**Proiect**

**BANCA NAŢIONALĂ 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

**HOTĂRĂŞTE:**

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:
3. La punctul 34 textul „Regulamentului nr. 197/2023 cu privire la participațiuni” se substituie cu textul „Regulamentului nr. 9/2024 cu privire la participațiuni”;
4. La punctul 2 subpunctul 6) din anexa nr. 2 textul „subpunctele 1), 6), 8), 18)” se substituie cu textul „subpunctele 1), 5), 7), 16)”;
5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
6. 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**

**DISPOZIŢII GENERALE**

**1.** Prezentul regulament stabileşte cadrul normativ aferent efectuării auditului situaţiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancari și anume: cerinţe faţă de entitatea de audit, inclusiv modul de comunicare şi documentare între entitatea de audit, Banca Naţională a Moldovei şi prestatorii de servicii de plată nebancari, modul de aprobare şi de retragere a aprobării entităţii de audit.

**2.** Noţiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificaţiile 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 licenţierea şi înregistrarea societăţilor de plată, a societăţilor emitente de monedă electronică şi a furnizorilor de servicii poştale în calitate de prestatori de servicii de plată şi/sau emitenţi de monedă electronică, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024 și Legea nr. 271/2017 privind auditul situaţiilor 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 Internaţional Profesionist Certificat;

5) **Standarde de contabilitate** - Standarde Internaţionale de Raportare Financiară şi Standarde Naţionale de Contabilitate.

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

**4.** Entitatea de audit efectuează auditul situaţiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancari conform legislaţiei din domeniul auditului, Legii nr. 114/2012 şi prezentului regulament.

**Capitolul II**

**CERINŢE FAŢĂ DE ENTITATEA DE AUDIT**

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

1) Dispune de minimum 3 ani de experienţă în domeniul auditului situaţiilor 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 entităţii de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întruneşte următoarele condiţii:

a) cel puţin 1/3 din echipa entității de audit dispune de experienţă în domeniul auditului situaţiilor financiare efectuat conform standardelor de contabilitate;

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

c) cel puţin un membru al echipei societăţii de audit are o experienţă de cel puţin 3 ani în domeniul auditului situaţiilor financiare, dintre care un an în domeniul auditului situaţiilor 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 şi conţine cel puţin următoarele:

1) Obiectivul şi sfera de aplicare a auditului;

2) Obligaţia entităţii de audit de a elabora raportul auditorului conform standardelor de audit, precum şi 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 şi Băncii Naţionale 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 legislaţiei din domeniul contabilităţii;

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

5) Obligaţia entității de audit de a transmite Băncii Naţionale a Moldovei informaţia obţinută în cadrul misiunii de audit în situaţiile prevăzute la art. 30 alin. (2) din Legea nr. 114/2012 şi faptul că aceasta nu constituie o încălcare a obligaţiei de respectare a confidenţialităţii informaţiei referitoare la activitatea prestatorului de servicii de plătă nebancar, care revine entității de audit potrivit legislaţiei sau clauzelor contractuale, şi nu poate atrage răspunderea de orice natură a acesteia.

**8.** Pentru obţinerea aprobării Băncii Naţionale a Moldovei, prestatorul de servicii de plată nebancari depune la Banca Națională a Moldovei o cerere cu anexarea următoarelor documente şi informaţii:

1) Extrasul din procesul-verbal al şedinţei adunării generale a acţionarilor/ 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 entităţii de audit pentru desfăşurarea auditului financiar;

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

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

4) O declaraţie pe propria răspundere cu privire la independenţa auditorilor incluși în echipa entităţii de audit, conform legislaţiei din domeniul auditului, semnată de către persoana responsabilă/conducătorul entităţii de audit;

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

6) Informaţiile privind studiile/ formarea profesională și experiența echipei entităţii de audit în domeniul auditului situaţiilor financiare conform standardelor de contabilitate, potrivit punctului 5, cu ataşarea copiilor documentelor justificative, confirmate prin semnătura persoanei responsabile a prestatorul de servicii de plată nebancari.

Informația respectivă va conține cel puțin:

1. numele, prenumele;
2. funcţia deţinută în cadrul entității de audit;
3. aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit;
4. date cu privire la studii/certificări *(denumirea* *instituţiei, anul, seria şi numărul diplomei / certificatului);*
5. date cu privire la experiența în domeniul auditului *(denumirea entităţii, anul participării, aria de responsabilităţi în cadrul echipei entităţii 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 şi documentele şi informaţiile anexate, specificate la punctul 8, se întocmesc în limba română şi se prezintă la Banca Naţională a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea/numirea entităţii de audit de către adunarea generală a acţionarilor/asociaților 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 Naţională a Moldovei verifică plenitudinea documentelor prezentate la cerere şi a informaţiilor specificate la punctul 8, după caz, în termen de 10 zile de la data recepţionării 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 Naţională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebancar despre neajunsurile pe care acesta urmează să le înlăture, precum şi asupra documentelor şi informaţiilor necesare a fi prezentate. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în termen de 15 zile lucrătoare de la data recepţionării scrisorii Băncii Naţionale a Moldovei, completează şi prezintă Băncii Naţionale a Moldovei documentele şi/sau informaţiile 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 şi informaţii.

