

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr. __
din ____ 20__**

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la criteriile, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit în contextul activității prestatorilor de servicii de plată nebancari și modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024 „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică”

În temeiul art.30 alin. (5) și alin. (6), precum și al art.91 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la criteriile, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit în contextul activității prestatorilor de servicii de plată nebancari (se anexează).

2. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024 „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2024, nr. 36-39, art. 89), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1904 din 19 ianuarie 2024, se modifică după cum urmează:

1) La punctul 34 textul „Regulamentului nr. 197/2023 cu privire la participațiuni” se substituie cu textul „Regulamentului nr. 9/2024 cu privire la participațiuni”;

2) La punctul 2 subpunctul 6) din anexa nr. 2 textul „subpunctele 1), 6), 8), 18)” se substituie cu textul „subpunctele 1), 5), 7), 16)”;

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

4. Cererea și documentele privind obținerea aprobării entității de audit de către Banca Națională a Moldovei nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei

hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. __ din _____

REGULAMENT

cu privire la criteriile, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit în
contextul activității prestatorilor de servicii de plată nebancari

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancari și anume: cerințe față de entitatea de audit, inclusiv modul de comunicare și documentare între entitatea de audit, Banca Națională a Moldovei și prestatorii de servicii de plată nebancari, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit.

2. Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare - Legea nr. 114/2012), Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024 și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare (în continuare - Legea nr. 271/2017). De asemenea, în scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni și abrevieri:

1) **ACCA (the Association of Chartered Certified Accountants)** - Asociația Experților Contabili Autorizați;

2) **ACCA Qualification** - Expert Contabil Autorizat, calificare conferită de ACCA;

3) **CAP (Certified Accountant Practitioner)** - Contabil - Practician Certificat

4) **CIPA (Certified International Professional Accountant)** - Contabil Internațional Profesionist Certificat;

5) **Standarde de contabilitate** - Standarde Internaționale de Raportare Financiară și Standarde Naționale de Contabilitate.

3. Entitatea de audit care va efectua auditul prestatorului de servicii de plată nebancau urmează a fi aprobată de Banca Națională a Moldovei până la încheierea cu prestatorul de servicii de plată nebancari a contractului de audit.

4. Entitatea de audit efectuează auditul situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancari conform legislației din domeniul auditului, Legii nr. 114/2012 și prezentului regulament.

Capitolul II

CERINȚE FAȚĂ DE ENTITATEA DE AUDIT

5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebancari, care cumulativ întrunește următoarele criterii:

1) Dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare;

2) Nu i-a fost retrasă aprobarea de efectuare a auditului de către o autoritate de supraveghere în contextul respectării prevederilor cadrului legal în domeniul bancar și nebancar în ultimii 3 ani;

3) Echipa entității de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întrunește următoarele condiții:

a) cel puțin 1/3 din echipa entității de audit dispune de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare efectuat conform standardelor de contabilitate;

b) cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare a contabilului, eliberat de către o societate independentă, inclusiv ACCA Qualification, CIPA, CAP;

c) cel puțin un membru al echipei societății de audit are o experiență de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare, dintre care un an în domeniul auditului situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată.

6. Cerințele față de rotația entității de audit în efectuarea auditului sunt prevăzute în art.30 alin (1) din Legea nr. 114/2012.

7. Contractul de audit se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele:

1) Obiectivul și sfera de aplicare a auditului;

2) Obligația entității de audit de a elabora raportul auditorului conform standardelor de audit, precum și scrisoarea adresată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, pe care entitatea de audit este responsabilă să le prezinte organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar și Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune;

3) Perioada de gestiune pentru care se efectuează auditul conform legislației din domeniul contabilității;

4) Obligația entității de audit de a comunica prestatorului de servicii de plată nebancar despre modificarea informației aferentă criteriilor specificate la punctul 5 în termen de 5 zile lucrătoare de la data modificării;

5) Obligația entității de audit de a transmite Băncii Naționale a Moldovei informația obținută în cadrul misiunii de audit în situațiile prevăzute la art. 30 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 și faptul că aceasta nu constituie o încălcare a obligației de respectare a confidențialității informației referitoare la activitatea prestatorului de servicii de plată nebancar, care revine entității de audit potrivit legislației sau clauzelor contractuale, și nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.

8. Pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebancari depune la Banca Națională a Moldovei o cerere cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) Extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor/asociațiilor prestatorului de servicii de plată nebancar sau al organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar abilitat prin statut, la care a fost luată decizia privind confirmarea/numirea entității de audit pentru desfășurarea auditului financiar;

2) O descriere cu privire la calendarul activităților preconizate a entității de audit pentru perioada de gestiune planificată;

3) O declarație pe propria răspundere cu privire la lipsa legăturilor strânse ale entității de audit cu prestatorul de servicii de plată nebancar, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul entității de audit;

4) O declarație pe propria răspundere cu privire la independența auditorilor incluși în echipa entității de audit, conform legislației din domeniul auditului, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul entității de audit;

5) Proiectul agreat al contractului de audit, care va fi încheiat între prestatorul de servicii de plată nebancar și entitatea de audit, care include și cerințele specificate la punctul 7;

6) Informațiile privind studiile/ formarea profesională și experiența echipei entității de audit în domeniul auditului situațiilor financiare conform standardelor de contabilitate, potrivit punctului 5, cu atașarea copiilor documentelor justificative, confirmate prin semnătura persoanei responsabile a prestatorului de servicii de plată nebancari.

Informația respectivă va conține cel puțin:

a) numele, prenumele;

b) funcția deținută în cadrul entității de audit;

c) aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit;

d) date cu privire la studii/certificări (*denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei / certificatului*);

e) date cu privire la experiența în domeniul auditului (*denumirea entității, anul participării, aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit*);

7) Confirmarea eliberată de Consiliul de supraveghere publică a auditului privind inexistența măsurilor disciplinare aplicate entității de audit/membrilor entității de audit desemnați pentru efectuarea misiunii de audit pentru ultimii 3 ani.

9. Cererea, precum și documentele și informațiile anexate, specificate la punctul 8, se întocmesc în limba română și se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea/numirea entității de audit de către adunarea generală a acționarilor/asociațiilor prestatorului de servicii de plată nebancar sau, după caz, de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar abilitat prin statut.

10. Banca Națională a Moldovei verifică plenitudinea documentelor prezentate la cerere și a informațiilor specificate la punctul 8, după caz, în termen de 10 zile de la data recepționării acestora.

11. În cazul în care în urma verificării plenitudinii se constată că documentele prezentate sunt incomplete sau insuficiente pentru constatarea corespunderii entității de

audit cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru aprobarea entității de audit, Banca Națională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebancair despre neajunsurile pe care acesta urmează să le înlăture, precum și asupra documentelor și informațiilor necesare a fi prezentate. Prestatorul de servicii de plată nebancair, în termen de 15 zile lucrătoare de la data recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și/sau informațiile care lipsesc și/sau înlătură neajunsurile comunicate de Banca Națională a Moldovei. Termenul de 30 de zile lucrătoare specificat la punctul 13 începe să curgă după constatarea de către Banca Națională a Moldovei a prezentării de către prestatorul de servicii de plată nebancair a setului complet de documente și informații.

12. În situația în care prestatorul de servicii de plată nebancair nu înlătură neajunsurile și/sau nu prezintă documentele și informațiile solicitate în termenul prevăzute la punctul 11, Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată nebancair despre încetarea procedurii administrative.

13. Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informații, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit nominalizată, informând în scris prestatorul de servicii de plată nebancair despre decizia sa. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea prestatorului de servicii de plată, un termen mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.

14. Banca Națională a Moldovei își rezervă dreptul de a solicita documente și informații suplimentare, de a efectua examinări suplimentare, inclusiv de a consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea entității de audit și/sau a membrilor echipei entității de audit, perioadă în care termenul menționat la punctul 13 se suspendă.

15. Prestatorul de servicii de plată nebancair este obligat să prezinte informațiile și documentele suplimentare solicitate conform punctului 14 în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei.

16. În decizia Băncii Naționale a Moldovei privind refuzul de a aproba entitatea de audit se indică temeiul/temeiurile în baza căruia/cărora se refuză cererea de aprobare a entității de audit depusă de către prestatorul de servicii de plată nebancair. Temei de refuz reprezintă:

1) Prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației eronate pentru luarea deciziei privind aprobarea entității de audit sau;

2) Necoresponderea entității de audit a cel puțin unuia din criteriile specificate la punctul 5 și 6, precum și necoresponderea contractului de audit cerințelor specificate la punctul 7;

3) Nerespectarea în perioada a 3 ani anteriori depunerii cererii a prevederilor cadrului legal aplicabil auditului financiar și/sau aplicarea de către Consiliul de supraveghere publică a auditului a măsurilor disciplinare conform art.42 din Legea nr. 271/2017;

4) Nerespectarea prevederilor art.30 alin. (3) din Legea nr. 114/2012 în perioada ultimilor 3 ani, anteriori depunerii cererii.

