

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor (structurată pe articole sau puncte din proiect si/sau regulament)
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la
auditul prestatorilor de servicii de plată nebankari, modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a
Moldovei¹”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
-	Ministerul Justiției	1	Având în vedere că proiectul hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei supus examinării conține norme ce vizează drepturile social - economice, politice și alte drepturi și libertăți ale cetățenilor, garantate prin Constituția și legislația Republicii Moldova, și reglementează mecanismul organizațional-juridic de realizare a lor (pct. 3 subpct. 1) din anexa nr. 1 la Hotărârea Guvernului nr. 1104/1997), proiectul deciziei urmează a fi supus înregistrării de stat. Respectiv, acesta urmează a fi completat cu parafa de înregistrare.	Comentariu: Dat fiind faptul că din data de 05.07.2024 au intrat în vigoare modificările la Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, prin care a fost exclusă obligativitatea înregistrării actelor de către Ministerul Justiției, hotărârea aprobată nu urmează a fi supusă înregistrării de stat.
2. Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024 „Pentru aprobarea	Ministerul Justiției	2	La punctul 2 , având în vedere că proiectul propus prevede modificări doar la anexa Hotărârii Comitetului executiv al Băncii	Se acceptă

¹ Denumirea a suferit modificări ținând cont de prevederile art.42 din Legea 100/2017

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)”;			Naționale a Moldovei nr. 11/2024, dispoziția introductivă a acestuia va prevedea: <i>„2. 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 (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:”</i>	
	Ministerul Justiției	3	La subpunctul 1 se propune a fi reformulat, în vederea expunerii că „la punctul 34, textul „Regulamentului nr. 197/2023 cu privire la participațiuni în prestatorul de servicii de plată nebanca” se substituie cu textul „Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebanca, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr. 9/2024”	Se acceptă
	Ministerul Justiției	4	La subpunctul 2 nota informativă nu prevede care este motivul substituirii referințelor la „subpunctele 1), 6), 8), 18)” cu referințele la „subpunctele 1), 5), 7), 16)”. Mai mult, se va asigura că substituirea propusă este corespunzătoare scopului propus și coincide cu cel prevăzut în pct. 33 din Regulamentul citat, unde se menționează că „În scopul stabilirii identității și încredințării că persoanele care dețin participațiuni calificate	Comentariu: Nota de fundamentare a fost completată corespunzător.

			în cadrul solicitantului corespund cerințelor prevăzute de Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, solicitantul va prezenta la Banca Națională a Moldovei documentele și informațiile prevăzute în anexa nr. 2”.	
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Ministerul Justiției	5	Punctul 3 va fi prevăzut ulterior dispozițiilor propuse la pct. 4.	Se acceptă
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.	Ministerul Justiției	6	Nota informativă la proiect nu prevede care sunt argumentele ce justifică includerea normei: „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”. Mai mult, se va revedea care este raționamentul unei asemenea norme, ținând cont că obligația societății de plată de a încheia un contract cu o entitate de audit aprobată de Banca Națională, a apărut ca urmare a adoptării Legii nr. 292/2023 pentru modificarea unor acte normative (consolidarea aspectelor privind infrastructurile pieței financiare), prin operarea modificărilor în acest sens în art. 30 al Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică. Potrivit alin. (5) al articolului citat, criteriile care urmează a fi întrunite de entitatea de audit, modul de aprobare și de retragere a	Comentariu: Urmare revizuirii proiectului, punctul a fost exclus.

			aprobării entității de audit sunt prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale. În context, aprobarea entității de audit de către Banca Națională va fi posibilă doar după aprobarea criteriilor care urmează a fi întrunite de entitatea de audit, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit.	
II. Obiecții și propuneri la punctele din regulament				
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.	Ministerul Justiției	7	Cuvintele „ <i>Prezentul regulament</i> ” sugerăm a fi substituit cu textul „ <i>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 (în continuare – Regulament)</i> ”. Subsecvent, denumirile capitolelor se vor determina în corelare cu obiectul de reglementare al Regulamentului, stabilit în pct. 1.	Se acceptă
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	Consiliul de supraveghere publică a auditului	8	Se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins: „6) DipIFR (Diploma in International Financial Reporting) – Diploma în Raportarea Financiară Internațională, calificare conferită de ACCA”. Conform pct. 59.3. din Regulamentul cu privire la certificarea auditorilor, aprobat prin Decizia CSPA nr.16/2019, DipIFR face parte din certificatele de calificare internațională în domeniul contabilității și auditului recunoscute de Consiliu.	Nu se acceptă Întrucât diploma este eliberată de ACCA, indicarea acesteia în textul proiectului de regulament va limita tipul certificărilor de care urmează să dispună auditorii.

