta si la dispozitia Dumneavoastra.

*Oamenii din KPMG sunt motorul din spatele calitatii serviciilor noastre si a integritatii practicilor noastre.*

*Una dintre prioritatile lor este sa furnizeze in mod consecvent servicii de calitate si sa dezvolte si sa ofere noi metode si strategii prin care sa aduca valoare adaugata entitatilor auditate.*

| ECHIPA DE AUDIT A BANCII NATIONALE A MOLDOVEI                                            |                    |                                                                |                                    |                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| CEZAR FURTUNA                                                                            |                    | TUDOR GRECU                                                    |                                    | NICOLETA RUSU                                           |
| Partenerul-Cheie al Echipei de Audit                                                     |                    | Partenerul-Cheie al Echipei de Audit, controlul calitatii      |                                    | Partenerul-Cheie al Echipei de Audit, auditor licentiat |
| COORDONAREA ECHIPEI DE AUDIT FINANCIAR                                                   |                    |                                                                |                                    |                                                         |
| IIGOR GENUNCHI                                                                           |                    | IULIA MELENTII                                                 |                                    |                                                         |
| Manager                                                                                  |                    | Manager inferior                                               |                                    |                                                         |
| Audit servicii financiare                                                                |                    | Audit servicii financiare                                      |                                    |                                                         |
| KPMG Moldova                                                                             |                    | KPMG Moldova                                                   |                                    |                                                         |
| SPECIALISTI EXPERTI SI CONSULTANTI                                                       |                    |                                                                |                                    |                                                         |
| Mihail Gabriel Tanase                                                                    | Veaceslav Zagorcea | Marius Costea                                                  | Mariana Filip                      | Denis Donoiu                                            |
| Partener, Tehnologie și Securitate Cibernetică                                           | Manager TI         | Senior Manager, Servicii Fiscale                               | Manager inferior, Servicii Fiscale | Manager, Evaluare                                       |
| Angela Manolache                                                                         |                    | Calina Iacob                                                   |                                    |                                                         |
| Partener, Servicii de Consultanta in Contabilitate si Managementul Riscurilor Financiare |                    | Director al Departamentului de Gestionare a Riscului Financiar |                                    |                                                         |

Detaliile aferente calificarilor profesionale si a experientei persoanelor desemnate in domeniu financiar bancar sunt prezentate in formularele F3.9 Curriculum Vitae atasate.

## COMPONENTA ECHIPEI

Angajamentul de audit va fi monitorizat de catre Tudor Grecu, coordonat de catre Cezar Furtuna si Nicoleta Rusu, administrat de catre Igor Genunchi si Iulia Melentii.

Membrii echipei au experienta practica vasta in cadrul auditului bancilor centrale si bancilor comerciale; ei si-au demonstrat competentele, precum si abilitatea de a intelege riscurile si problemele cu care va confruntati, de a comunica constructiv cu managementul Bancii, de a acorda suport proactiv si de a provoca deciziile voastre, atunci cand este nevoie.

Aceasta echipa stabila isi asuma responsabilitatea de a corespunde in intregime solicitarilor Dvs. si de a-si aplica cunostintele si experienta personala in beneficiul Bancii.





## **KPMG Romania si Moldova este singurul birou KPMG din Europa care are experienta in auditarea a doua Banci Nationale: BNM (2010 - 2014) si BNR (2000 – 2005; 2009 – 2013; 2019 – 2020 în derulare)**

Unele din criteriile esentiale in desemnarea echipei Dvs. au fost selectarea unui personal cu experienta relevanta in domeniul auditului bancilor centrale;

In regiunea Europei Centrale si de Est, reseaua KPMG are experienta in auditul bancilor centrale dupa cum urmeaza:

- Banca Nationala a Romaniei (2000 – 2005, 2009 – 2013; 2019 – 2020 in desfasurare)
- Banca Nationala a Moldovei (2010 – 2014)
- Banca Nationala a Letoniei (2015 - prezent);
- Banca Nationala a Bulgariei (2009 - 2014). Pentru perioada de gestiune finalizata la 31 decembrie 2011, Cezar Furtuna a fost partener responsabil de revizuirea calitatii angajamentului.

## **De ce KPMG?**

Prin desemnarea KPMG ca auditor al Bancii, Dvs. selectati o companie care Va cunoaste si intelege necesitatile Dvs.