17. Prestatorul de servicii de plată nebanclar, în perioada prestării serviciilor de audit, este obligat să notifice în scris Banca Națională a Moldovei în termen de 3 zile lucrătoare din ziua în care a luat cunoștință despre unele modificări parvenite în informațiile prezentate în cadrul procesului de aprobare, care au ca rezultat neîncadrarea entității și/sau echipei de audit în criteriile stabilite la punctul 5, inclusiv modificarea componenței echipei entității de audit.

18. În cazul în care, entitatea de audit nu-și îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute în Legea nr. 114/2012, inclusiv nu mai întrunește condițiile specificate la punctul 5 și/sau aceasta a admis nerespectarea prevederilor cadrului legal aplicabil auditului financiar (conform deciziilor Consiliul de supraveghere publică a auditului), Banca Națională a Moldovei va retrage aprobarea sau va acorda o perioadă pentru înlăturarea neconformărilor și deficiențelor constatate.

În cazul în care, entitatea de audit nu înlătură neconformările și deficiențele constatate în perioada stabilită de către Banca Națională a Moldovei, aceasta retrage aprobarea acordată entității de audit.

În cazul retragerii aprobării entității de audit sau acordării unei perioade pentru înlăturarea neconformărilor și deficiențelor constatate, Banca Națională a Moldovei comunică prestatorului de servicii de plată nebanclar despre decizia luată în acest sens și despre motivul deciziei.

19. După informarea prestatorului de servicii de plată nebanclar despre refuzul de a aproba entitatea de audit sau retragerea aprobării acordate entității de audit conform punctului 16 sau 18, după caz, este convoacă neîntârziat adunarea generală a acționarilor/asociaților prestatorului de servicii de plată nebanclar sau, după caz, organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanclar abilitat prin statut pentru confirmarea/numirea unei alte entități de audit în condițiile prezentului regulament.

Capitolul III **AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE**

20. Prestatorul de servicii de plată nebanclar este auditat anual de către o entitate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei pentru efectuarea auditului situațiilor financiare individuale și consolidate.

21. Ca urmare a efectuării auditului situațiilor financiare, este emis raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebanclar conform legislației din domeniul auditului, inclusiv standardelor de audit.

22. Scrisoarea adresată conducerii este destinată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanclar și conține cel puțin informații/aspecte decurgând din auditul situațiilor financiare, care sunt relevante pentru conducerea prestatorului de servicii de plată nebanclar. Informațiile respective vor include, nelimitându-se la denaturările semnificative ale informațiilor, deficiențele în controlul intern, aspectele calitative ale practicilor de contabilitate, viziunea asupra estimărilor contabile pentru elementele pentru care estimările sunt esențiale, precum și orice altă informație considerată de către entitatea de audit relevantă și care este necesară

de a fi prezentată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar.

Capitolul IV

OBLIGAȚIILE SOCIETĂȚII DE AUDIT APROBATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

23. Entitatea de audit prezintă, în original, Băncii Naționale a Moldovei și organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, în termen de 120 de zile de la data încheierii perioadei de gestiune, conform punctului 7 subpunctul 2), raportul auditului situațiilor financiare, precum și scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebancar, cu anexarea situațiilor financiare, care sunt semnate în numele entității de audit de către conducătorul entității de audit și șeful echipei entității de audit.

Prestatorul de servicii de plată nebancar facilitează prezentarea completă și în termen, de către entitatea de audit, a documentelor și informațiilor solicitate de către Banca Națională a Moldovei.

24. Prestatorul de servicii de plată nebancar păstrează în original documentele specificate la punctul 22 la sediul acestuia.

25. În perioada desfășurării auditului situațiilor financiare, Banca Națională a Moldovei, își rezervă dreptul de a comunica cu entitatea de audit și/sau cu prestatorul de servicii de plată nebancar auditat, pentru a discuta anumite aspecte legate de activitatea prestatorului de servicii de plată nebancar auditat.

26. Entitatea de audit informează Banca Națională a Moldovei despre orice fapt sau decizie în legătură cu prestatorul de servicii de plată nebancar auditat potrivit art.30 alin.(2) din Legea nr. 114/2012 și furnizează, la solicitarea acesteia, orice detalii, clarificări, explicații legate de perioada de gestiune auditată a prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv după finalizarea activității de audit.