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:	Ministerul Justiției	9	La subpunctul 1 - subpunctul 4 explicarea abrevierilor utilizate în text se va realiza la prima utilizare a acestora, în conformitate cu art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii nr. 100/2017.	Comentariu: Punctul 2 din proiectul regulamentului include și descrie lista abrevierilor utilizate în text.
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.	Ministerul Justiției	10	La subpunctul 5 menționăm că termenul „Standarde de contabilitate” este definit în art. 3 al Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, motiv pentru care se propune a fi exclus.	Se acceptă parțial A fost revizuită noțiunea și specificarea corespunzătoare a referinței la Legea nr. 287/2017.
3. Entitatea de audit care va efectua auditul prestatorului de servicii de plată nebanca urmează a fi aprobată de Banca Națională a Moldovei până la încheierea cu	Ministerul Justiției	11	Cuvintele „ <i>urmează a fi aprobată</i> ” se vor substitui cu cuvintele „ <i>se aprobă</i> ”, or, potrivit art. 54 alin. (1) lit. j) al Legii nr. 100/2017, în textul actului normativ, verbele se utilizează	Se acceptă

prestatorul de servicii de plată nebankari a contractului de audit.			la timpul prezent (observație valabilă în tot textul proiectului).	
Capitolul II CERINȚE FAȚĂ DE ENTITATEA DE AUDIT	Ministerul Justiției	12	Denumirea capitolului II se va reformula, având în vedere că, capitolul citat nu cuprinde doar dispoziții ce vizează cerințele față de entitatea de audit, ci și alte dispoziții precum depunerea către Banca Națională a Moldovei a documentelor și informațiilor necesare de către prestatorul de servicii de plată nebankari pentru obținerea aprobării entității de audit, modul de aprobare și retragere a aprobării entității de audit ș.a. După caz, dispozițiile date se vor sistematiza și prezenta în capitole/secțiuni distincte.	Se acceptă
5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebankari, care cumulativ întrunește următoarele criterii:	Consiliul de supraveghere publică a auditului	13	După cuvântul „auditului” se completează cu cuvintele „situațiilor financiare ale”.	Se acceptă
5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebankari, care cumulativ întrunește următoarele criterii: 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 nebankar în ultimii 3 ani;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	14	Cuvintele „ <i>autoritate de supraveghere</i> ” se substituie cu cuvintele „ <i>Banca Națională a Moldovei</i> ”. Recomandăm modificarea pentru a nu confunda cu Consiliul în calitate de autoritate de supraveghere.	Nu se acceptă , deoarece în calitate de autorități de supraveghere pot fi și alte entități decât BNM.

5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebancari, care cumulativ întrunește următoarele criterii: 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;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	15	Propunem excluderea cuvintelor „<i>efectuat conform standardelor de contabilitate</i>”. Menționăm că auditul situațiilor financiare se efectuează în conformitate cu cadrul normativ în domeniul auditului, nu a contabilității (standardelor de contabilitate).	Se acceptă
5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebancari, care cumulativ întrunește următoarele criterii: 3) Echipa entității de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întrunește următoarele condiții: b) cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare a contabilului, eliberat de către o societate independentă, inclusiv ACCA Qualification, CIPA, CAP;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	16	După cuvintele ACCA Qualification, se completează „DipIFR”.	Nu se acceptă din considerentele expuse la pct. 8 din prezenta sinteză.
	”AC-AUDIT” S.R.L	17	Organizația de audit își desfășoară activitățile profesionale în conformitate cu Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017, care definește temeiul juridic al activităților din domeniul auditului, criteriile și cerințele pentru efectuarea unui audit. Potrivit Legii privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017: art. 2 alin (1) subpct. b) „Noțiuni”: „auditor este persoana fizică care deține certificat de calificare al auditorului și care este înregistrată în conformitate cu prevederile prezentei legi;	Comentariu: Prezentul Regulament a fost elaborat ținând cont de faptul că PSP nebancari desfășoară activități pe piața financiară, inclusiv activitățile specifice băncilor, cu excepția celor de acceptare a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile. Rolul realizării auditului extern este de a reflecta

