

РЕГЛАМЕНТ

об аудите небанковских поставщиков платежных услуг

Опубликован в *Официальном мониторе Республики Молдова* № 459-461 от 07.11.2024, ст. 8722

Изменен:

ПИК НБМ № 229 от 02.10.2025, ОМ РМ п № 523-525/132 от 09.10. 2025, в силу с 09.10.2025

УТВЕРЖДЕННЫЙ
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 267 от 31 октября 2024
В действии: с 7 ноября 2024

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент об аудите небанковских поставщиков платежных услуг (далее – регламент) устанавливает нормативную основу осуществления аудита финансовых отчетов небанковских поставщиков платежных услуг, а именно: требования к субъекту аудита, включая порядок сообщения и документирования между аудиторским субъектом, Национальным банком Молдовы и небанковскими поставщиками платежных услуг, метод утверждения и отзыва утверждения субъекта аудита.

2. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012 (далее – Закон № 114/2012), Регламентом о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 11/2024 и Законом об аудите финансовых отчетов № 271/2017 (далее – Закон № 271/2017). Также для целей настоящего регламента используются следующие понятия и сокращения:

2.1. **ACCA (the Association of Chartered Certified Accountants)** - Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров;

2.2. **ACCA Qualification** – Дипломированный сертифицированный бухгалтер, квалификация присвоенная ACCA;

2.3. **CAP (Certified Accountant Practitioner)** – Сертифицированный бухгалтер-практик;

2.4. **CIPA (Certified International Professional Accountant)** - Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер;

2.5. **Стандарты бухгалтерского учета** – имеет значение, определенное в ст. 3 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

2.6. **Субъект финансового сектора** – имеет значение, определенное в ст. 3 Закона о деятельности банков № 202/2017.

3. Аудиторский субъект, который будет осуществлять аудит небанковского поставщика платежных услуг, утверждается Национальным банком Молдовы до заключения с небанковским поставщиком платежных услуг договора на проведение аудита.

4. Аудиторский субъект осуществляет аудит финансовых отчетов небанковских поставщиков платежных услуг в соответствии с законодательством в области аудита, Законом № 114/2012 и настоящим регламентом.

Глава II ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТУ АУДИТА

Часть 1

Требования к субъекту аудита и группа субъекта аудита

5. Национальный банк Молдовы утверждает субъект аудита для осуществления аудита финансовых отчетов небанковских поставщиков платежных услуг, который совокупно выполняет следующие критерии:

5.1. Имеет минимум 3 года опыта работы в области аудита финансовых отчетов;

5.2. Не было отозвано утверждение на проведение аудита надзорным органом по причине несоблюдения положений законодательства в банковской и/или небанковской сфере за последние 3 года;

5.3. Группа субъекта аудита, назначенная для соответствующей аудиторской миссии, удовлетворяет следующие условия:

5.3.1. не менее 1/3 группы аудиторского субъекта имеет не менее 3 лет опыта в области аудита финансовых отчетов;

5.3.2. не менее одного аудитора располагает одним из следующих квалифицированных сертификатов бухгалтера: ACCA Qualification, CIPA, CAP;

5.3.3. не менее одного члена группы субъекта аудита имеет не менее 1 года в области аудита субъектов финансового сектора;

5.4. В течение последних 3 лет до подачи заявления, к субъекту аудита/членам группы субъекта аудита назначенным для соответствующей аудиторской миссии, не были применены дисциплинарные меры в соответствии с Законом № 271/2017, кроме письменного предупреждения;

5.5. Аудиторский субъект не был назначен небанковским поставщиком платежных услуг на срок более 3 лет подряд, согласно части (1) ст. 30 Закона № 114/2012;

5.6. Аудиторский субъект не имеет тесных связей с небанковским поставщиком платежных услуг, подлежащим аудиту;

5.7. Аудиторский субъект соблюдает требования относительно формы и содержания договора на проведение аудита, указанных в пункте 6.

