

REGULAMENT

cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.459-461 din 07.11.2024, art.872

Modificat prin:

HCE al BNM nr. 229 din 02.10.2025, MO al RM nr.523-525/132 din 09.10. 2025, în vigoare din 09.10.2025

APROBAT

prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.267 din 31 octombrie 2024
În vigoare: din 7 noiembrie 2024

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari (în continuare - regulamentul) stabilește cadrul normativ cu privire la efectuarea auditului situațiilor financiare ale prestatorilor de servicii de plată nebancari și anume: cerințe față de entitatea de audit, inclusiv modul de documentare și comunicare 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:

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

2.2. **ACCA Qualification** - Expert Contabil Autorizat, calificare conferită de ACCA;

2.3. **CAP (Certified Accountant Practitioner)** - Contabil - Practician Certificat;

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

2.5. **Standarde de contabilitate** - are sensul definit în art. 3 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017;

2.6. Entitate din sectorul financiar - are sensul definit în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

3. Entitatea de audit care va efectua auditul prestatorului de servicii de plată nebanclar se aprobă de Banca Națională a Moldovei până la încheierea cu prestatorul de servicii de plată nebanclar a contractului de audit.

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

Capitolul II **CERINȚE FAȚĂ DE ENTITATEA DE AUDIT**

Secțiunea 1

Cerințele față de entitatea de audit și echipa entității de audit

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

5.1. Dispune de minimum 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare;

5.2. Nu i-a fost retrasă aprobarea de efectuare a auditului de către o autoritate de supraveghere pentru nerespectarea prevederilor cadrului legal în domeniul banclar și/sau nebanclar în ultimii 3 ani;

5.3. Echipa entității de audit desemnată pentru misiunea de audit respectivă întrunește următoarele condiții:

5.3.1. cel puțin 1/3 din echipa entității de audit dispune de o experiență de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare;

5.3.2. cel puțin un auditor dispune de unul dintre următoarele certificate de calificare a contabilului: ACCA Qualification, CIPA, CAP;

5.3.3. cel puțin un membru al echipei entității de audit are o experiență de cel puțin 1 an în domeniul auditului entităților din sectorul financiar;

5.4. În ultimii 3 ani anteriori depunerii cererii, entității de audit/membrilor echipei entității de audit desemnate pentru misiunea de audit respectivă nu le-au fost aplicate măsuri disciplinare conform Legii nr. 271/2017, altele decât avertismentul scris;

5.5. Entitatea de audit nu a fost desemnată de către prestatorul de servicii de plată nebanclar pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi, conform art. 30 alin (1) din Legea nr.114/2012;

5.6. Entitatea de audit nu are legături strânse cu prestatorul de servicii de plată nebanclar ce urmează a fi auditat;

5.7. Entitatea de audit respectă cerințele privind forma și conținutul contractului de audit, specificate la punctul 6.

6. Contractul de audit se încheie în formă scrisă pe un termen ce nu depășește termenul stipulat în art. 30 alin. (1) din Legea 114/2012 și conține cel puțin următoarele:

6.1. Obiectivul și sfera de aplicare a auditului;

6.2. Obligația entității de audit de a elabora/emite raportul auditorului conform standardelor de audit, precum și de a întocmi scrisoarea adresată organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, și de a le prezenta, în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar și Băncii Naționale a Moldovei;

6.3. Perioada de gestiune pentru care se efectuează auditul situațiilor financiare;

6.4. 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, precum, și a intenției de modificare a componenței echipei de audit, cu prezentarea informației prevăzute la subpunctul 8.5.;

6.5. 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.

7. Scrisoarea adresată organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, menționată în subpunctul 6.2., va include, cel puțin, informațiile ce decurg 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 conținute în situațiile financiare auditate care au fost corectate, 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 relevantă de către entitatea de audit.

Secțiunea 2

Modul de aprobare/retragere a aprobării entității de audit

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

8.1. Extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor/asociaților prestatorului de servicii de plată nebancar sau, după caz, al organului de conducere abilitat prin lege, la care a fost luată decizia privind confirmarea/numirea entității de audit pentru desfășurarea auditului rapoartelor financiare;

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

8.3. 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 partenerul responsabil de misiune/conducătorul entității de audit;

8.4. Proiectul agreeat 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 6;

8.5. Informațiile privind studiile/formarea profesională și experiența membrilor echipei entității de audit în domeniul auditului situațiilor financiare, potrivit punctului 5, cu atașarea copiilor documentelor justificative, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebanca.

Informația respectivă va conține cel puțin:

- 8.5.1. numele, prenumele;
- 8.5.2. funcția deținută în cadrul entității de audit;
- 8.5.3. aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit;
- 8.5.4. date cu privire la studii/certificări (*denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei / certificatului*);
- 8.5.5. date cu privire la experiența în domeniul auditului (*denumirea entității, anul participării, aria de responsabilități în cadrul echipei entității de audit*);

8.6. Confirmarea eliberată de Consiliul de supraveghere publică a auditului privind inexistența măsurilor disciplinare aplicate pentru ultimii 3 ani entității de audit/ auditorilor entității de audit desemnați pentru efectuarea misiunii de audit, altele decât avertismentul scris.