		Certificatul de calificare al auditorului este document eliberat în mod stabilit de prezenta lege, prin care se confirmă calificarea profesională de auditor;”, Auditul se efectuează de auditori pe baza certificatului de calificare al auditorului și a subiectului auditului în modul prevăzut de Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare. Cerințele pentru auditor descrise la pct. 5 din Regulament lipsesc în Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare. Dorim să menționăm că majoritatea contabililor- șefi și auditorilor din Republica Moldova nu dețin un certificat internațional de calificare în domeniul contabilității, întrucât nu era obligatoriu. Cu toate acestea, contabilii-șefi și auditorii își desfășoară activitatea tot atât de profesional chiar și fără acest certificat. De asemenea, dorim să menționăm că activitățile societății de plată, conform Legii nr. 114/2012 „Cu privire la serviciile de plată și moneda electronică”, nu sunt activități bancare și se desfășoară prin intermediul terminalului. Conform noțiunilor expuse la art. 3 din Legea nr. 114/2012: „- societate de plată - societate comercială, alta decât o bancă, furnizor de servicii poștale sau societatea emitentă de monedă electronică, care deține licență, în conformitate cu prezenta lege, pentru prestarea serviciilor de plată;	corectitudinea operațiunilor efectuate de PSP nebancari și evidența acestora pentru a cunoaște activele și datoriile reale ale PSP nebancari. Respectiv, întru realizarea unui audit extern eficient și calitativ este important ca auditorii să dispună de certificat suplimentar care să confirme calificarea și cunoștințele ample. CertIFICATELE nominalizate în proiect confirmă cunoștințele potrivite pentru a califica adecvarea auditorului de a realiza auditul PSP nebancari.
--	--	---	---

			- terminal de plată în numerar (cash-in-terminal) - un dispozitiv automat de acceptare de numerar de la plătitor (persoane fizice), care funcționează offline, fără prezența fizică (participarea) unui furnizor de servicii de plăți individual autorizat”. Deoarece activitățile societăților de plată nu sunt activități bancare, cerințele atât de ridicate pentru disponibilitatea certificatelor internaționale suplimentare sunt nefondate. Regulamentul stabilește criterii față de audit chiar mai mult decât ceea ce este cerut de Legea privind auditul situațiilor financiare nr.271/2017. Regulamentul nu trebuie să contrazică și să prevaleze asupra Legii privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017.²	
5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului prestatorilor de servicii de plată nebancari, care cumulativ întrunește următoarele criterii: 3) Echipa entității de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întrunește următoarele condiții: c) cel puțin un membru al echipei societății de audit are o experiență de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare,	Consiliul de supraveghere publică a auditului	18	Cuvântul „societății” se substituie cu cuvântul „entității”, după cuvintele „dintre care” se completează cu cuvintele „cel puțin”. Conform art.2 alin.(1) lit. b) din Legea privind auditul situațiilor financiare nr.271/2017 (Legea nr.271/2017), entitate de audit – entitate constituită în conformitate cu legislația civilă și înregistrată în conformitate cu prevederile prezentei legi.	Se acceptă
	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova”	19	Se propune excluderea acestui criteriu din considerente că pe piața din Republica Moldova există un număr limitat de societăți de plată nebancare licențiate, precum și un număr limitat de companii de audit care	Comentariu: Cerința din proiect este atribuită unui auditor, dar nu entității de audit și este aplicată față de un membru

² Traducere

dintre care un an în domeniul auditului situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată.	(AmCham Moldova)		oferă serviciile corespunzătoare pentru aceste societăți; astfel, prin prisma faptului că societățile de plată vor fi obligate să schimbe societatea de audit o dată la trei ani, pe termen lung (în următorii ani) societățile de plată se vor confrunta cu problema contractării unei societăți de audit care îndeplinește acest criteriu.	al echipei de audit. Respectiv, schimbarea entității de audit specificată în proiect nu poate afecta realizarea prestării serviciului de audit.
	„Paymaster” SRL	20	Propunem excluderea acestui criteriu din considerente că pe piața din R. Moldova există un număr limitat de societăți de plată nebancare licențiate, precum și un număr limitat de companii de audit care oferă serviciile corespunzătoare pentru aceste societăți, astfel prin prisma faptului că societățile de plată vor fi obligate să schimbe societatea de plată o dată la trei ani, pe termen lung (în următorii doi ani) societățile de plată se vor confrunta cu problema contractării unei societăți de audit care îndeplinește acest criteriu.	
7. Contractul de audit se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele: 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:	Ministerul Justiției	21	În vederea expunerii dispozițiilor în succesiune logică, se propune ca normele prevăzute la pct. 7 să fie expuse după normele propuse la pct. 8.	Comentariu: Ținând cont de faptul că a fost divizat Capitolul II, conform obiecției nr. 12 din sinteză, prin sistematizarea și prezentarea în secțiuni distincte a cerințelor față de entitatea de audit și modul de aprobare și retragere a aprobării acesteia, nu e posibilă

