

12.04.2024

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM „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” (data-limită de primire a propunerilor/obiecțiilor - 30.04.2024)

15.04.2024 The deadline expired

Announcement

Проект

Argumentation

Syntesis

## ANUNȚ

### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începând cu **data de 15.04.2024**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM „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”.

Elaborarea proiectului derivă din prevederile Legii nr.292/2023 pentru modificarea unor acte normative, prin care au fost operate amendamente la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, inclusiv cerințele aferente auditului extern al societăților de plată și a societăților emitente de monedă electronică, precum și necesitatea ajustării unor prevederi din 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 BNM nr. 11/2024.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova și entitățile de audit care vor presta servicii de audit prestatorilor de servicii de plată din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în racordarea cadrului normativ secundar la prevederile ajustate din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate **până la 30 aprilie 2024**, pe adresa poștală: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău sau pe adresa electronică: [Reglementare.PSP@bnm.md](mailto:Reglementare.PSP@bnm.md) <sup>[1]</sup>.

Proiectul deciziei și nota informativă sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) <sup>[2]</sup> și la sediul

Proiect:

— [PDF](#) <sup>[3]</sup>

— [DOC](#) <sup>[4]</sup>

## **NOTĂ INFORMATIVĂ**

**la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „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 nebankari 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”**

### **1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului**

Banca Națională a Moldovei

### **2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite**

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea de racordare a actelor normative secundare la Legea nr.292/2023 pentru modificarea unor acte normative, prin care au fost operate amendamente la Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, inclusiv cerințele aferente auditului extern al societăților de plată și al societăților emitente de monedă electronică, precum și de ajustarea unor prevederi din 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 BNM nr. 11/2024.

Conform art. X alin. (2) din Legea nr. 292/2023, Banca Națională a Moldovei va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile acestei legi în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a Legii nr. 292/2023.

### **3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene**

Proiectul de hotărâre nu transpune norme din legislația Uniunii Europene.

### **4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi**

În vederea asigurării desfășurării auditului extern la prestatorii de servicii de plată nebankari, prin proiectul hotărârii se propune 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 nebankari.

Prevederile de bază ale proiectului Regulamentului stabilesc:

- 1) cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare ale prestatorului de servicii de plată nebankar;
- 2) cerințele cantitative și calitative față de entitatea de audit și echipa de audit, în vederea aprobării acesteia de către Banca Națională a Moldovei;

- 3) modul de comunicare și documentare între entitatea de audit, Banca Națională a Moldovei și prestatorul de servicii de plată nebancaar;
- 4) modul de aprobare a entității de audit de către Banca Națională a Moldovei, pentru asigurarea calității auditului;
- 5) modul de retragere a aprobării de către Banca Națională a Moldovei acordată unei entități de audit, în situațiile în care aceasta nu mai îndeplinește condițiile în care a fost aprobată și/sau nu respectă prevederile cadrului legal aferent activității prestatorului de servicii de plată nebancaar;
- 6) revizuirea referințelor ce țin de evaluarea persoanelor care dețin participațiuni calificate în cadrul procesului de licențiere, stabilite prin 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 BNM nr. 11/2024.

Proiectul hotărârii va contribui la fortificarea procesului de supraveghere prin confirmarea informațiilor veridice și adecvate aferente situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancaari.

Ținând cont de limitele temporale stabilite pentru adoptarea proiectului de hotărâre, prevăzute în Legea nr. 292/2022, se propune intrarea în vigoare a proiectului la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

## **5. Fundamentarea economico-financiară**

Fundamentarea economico-financiară nu este necesară, deoarece implementarea modificărilor la regulamentul nu implică cheltuieli financiare și nu generează venituri.

## **6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare**

Intrarea în vigoare a proiectului nu va determina modificarea altor acte normative.

## **7. Avizarea și consultarea publică a proiectului**

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice.

## **8. Constatările expertizei anticorupție**

-

## **9. Constatările expertizei de compatibilitate**

Expertiza de compatibilitate nu este necesară, întrucât proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

## **10. Constatările expertizei juridice**

Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de BNM nu se supun expertizei juridice. Totodată, luând în considerare art. 11 alin. (3<sup>3</sup>) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Banca Națională a Moldovei va solicita un aviz consultativ de la Ministerul Justiției.

## **11. Constatările altor expertize**

-

Смотрите также

Метки

[Proiect](#) <sup>[6]</sup>

[proiectul](#) <sup>[7]</sup>

[proiectul HCE](#) <sup>[8]</sup>

[proiectul hotărârii](#) <sup>[9]</sup>

[consultare publică](#) <sup>[10]</sup>

[proiect de consultare publică](#) <sup>[11]</sup>

---

**Источник УРЛ:**

<http://www.bnm.md/ru/node/66815>

**Ссылки по теме:**

[1] <mailto:Reglementare.PSP@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/files/1\\_2\\_Proiect\\_HCE\\_Reg\\_audit\\_activit\\_PSP+autorizare\\_ftch-fin.pdf](http://www.bnm.md/files/1_2_Proiect_HCE_Reg_audit_activit_PSP+autorizare_ftch-fin.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/1\\_2\\_Proiect\\_HCE\\_Reg\\_audit\\_activit\\_PSP+autorizare\\_ftch-fin.docx](http://www.bnm.md/files/1_2_Proiect_HCE_Reg_audit_activit_PSP+autorizare_ftch-fin.docx) [5] [http://www.bnm.md/files/3\\_1\\_Anexa\\_Sinteza\\_avizelor\(extern\)\\_plasare\\_web.pdf](http://www.bnm.md/files/3_1_Anexa_Sinteza_avizelor(extern)_plasare_web.pdf) [6] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Proiect) [7] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiectul](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul) [8] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiectul\\_HCE](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul_HCE) [9] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiectul\\_hotărârii](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul_hotărârii) [10] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=consultare\\_publică](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=consultare_publică) [11] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=proiect\\_de\\_consultare\\_publică](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiect_de_consultare_publică)