### ***KPMG are echipa potrivita pentru Dvs.***

Ca parte a strategiei noastre, ne straduim sa retinem cei mai buni si experimentati specialisti. Timp de 26 ani de prezenta pe piata din Moldova si Romania am reusit sa mentinem si sa promovam o echipa de profesionisti care contribuie la succesul nostru.

- Auditorii fara experienta in sectorul relevant va pot irosi timpul cu intrebari inutile. Aceasta nu este abordarea noastra. Am selectat o echipa cu experienta relevanta in auditul banilor centrale si ne-am straduit sa mentinem un echilibru intre membrii experimentati din echipa si juniorii noi angajati, precum si continuitatea oamenilor cheie cu care ati lucrat in perioada 2010-2014;
- Toti specialistii nostri vor lucra impreuna cu echipa de audit pentru a se asigura ca inteleg strategia Bancii Dvs. Astfel, toate intrebarile noastre vor fi relevante si nu se vor repeta.

## Ce va mai ofera KPMG?

### **Integritate**

Integritatea sta la baza reputatiei noastre si business-ul nostru se bazeaza pe aceasta forta.

### **Cunoasterea pietei locale si experienta in sectorul de activitate**

Echipa noastra este formata din profesionisti care poseda cunostinte extraordinare despre industria si pietele pe care activeaza clientii nostri. Detinem resursele si cunostintele necesare pentru a oferi servicii de inalta calitate.

### **Metodologia de audit**

Abordarea noastra personalizata in functie de nevoile fiecarui client combina servicii dezvoltate la nivel global si adaptate la nivel local cu echipe de profesionisti specializati pe sectoare de industrie care inteleg problemele cu care se confrunta clientul.

### **Tehnologie**

Serviciile KPMG sunt sustinute de folosirea unor tehnologii avansate. KPMG a facut investitii semnificative pentru a beneficia de avantajul acestor tehnologii avansate in scopul crearii unui mediu care sa permita schimbul continuu de informatie. Programul **KPMG Clara** permite ca procedurile sa fie efectuate rapid, permitand echipelor de audit sa-si concentreze atentia asupra ariilor principale de risc si ofera un spatiu de depozitare a informatiei, permitand transmiterea cunostintelor cumulate de catre membrii aceleiasi echipe.

### **Raportari de inalta calitate**

KPMG va fi pro-activ in sustinerea Bancii pentru a se asigura de o inalta calitate a raportarilor si sa se asigure ca termenele importante de finalizare a rapoartelor vor fi atinse la timp.

### **Codul de conduita**

Sistemul nostru de valori uniforme se bazeaza pe o comunicare deschisa si clara intre clienti si angajatii KPMG.

### **Cunostintele KPMG pentru Dvs.**

Noi suntem lideri in domeniu nu doar gratie cunostintelor acumulate, ci si faptului ca le impartasim cu clientii nostri prin publicatii periodice, brosure si studii in domeniu. Vom fi bucurosi sa va transmitem publicatiile noastre periodice relevante domeniului financiar bancar

### **Institutul IFRS: KPMG Romania**

O sectiune a site-ului KPMG Romania de internet dedicata procesului de implementare a IFRS, oferind informatii si resurse utile directorilor financiari, membrilor in consiliile de administratie, liderilor si actionarilor companiilor despre cadrul global de raportare financiara.

## Scrisori de recomandare

La solicitarea Dumneavoastra putem oferi scrisori de recomandare din partea:

- Băncii Naționale a României
- BC "Victoriabank" SA
- BC "ProCredit Bank" SA

# MULTUMIM!

Persoane de contact pentru această propunere:

**Cezar Furtună**

Partener de angajament, Coordonator al Departamentului de Audit și Servicii de Asigurare,  
în cadrul KPMG România și Moldova

Tel. +40 372 377 748

Fax. +40 372 377 700

Mobil: +40 745 124 452

E-mail: [cfurtuna@kpmg.com](mailto:cfurtuna@kpmg.com)

**Nicoleta Rusu**

Administrator KPMG Moldova SRL,  
Partener, Departamentul Practici Profesionale,  
în cadrul KPMG România și Moldova

Tel. +40 372 377 816

Fax. +40 372 377 700

Mobil: +40 748 234 614

E-mail: [nrusu@kpmg.com](mailto:nrusu@kpmg.com)

**Igor Genunchi**

Manager, Audit,  
în cadrul KPMG Moldova

Tel. +373 (22) 580 580

Fax. +373 (22) 540 499

Mobil: +373 60 221 222

E-mail: [igenunchi@kpmg.com](mailto:igenunchi@kpmg.com)