				modificarea succesiunii punctelor date.
7. Contractul de audit se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele: 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;	Ministerul Justiției	22	Se va reformula, deoarece este ambiguă.	Se acceptă
7. Contractul de audit se încheie în formă scrisă și conține cel puțin următoarele: 3) Perioada de gestiune pentru care se efectuează auditul conform legislației din domeniul contabilității;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	23	Cuvintele „conform legislației din domeniul contabilității” se substituie cu cuvintele „situațiilor financiare”.	Se acceptă
8. Pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebancari depune la Banca Națională a Moldovei o cerere cu	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	24	Comunicăm faptul că art. 30 alin. (5) al Legii 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică prevede că BNM urmează să stabilească doar criteriile pe care trebuie să le întrunească entitatea de audit fără a afecta procedura de audit, care este	Se acceptă parțial Conform art.30 alin. (5) din Legea 114/2012, PSP nebancar este obligat să încheie un contract cu entitatea de audit aprobată

anexarea următoarelor documente și informații:			reglementată de Legea privind auditul situațiilor financiare. Normele ce țin de procedura de efectuare a auditului (prevăzute în pct.8) excedă limitele stabilite de Legea nr.114/2012 și respectiv, considerăm oportună excluderea acestora din proiect.	de BNM. De asemenea, conform acestui alineat modul de aprobare este stabilit în actele normative ale BNM. Respectiv, setul de documente este unul din elementele procesului de aprobare a entității de audit pentru realizarea ulterioară a auditului extern al PSP nebancar. Pct. 8 din proiect nu stabilește procedura de efectuare a auditului, ci setul de documente necesar realizării evaluării și aprobării de către BNM a entității de audit.
	Ministerul Justiției	25	După cuvintele „o cerere” se propune a fi completat cu cuvintele „cu privire la aprobarea entității de audit”.	Se acceptă
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/ asociaților prestatorului de servicii de plată nebancar sau al organului de	A.P. "Camera de Comerț Americană din Moldova" (AmCham Moldova)	26	Se propune excluderea obligativității de a anexa <i>extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor/ asociaților 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</i> , or nici Codul fiscal, nici Legea contabilității, nici alt act legislativ nu obligă entitățile să aprobe	Comentariu: Conform art.27 alin. (1) din Legea 271/2017 privind auditul situațiilor financiare, entitatea de audit trebuie să fie numită de către adunarea generală a acționarilor. Respectiv, orice imixiune în procesul de selectare și confirmare a

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;			societatea de audit prin ordin al administratorului sau printr-o decizie a adunării acționarilor. Mai mult, companiile cu forma organizatorico-juridică societate cu răspundere limitată nu sunt obligate prin niciun act legislativ să adopte decizii similare celei expuse în subpct.1) nominalizat supra. În acest caz, în scopul uniformizării prevederilor din Regulament, urmează a fi exclus și pct.19 .	entității de audit se interzice.
	Paymaster SRL	27	Se propune excluderea obligativității de a anexa <i>extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor/ asociaților 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</i> , or nici Codul fiscal, nici Legea contabilității, nici alt act legislativ de reglementare nu obligă entitățile să aprobe societatea de audit prin ordin al administratorului sau printr-o decizie a adunării acționarilor. Mai mult, companiile cu forma organizatorico-juridică societate cu răspundere limitată nu sunt obligate prin niciun act legislativ să adopte decizii similare celei expuse în subpct.1) nominalizat supra.	
	Consiliul de supraveghere	28	Cuvintele „sau al organului de conducere/membrului organului de	Se acceptă

	publică a auditului		<i>conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar abilitat prin statut</i>” se exclud. Conform art.27 alin.(1) din Legea nr.271/2017 „Adunarea generală a acționarilor/asociaților și fondatorul entității auditate au atribuția de a confirma entitatea de audit care va efectua auditul și de a stabili onorariul pentru aceste servicii. Orice imixtiune în procesul de selectare și confirmare a entității de audit se interzice”.	
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: 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;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	29	Cuvintele „<i>cu privire la lipsa legăturilor strânse ale entității de audit cu prestatorul de servicii de plată nebancar</i>” se substituie cu cuvintele „<i>că entitatea de audit și prestatorul de servicii de plată nebancar nu sunt părți afiliate</i>,”. Prezentul Regulament nu prevede definiția „<i>legături strânse</i>”, recomandăm utilizarea termenului de „<i>părți afiliate</i>” conform definiției Codului fiscal.	Comentariu: Conform pct. 2 din proiectul de Regulament, noțiunile și expresiile utilizate au semnificațiile prevăzute în Legea 114/2012, respectiv, art. 3 din această lege stabilește noțiunea de ”legături strânse”.
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:	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	30	Colectarea unei cantități semnificative de documente pentru aprobarea auditului va duce la creșterea costului auditului. Astfel, se propune reducerea la minimul necesar de prezentare a documentelor și anume: „o copie a certificatului de auditor”. Ținem să menționăm că toate cerințele pentru auditor și societatea de audit sunt	Se acceptă parțial Informația privind formarea profesională și experiența echipei este unul din elementele criteriului de potrivire și adecvare al echipei de