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 copii, a căror conformitate cu originalul este confirmată prin semnătura olografă sau electronică calificată a organului de conducere/membrului organului de conducere a prestatorului de servicii de plată nebanca, în termen de 20 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 abilitat prin lege.

10. Banca Națională a Moldovei verifică plenitudinea documentelor și a informațiilor specificate la punctul 8, în termen de 5 zile lucrătoare de la data recepționării acestora, având dreptul să solicite de la prestatorul de servicii de plată nebanca prezentarea oricăror documente de la punctul 8, în original, atunci când consideră necesar.

11. În cazul în care în urma verificării plenitudinii se constată că documentele și informațiile prezentate sunt incomplete, sau, după caz, este necesară prezentarea acestora în original conform punctului 10, Banca Națională a Moldovei informează în scris prestatorul de servicii de plată nebanca cu privire la documentele și informațiile care lipsesc și/sau pentru care este necesară prezentarea originalului. Prestatorul de servicii de plată nebanca, 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 solicitate.

12. În situația în care prestatorul de servicii de plată nebanca nu prezintă documentele și/sau informațiile care lipsesc și/sau documentele originale solicitate conform punctului 10 în termenul prevăzut la punctul 11, Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată nebanca 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 nebancar despre decizia sa.

14. Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații suplimentare și poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea entității de audit și/sau a membrilor echipei entității de audit. Termenul procedurii administrative specificat în punctul 13 se suspendă, conform art. 81 al Codului administrativ nr. 116/2018.

15. Prestatorul de servicii de plată nebancar 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/căroră se refuză aprobarea entității de audit numită de prestatorul de servicii de plată nebancar. Temei de refuz reprezintă:

16.1. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației și documentelor contradictorii și/sau eronate pentru luarea deciziei privind aprobarea entității de audit;

16.2. Necorespunderea entității de audit cu cel puțin unul din criteriile și cerințele specificate la punctul 5 și în art. 30 alin. (1) din Legea nr. 114/2012.

17. Prestatorul de servicii de plată nebancar, în perioada prestării de către entitatea de audit a 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 orice modificare survenită în documentele și informațiile prezentate în cadrul procesului de aprobare a entității de audit, inclusiv despre modificarea componenței echipei entității de audit.

Banca Națională a Moldovei va evalua informația în termen de 10 zile lucrătoare, informând în scris, în cadrul termenului respectiv, prestatorul de servicii de plată nebancar despre corespunderea/necorespunderea entității de audit/echipei de audit desemnate pentru misiunea de audit respectivă, criteriilor și cerințelor specificate la punctele 5 și 6.

18. În cazul în care entitatea de audit nu-și îndeplinește în mod corespunzător obligațiile prevăzute în Legea nr. 114/2012, nu mai întrunește criteriile și cerințele specificate la punctele 5 și 6 și/sau nu mai respectă cerințele de conduită etică și profesională conform deciziilor Consiliul de supraveghere publică a auditului, Banca Națională a Moldovei retrage aprobarea sau poate acorda o perioadă pentru înlăturarea neconformărilor și deficiențelor constatate.

19. 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.

20. 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 nebancar despre decizia luată în acest sens și despre motivul deciziei.

21. După informarea prestatorului de servicii de plată nebancar despre refuzul de a aproba entitatea de audit sau despre retragerea aprobării acordate entității de audit conform punctelor 13, 18 sau 19, după caz, prestatorul de servicii de plată nebancar

convoacă neîntârziat adunarea generală a acționarilor/asociaților sau, după caz, organul de conducere abilitat prin lege, pentru confirmarea/numirea unei alte entități de audit.

Capitolul III

OBLIGAȚIILE ENTITĂȚII DE AUDIT APROBATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

22. Entitatea de audit prezintă, în original, Băncii Naționale a Moldovei și organului de conducere/membrului organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebanca, în termen de 120 de zile de la data încheierii perioadei de gestiune raportul auditorului, precum și scrisoarea adresată conducerii prestatorului de servicii de plată nebanca, care sunt semnate în numele entității de audit de către conducătorul entității de audit și auditorul/partenerul responsabil de misiunea de audit, cu anexarea situațiilor financiare.

23. Prestatorul de servicii de plată nebanca facilitează prezentarea completă și în termen, de către entitatea de audit, a documentelor și informațiilor solicitate de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul regulament.

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

25. Entitatea de audit informează Banca Națională a Moldovei despre orice fapt sau decizie în legătură cu prestatorul de servicii de plată nebanca auditat potrivit art. 30 alin. (2) din Legea nr. 114/2012.