**12.** În situaţia în care prestatorul de servicii de plată nebancar nu înlătură neajunsurile şi/sau nu prezintă documentele şi informaţiile solicitate în termenul prevăzute la punctul 11, Banca Naţională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată nebancar despre încetarea procedurii administrative.

**13.** Banca Naţională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente şi informaţii, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit nominalizată, informând în scris prestatorul de servicii de plată nebancari despre decizia sa. Banca Naţională 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 Naţională a Moldovei îşi rezervă dreptul de a solicita documente şi informaţii suplimentare, de a efectua examinări suplimentare, inclusiv de a consulta autorităţile publice şi alte persoane juridice privind activitatea entităţii de audit şi/sau a membrilor echipei entității de audit, perioadă în care termenul menționat la punctul 13 se suspendă.

**15.** Prestatorul de servicii de plată nebancari este obligat să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare solicitate conform punctului 14 în termenul indicat de Banca Naţională a Moldovei.

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

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

2) Necorespunderea entităţii de audit a cel puţin unuia din criteriile specificate la punctul 5 și 6, precum și necorespunderea 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 nebancar, în perioada prestării serviciilor de audit, este obligat să notifice în scris Banca Naţională 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 şi/sau echipei de audit în criteriile stabilite la punctul 5, inclusiv modificarea componenţei echipei entității de audit.

**18.** În cazul în care, entitatea de audit nu-şi îndeplineşte în mod corespunzător atribuţiile prevăzute în Legea nr. 114/2012, inclusiv nu mai întruneşte condiţiile specificate la punctul 5 şi/sau aceasta a admis nerespectarea prevederilor cadrului legal aplicabil auditului financiar (conform deciziilor Consiliul de supraveghere publică a auditului), Banca Naţională a Moldovei va retrage aprobarea sau va acorda o perioadă pentru înlăturarea neconformărilor şi deficienţelor constatate.

În cazul în care, entitatea de audit nu înlătură neconformările şi deficienţele constatate în perioada stabilită de către Banca Naţională a Moldovei, aceasta retrage aprobarea acordată entităţii de audit.

În cazul retragerii aprobării entităţii de audit sau acordării unei perioade pentru înlăturarea neconformărilor şi deficienţelor constatate, Banca Naţională a Moldovei comunică prestatorului de servicii de plată nebancar despre decizia luată în acest sens şi despre motivul deciziei.

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

**Capitolul III**

**AUDITUL SITUAŢIILOR FINANCIARE**

**20.** Prestatorul de servicii de plată nebancar este auditat anual de către o entitate de audit aprobată de Banca Naţională a Moldovei pentru efectuarea auditului situaţiilor financiare individuale şi consolidate.

**21.** Ca urmare a efectuării auditului situaţiilor financiare, este emis raportul auditorului, precum şi scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebancar conform legislaţiei 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 nebancar şi conţine cel puţin informaţii/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 contabilitate, viziunea asupra estimărilor contabile pentru elementele pentru care estimările sunt esențiale, precum și orice altă informaţie considerată de către entitatea de audit relevantă şi care este necesară de a fi prezentată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar.

**Capitolul IV**

**OBLIGAŢIILE SOCIETĂŢII DE AUDIT APROBATE**

**DE BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI**

**23.** Entitatea de audit prezintă, în original, Băncii Naţionale a Moldovei şi 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 situaţiilor financiare, precum şi scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebancar, cu anexarea situaţiilor financiare, care sunt semnate în numele entităţii de audit de către conducătorul entităţii de audit şi şeful echipei entităţii de audit.

Prestatorul de servicii de plată nebancar facilitează prezentarea completă şi în termen, de către entitatea de audit, a documentelor şi informaţiilor 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 desfăşurării auditului situaţiilor financiare, Banca Naţională a Moldovei, îsi rezervă dreptul de a comunica cu entitatea de audit şi/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 Naţională 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 şi furnizează, la solicitarea acesteia, orice detalii, clarificări, explicaţii legate de perioada de gestiune auditată a prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv după finalizarea activităţii de audit.