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; 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.			reglementate de Legea auditului și alte acte reglementatorii din domeniu. Totodată, aceștia sunt monitorizați/ supravegheați de Consiliul de Supraveghere a Auditului. Prin necesitatea prezentării documentelor menționate la pct. 8 din proiect se creează un control suplimentar de către societățile de plată nebancare (care nu sunt abilitate cu acest drept). Or, pentru a obține un certificat de auditor, solicitantul furnizează o listă extinsă de documente și informații, inclusiv o diplomă, un certificat de autorizare a poliției, CV și altele la autoritatea corespunzătoare abilitată cu drept de verificare, licențiere și supraveghere a domeniului de audit. La fel, ținem să subliniem că independența auditului este de asemenea reglementată de Legea auditului, ceea ce lipsește de sens prezentarea declarațiilor suplimentare.	audit care realizează auditul PSP nebancar.
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	„Paymaster” SRL	31	Colectarea unei cantități semnificative de documente pentru aprobarea auditului va duce la creșterea costului auditului. Astfel, se propune reducerea la minimul necesar de prezentare a documentelor și anume: o copie a certificatului de auditor. Ținem să menționăm că toate cerințele pentru auditor și societatea de audit sunt reglementate de Legea auditului și alte acte reglementatorii din domeniu. Totodată, aceștia sunt monitorizați/ supravegheați de Consiliul de Supraveghere a Auditului.	

(denumirea entității, anul participării, aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit);			Prin necesitatea prezentării documentelor menționate la pct. 8 din proiect se creează un control suplimentar de către societățile de plată nebankare (care nu sunt abilitate cu acest drept). Or, pentru a obține un certificat de auditor, solicitantul furnizează o listă extinsă de documente și informații, inclusiv o diplomă, un certificat de autorizare a poliției, un CV etc. la autoritatea corespunzătoare abilitată cu drept de verificare, licențiere și supraveghere a domeniului de audit. La fel, ținem să subliniem că independența auditului este, de asemenea, reglementată de Legea auditului, ceea ce lipsește de sens prezentarea declarațiilor suplimentare.	
	Consiliul de supraveghere publică a auditului	32	Punctul 8 subpunctul.4) se expune în următoarea redacție <i>„Declarațiile pe propria răspundere semnate, cu privire la independența membrilor echipei entității de audit, conform legislației din domeniul auditului”</i>. Declarația pe propria răspundere se semnează personal de persoana care declară (membrii echipei de audit), nu de conducătorul entității de audit.	Se acceptă: Urmare revizuirii proiectului, subpct. 4) a fost exclus.
	Consiliul de supraveghere publică a auditului	33	La punctul 8 subpunctul.6) cuvintele <i>„conform standardelor de contabilitate”</i> se exclud.	Se acceptă

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: 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.	A.P. "Camera de Comerț Americană din Moldova" (AmCham Moldova)	34	Comunicăm faptul că dacă urmare aplicării oricăror măsuri, Consiliul de Supraveghere a Auditului nu a privat societatea de audit de dreptul de a desfășura activități de audit, atunci aceste societăți de audit au dreptul de a efectua un audit al oricărei întreprinderi. Astfel, acest criteriu este aplicabil și intră în domeniul de responsabilitate al unei autorități guvernamentale, în speță – Consiliul de Supraveghere a Auditului. Prin prisma celor expuse mai sus, propunem revizuirea documentelor și informațiilor necesare a fi anexate la cererea pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei.	A se vedea comentariul expus la pct. 30-31 din sinteză.
	„Paymaster” SRL	35	Comunicăm că dacă, ca urmare aplicării oricăror măsuri, Consiliul de Supraveghere a Auditului nu a privat societatea de audit de dreptul de a desfășura activități de audit, atunci aceste societăți de audit au dreptul de a efectua un audit al oricărei întreprinderi. Astfel, acest criteriu este aplicabil și intră în domeniul de responsabilitate al unei autorități guvernamentale, în speță – Consiliul de Supraveghere a Auditului. Prin prisma celor expuse mai sus, propunem revizuirea documentelor și informațiilor necesare a fi anexate la cererea pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a Moldovei.	
	Consiliul de supraveghere	36	Cuvântul „<i>membrilor</i>” se substituie cu cuvintele „<i>auditorilor</i>”.	Se acceptă