6. Договор на проведение аудита заключается в письменной форме на срок, не превышающий срока, предусмотренного частью (1) ст. 30 Закона 114/2012 и содержит как минимум следующее:

6.1. Цель и сфера применения аудита;

6.2. Обязательство субъекта аудита разработать/выдать отчет аудита в соответствии со стандартами аудита, а также подготовить письмо, адресованное органу управления небанковского поставщика платежных услуг, и представить его в течение 120 дней с момента последнего дня отчетного периода, органу управления небанковского поставщика платежных услуг и Национальному банку Молдовы;

6.3. Отчетный период, для которого осуществляется аудит;

6.4. Обязательство субъекта аудита сообщать небанковскому поставщику платежных услуг об изменении информации по критериям, указанным в пункте 5, в течение 5 рабочих дней со дня изменения, а также, о намерении изменить состав аудиторской группы с представлением информации предусмотренной подпунктом 8.5;

6.5. Обязательство субъекта аудита представлять Национальному банку Молдовы информацию, полученную в рамках аудиторской миссии в случаях, предусмотренных в части (2) ст. 30 Закона № 114/2012, и тот факт, что это не является нарушением обязательства по соблюдению конфиденциальности информации по деятельности небанковского поставщика платежных услуг, возложенного на аудиторский субъект законом или условиями договора, и не влечет какой бы то ни было ответственности с его стороны.

7. Письмо, адресованное органу управления/члену органа управления небанковского поставщика платежных услуг, указанное в подпункте 6.2., должно содержать, как минимум, информацию, вытекающую из аудита финансовой отчетности, которая имеет значение для руководства небанковского поставщика платежных услуг. Данная информация должна включать, помимо прочего, существенные искажения информации, содержащейся в проверенной финансовой отчетности, которая была исправлена, недостатки системы внутреннего контроля, качественные аспекты практики бухгалтерского учета, представление о бухгалтерских оценках по статьям, для которых оценки являются существенными, а также любую другую информацию, которую аудиторский субъект считает значимой.

Часть 2

Метод утверждения/отзыва утверждения субъекта аудита

8. Для получения утверждения Национального банка Молдовы, небанковский поставщик платежных услуг подает в Национальный банк Молдовы заявление об утверждении субъекта аудита с приложением следующих документов и информации:

8.1. Выписка из протокола общего собрания акционеров/участников небанковского поставщика платежных услуг или, в зависимости от обстоятельств, уполномоченного законом органа управления, на котором было принято решение об утверждении/назначении субъекта аудита для осуществления аудита финансовых отчетов;

8.2. Описание календаря запланированной деятельности субъекта аудита на запланированный отчетный период;

8.3. Декларация под личную ответственность об отсутствии тесных связей субъекта аудита с небанковским поставщиком платежных услуг, подписанное партнером ответственным за миссию/руководителем субъекта аудита;

8.4. Согласованный проект договора аудита, который будет заключен между небанковским поставщиком платежных услуг и субъектом аудита, включающий и требования, указанные в пункте 6;

8.5. Информация об образовании/профессиональной подготовке и опыте членов группы субъекта аудита в области аудита финансовых отчетов согласно пункту 5, с приложением копий обосновывающих документов, соответствие которых оригиналу подтверждается собственноручной или квалифицированной электронной подписью органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг.

Данная информация будет содержать как минимум:

8.5.1. фамилия, имя;

8.5.2. должность, занимаемая в субъекте аудита;

8.5.3. область ответственности внутри группы субъекта аудита;

8.5.4. данные об образовании/сертификатах (*название учебного заведения, год, серия и номер диплома/сертификата*);

8.5.5. данные об опыте работы в сфере аудита (*название субъекта, год участия, сфера ответственности в группе субъекта аудита*);

8.6. Подтверждение Совета по публичному надзору за аудитом об отсутствии за последние 3 года дисциплинарных мер, примененных к субъекту аудита/аудиторам субъекта аудита, назначенным для выполнения аудиторской миссии, за исключением письменного предупреждения.

9. Заявление, приложенные документы и информации, указанные в пункте 8, составляются на румынском языке и представляются в Национальный банк Молдовы в копиях, соответствие которых оригиналу подтверждено собственноручной или квалифицированной электронной подписью органа управления/члена органа управления небанковского поставщика платежных услуг, в течение 20 рабочих дней с даты утверждения/назначения субъекта аудита

общим собранием акционеров/участников небанковского поставщика платежных услуг или, в зависимости от обстоятельств, руководящим органом, уполномоченным законом.

10. Национальный банк Молдовы проверяет полноту документов и информации, указанных в пункте 8, в течение 5 рабочих дней со дня их получения, имея право потребовать от небанковского поставщика платежных услуг представление любых документов, указанных в пункте 8, в оригинале, если сочтет это необходимым.

11. Если в результате проверки полноты будет установлено, что представленные документы и информации являются неполными или, в зависимости от обстоятельств, необходимо представить их в оригинале в соответствии с пунктом 10, Национальный банк Молдовы письменно информирует небанковского поставщика платежных услуг об недостающих документах и информации и/или оригиналах, которые необходимо представить. Поставщик небанковских платежных услуг в течение 15 рабочих дней со дня получения письма от Национального банка Молдовы заполняет и представляет в Национальный банк Молдовы затребованные документы и/или информации.