	publică a auditului		Conform art.42 alin.(2) din Legea nr.271/2017 „Auditorilor și entităților de audit li se aplică măsuri disciplinare”.	
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/asociaților prestatorului de servicii de plată nebanca sau, după caz, de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca abilitat prin statut.	Consiliul de supraveghere publică a auditului	37	Cuvintele „sau, după caz, de către organul de conducere/membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca abilitat prin statut” se exclud.	Se acceptă parțial Urmare revizuirii proiectului, punctul a fost modificat.
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.	Ministerul Justiției	38	Textul „după caz,” se propune a fi exclus, întru evitarea unor interpretări eronate, în partea ce vizează termenul de verificare a documentelor și informațiilor de către Banca Națională a Moldovei.	Se acceptă
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	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	39	La fel, în cazul în care va fi acceptată propunerea de modificare a pct. 13, urmează a fi efectuată ajustarea pct. 11 urmare uniformizării termenelor expuse în ambele puncte. Astfel, se propune următoarea redacție: „Termenul de 10 zile lucrătoare specificat la punctul 13 începe să curgă după	Comentariu: Urmare avizului Ministerului Justiției, enunțul dat a fost exclus (a se vedea pct. 40 din sinteză).

aprobarea entității de audit, Banca Națională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre neajunsurile pe care acesta urmează să le înlăture, precum și asupra documentelor și informațiilor necesare a fi prezentate. Prestatorul de servicii de plată nebancar, 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 nebancar a setului complet de documente și informații.			<i>constatarea de către Banca Națională a Moldovei a prezentării de către prestatorul de servicii de plată nebancar a setului complet de documente și informații”.</i>	
	Ministerul Justiției	40	Ultimul enunț se va exclude, deoarece dublează dispozițiile pct. 13.	Se acceptă
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	Asociația Contabililor și Auditorilor Profesioniști din Republica Moldova	41	Constatăm că termenul de aprobare a entității de audit specificat în prezentul Regulament poate dura până la cinci luni și jumătate. Deci, dacă prestatorul de servicii de plată inițiază procedura în luna mai, ea poate fi finalizată în luna noiembrie.	Se acceptă

scris prestatorul de servicii de plată nebancari 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.			Ca rezultat, compania de audit poate fi aprobată, dar poate fi și respinsă. În acest caz există pericolul de nu a reuși aprobarea societății de audit până la finele anului. De asemenea, se perturbă și activitatea companiei de audit. De regulă, conform graficilor și procedurilor convenite în lunile octombrie – decembrie se desfășoară auditul interim ce permite optimizarea proceselor de audit. Propunem să fie exclus textul <i>„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”</i>. Considerăm că termenul de 30 zile lucrătoare este suficient.	
	„QIWI-M” SRL	42	Termenul de aprobare a entității de audit specificat în prezentul proiect de Regulament poate dura până la cinci luni și jumătate. Astfel, în cazul în care prestatorul de servicii de plată inițiază procedura de aprobare a entității de audit în luna mai, aceasta poate fi finalizată în luna noiembrie. Ca rezultat, compania de audit poate fi aprobată de către BNM, dar poate fi și respinsă. În acest caz există pericolul de nu a reuși aprobarea societății de audit până la finele anului. Propunem excluderea din proiectul Regulamentului a textului <i>„Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea prestatorului de servicii de plată, un termen</i>	

			mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova” sau stabilirea unui termen suplimentar mai mic pentru emiterea deciziei de către Banca Națională a Moldovei.	
	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	43	Se propune reducerea termenului de aprobare de către Banca Națională a Moldovei a unei societăți de audit până la 10 zile. Propunerea menționată derivă din următoarele circumstanțe: Termenul-limită de depunere a situațiilor financiare prin intermediul portalului servicii.fisc.md este de până la 31 mai. Banca Națională a Moldovei a redus termenul de depunere a situațiilor financiare pentru societățile de plată nebancare până la data de 30 aprilie, întrucât a apărut obligația de a depune un raport anual de audit până la această dată. Astfel, dacă termenul de primire a avizului final al societății de audit de la BNM este de 90 de zile, prestatorii de servicii de plată nebancari nu vor avea timp suficient pentru completarea situațiilor financiare și supunerea acestora unui audit până la data de 30 aprilie. Tot aici, constatăm faptul că termenul de aprobare a entității de audit, conform prevederilor curente din proiect, poate dura (până la aproximativ 5 luni). Deci, în cazul în care prestatorul de servicii de plată inițiază procedura în luna mai, teoretic aceasta ar putea fi finalizată în luna noiembrie.	

			Drept rezultat, compania de audit poate fi aprobată, dar poate fi și respinsă. În acest caz există riscul de a nu reuși aprobarea societății de audit până la finele anului. De asemenea, se perturbă și activitatea companiei de audit. De regulă, conform graficelor și procedurilor convenite, în lunile octombrie – decembrie se desfășoară auditul interim ce permite optimizarea proceselor de audit. În temeiul celor menționate, propunem excluderea textului „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”, considerând termenul propus mai sus drept unul suficient cu luarea în calcul a argumentelor prezentate.	
	„Paymaster” SRL	44	Propunem reducerea termenului de aprobare de către Banca Națională a Moldovei a unei societăți de audit până la 10 zile. Propunerea menționată derivă din următoarele circumstanțe. Termenul-limită de depunere a situațiilor financiare prin intermediul Servicii.fisc.md este la 31/05. Banca Națională a Moldovei a redus termenul de depunere a situațiilor financiare pentru societățile de plată nebancare până la data de 30 aprilie, întrucât a apărut obligația de a depune un raport anual de audit până la	

			această dată. Astfel, dacă termenul de primire a avizului final al societății de audit de la BNM este de 90 de zile, prestatorii de servicii de plată nebancari nu vor avea timp suficient să completeze situațiile financiare și să le supună acestora unui audit până la data de 30/04.	
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.	Ministerul Justiției	45	Cuvintele <i>„perioadă în care termenul menționat la punctul 13 se suspendă”</i> necesită a fi reformulate, ținând cont că procedura administrativă se suspendă, iar pe perioada suspendării procedurii administrative termenul nu curge (a se vedea art. 81 al Codului administrativ nr. 116/2018).	Se acceptă
15. Prestatorul de servicii de plată nebancari este obligat să prezinte informațiile și documentele suplimentare solicitate conform punctului 14 în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei.	A.P. ”Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	46	Se propune următoarea redacție a pct. 15 din proiect: <i>„Prestatorul de servicii de plată nebanca este obligat să prezinte informațiile și documentele suplimentare solicitate conform punctului 14 într-un termen rezonabil indicat de Banca Națională a Moldovei”.</i>	Comentariu: Stabilirea termenului de către BNM pentru prezentarea informației suplimentare va fi determinat în funcție de complexitatea acesteia.
16. În decizia Băncii Naționale a Moldovei privind refuzul de a aproba entitatea de audit se indică temeiul/temeiurile în baza căruia/căroră se refuză cererea de aprobare a entității de audit depusă de către prestatorul de	Ministerul Justiției	47	După cuvântul <i>„criteriile”</i> se va completa cu cuvintele <i>„și cerințele”</i> .	Se acceptă
		48	În partea ce vizează referința la pct. 6, atragem atenția că, potrivit art. 55 alin. (3) al Legii nr. 100/2017, nu se admite trimiterea la o altă normă (menționăm că în	Se acceptă

servicii de plată nebancar. Temei de refuz reprezintă: 2) Necorespunderea entității de audit a cel puțin unuia din criteriile specificate la punctul 5 și 6, precum și necorespunderea contractului de audit cerințelor specificate la punctul 7;			pct. 6 se face trimitere la art. 30 alin. (1) din Legea nr. 114/2012).	
		49	Nu este clar dacă neprezentarea informațiilor suplimentare solicitate de Banca Națională, conform dispozițiilor pct. 14, poate constitui temei de refuz privind aprobarea entității de audit.	Se acceptă
16. În decizia Băncii Naționale a Moldovei privind refuzul de a aproba entitatea de audit se indică temeiul/temeiurile în baza căruia/căroră se refuză cererea de aprobare a entității de audit depusă de către prestatorul de servicii de plată nebancar. Temei de refuz reprezintă: 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;	Consiliul de supraveghere publică a auditului	50	Se substituie cu alineatul: „Existența măsurilor disciplinare pentru ultimii 3 ani aplicate entității de audit/auditorilor membri ai echipei de audit conform art.42 din Legea nr.271/2017, desemnați pentru efectuarea misiunii de audit”.	Comentariu Urmare revizuirii proiectului, acest punct a fost exclus.
17. Prestatorul de servicii de plată nebancar, 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	Ministerul Justiției	51	Textul „Prestatorul de servicii de plată nebancar, în perioada prestării serviciilor de audit” recomandăm a fi reformulat, în vederea excluderii unor interpretări eronate. Or, în forma expusă, se poate înțelege că prestatorul de servicii de plată nebancar prestează servicii de audit.	Se acceptă