12. Если небанковский поставщик платежных услуг не представил документы и/или информации и/или оригинальные документы, затребованные согласно пункту 10, в сроки, указанные в пункте 11, Национальный банк Молдовы информирует небанковского поставщика платежных услуг о прекращении административной процедуры.

13. Национальный банк Молдовы в течение 30 дней со дня получения полного пакета документов и информации утверждает или отказывает в утверждении назначенного субъекта аудита, письменно информируя о своем решении небанковского поставщика платежных услуг.

14. Национальный банк Молдовы может требовать дополнительные документы и информации, консультировать органы публичного управления или другие юридические лица о деятельности субъекта аудита и/или членов группы субъекта аудит. Срок административной процедуры, указанной в пункте 13, приостанавливается в соответствии со ст. 81 Административного кодекса № 116/2018.

15. Небанковский поставщик платежных услуг обязан представить дополнительные документы и информации в соответствии с пунктом 14, в срок указанный Национальным банком Молдовы.

16. В решении Национального банка Молдовы об отказе утвердить субъект аудита указываются причина/причины, на основе которых отклоняется утверждение субъекта аудит, назначенного небанковским поставщиком платежных услуг. Основаниями для отказа являются:

16.1. Представление в Национальный банк Молдовы противоречивой или ошибочной информации и документов для принятия решения об утверждении субъекта аудита;

16.2. Несоответствие субъекта аудита по меньшей мере одному из критериев, указанных в пунктах 5 и части (1) ст. 30 Закона № 114/2012.

17. В период аудита, небанковский поставщик платежных услуг обязан письменно уведомить Национальный банк Молдовы в течение 3 рабочих дней со дня, когда ему стало известно о любых внесенных изменениях в документах и информации, представленных в процессе утверждения субъекта аудита, включая изменение в составе группы субъекта аудита.

Национальный банк Молдовы оценит информацию в течение 10 рабочих дней, проинформировав в течение этого срока в письменной форме небанковского поставщика платежных услуг о соответствии/несоответствии субъекта аудита/аудиторской группы, назначенной для соответствующей аудиторской миссии, с критериями и требованиями, указанными в пунктах 5 и 6.

18. Если субъект аудита не выполняет соответствующим образом полномочия, предусмотренные Законом № 114/2012, в том числе не выполняет условия, указанные в пункте 5 и 6 и/или не выполняет требования этического и профессионального поведения согласно решениям Совета по публичному надзору за аудитом, Национальный банк Молдовы отзывает утверждение или может предоставить срок для устранения выявленных несоответствий и недостатков.

19. Если субъект аудита не устраняет выявленные несоответствия и недостатки в сроки, установленные Национальным банком Молдовы, он отзывает утверждение, выданное субъекту аудита.

20. В случае отзыва утверждения субъекта аудита или предоставления срока для устранения выявленных несоответствий и недостатков Национальный банк Молдовы сообщает небанковскому поставщику платежных услуг о принятом решении в этом отношении и причину такого решения.

21. После информирования небанковского поставщика платежных услуг об отказе утвердить субъект аудита или отзыве утверждения выданного субъекту аудита, указанного в пунктах 13, 18 или 19, по обстоятельствам, небанковский поставщик платежных услуг незамедлительно созывает общее собрание акционеров или, в зависимости от обстоятельств, руководящий орган, уполномоченный законом для подтверждения другого субъекта аудита.

Глава III **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТА АУДИТА,** **УТВЕРЖДЕННЫЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ**

22. Субъект аудита представляет в оригинале аудиторский отчет Национальному банку Молдовы и органу управления/члену органа управления небанковского поставщика платежных услуг в течение 120 дней с момента завершения аудита отчетного периода, а также письмо в адрес руководства небанковского поставщика платежных услуг, подписанных от имени субъекта аудита руководителем субъекта аудита и аудитором/партнером, ответственным за аудиторскую миссию, с приложением финансовых отчетов.

23. Небанковский поставщик платежных услуг содействует полному представлению и в срок субъектом аудита документов и информации, затребованных Национальным банком Молдовы в соответствии с настоящим регламентом.

24. Небанковский поставщик платежных услуг хранит в оригинале документы указанные в пункте 22, в своем местонахождении.

25. Субъект аудита информирует Национальный банк Молдовы о любом факте или решении, связанном с аудированным небанковским поставщиком платежных услуг в соответствии с частью (2) ст. 30 Закона № 114/2012.