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.	Consiliul de supraveghere publică a auditului	52	Cuvintele „ <i>auditului financiar</i> ” se substituie cu cuvintele „ <i>auditul situațiilor financiare</i> ”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	53	Nu este clar dacă retragerea aprobării entității de audit de către Banca Națională a Moldovei poate fi soldată și fără acordarea inițială a unei perioade pentru înlăturarea neconformităților și deficiențelor constatate și, dacă este posibil, atunci este necesar a se indica în ce cazuri intervine. Mai mult, norma se va revizui, prin prisma art. 30 alin. (6) al Legii nr. 114/2012, care prevede că „Banca Națională poate retrage aprobarea acordată entității de audit în situația în care aceasta nu își îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute de prezenta lege sau nu respectă cerințele de conduită etică și profesională specifice”.	Se acceptă
	Ministerul Justiției	54	Pornind de la prevederile pct. 5 din proiectul Regulamentului, cuvântul „ <i>condițiile</i> ” se va substitui cu cuvântul „ <i>criteriile</i> ”.	Se acceptă
Capitolul III	Ministerul Justiției	55	Dispozițiile cuprinse în capitolul III „Auditul situațiilor financiare” excedă obiectul de	Se acceptă

AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE			reglementare al Regulamentului, or, potrivit art. 30 alin. (5) al Legii nr.114/2012 (care constituie temei legal pentru respectivul Regulament) și a pct. 1 din proiectul Regulamentului, respectivul stabilește criteriile, modul de aprobare și de retragere a aprobării entității de audit în contextul activității prestatorilor de servicii de plată nebancari.	
21. Ca urmare a efectuării auditului situațiilor financiare, este emis raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebancar conform legislației din domeniul auditului, inclusiv standardelor de audit.	Consiliul de supraveghere publică a auditului	56	Cuvintele „ <i>inclusiv standardele de audit</i> ” se exclud.	Comentariu: Pct.21 a fost exclus ca urmare a obiecțiilor Ministerului Justiției expuse la pct.55 din sinteză
22. Scrisoarea adresată conducerii este destinată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar și conține cel puțin informații/aspecte decurgând din auditul situațiilor financiare, care sunt relevante pentru conducerea prestatorului de servicii de plată nebancar. Informațiile respective vor include, nelimitându-se la denaturările semnificative ale informațiilor, deficiențele în controlul intern, aspectele calitative ale practicilor de	Ministerul Justiției	57	În eventualitatea păstrării acestei redacții, dispozițiile se vor expune după dispozițiile pct. 8, în vederea detalierii dispozițiilor prevăzute în subpct. 5) și în pct.7, în partea ce ține de dispozițiile cuprinse în contractul de audit.	Se acceptă

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.				
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	Consiliul de supraveghere publică a auditului	58	Cuvintele „<i>raportul auditului situațiilor financiare</i>” se substituie cu cuvintele „<i>raportul auditorului</i>”, cuvintele „<i>șeful echipei entității de audit</i>” se substituie cu cuvintele „<i>partenerul sau auditorul responsabil de misiunea de audit</i>”.	Se acceptă

și informațiilor solicitate de către Banca Națională a Moldovei.				
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 nebanca auditat, pentru a discuta anumite aspecte legate de activitatea prestatorului de servicii de plată nebanca auditat.	A.P. "Camera de Comerț Americană din Moldova" (AmCham Moldova)	59	Considerăm că această atribuție depășește reglementările Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și urmează a fi exclusă din proiect.	Se acceptă
Capitolul IV OBLIGAȚIILE SOCIETĂȚII DE AUDIT APROBATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI	Consiliul de supraveghere publică a auditului	60	În denumirea Capitolului IV cuvântul „societății” se substituie cu cuvântul „entității”.	Se acceptă
-	"BPAY" SRL	61	Lipsă obiecții și propuneri	-
	Î.S. "Poșta Moldovei"	62	Lipsă obiecții și propuneri	
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	63	Lipsă obiecții și propuneri	