Publicat pe (https://bnm.md)

Share PDF Print

Extinde Ascunde

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/obiecţiilor - 30.04.2024)

15.04.2024 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

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 [1].

Proiectul deciziei şi nota informativă sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] și la sediul Băncii Naționale pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău.

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

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 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""

1. Denumirea autorului şi, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Banca Națională a Moldovei

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ şi 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 nebancari, 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 nebancari.

Prevederile de bază ale proiectului Regulamentului stabilesc:

- 1) cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare ale prestatorului de servicii de plată nebancar;
- 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 nebancar;
- 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 nebancar;
- 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 nebancari.

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 regulament 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 şi 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. (3^3) 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

-

Sinteza recomandărilor [5]

Vezi și

Tag-uri

Proiect [6]

proiectul [7]

proiectul HCE [8]

proiectul hotărârii [9]

consultare publică [10]

proiect de consultare publică [11]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-al-bnm-pentru-aprobarea-regulamentului-cu-privire-7

Legături conexe:

[1] mailto:Reglementare.PSP@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/1_2 Proiect HCE_Reg audit activit PSP+autorizare_ftch-fin.pdf [4] https://bnm.md/files/1_2 Proiect HCE_Reg audit activit PSP+autorizare_ftch-fin.docx [5] https://bnm.md/files/3_1 Anexa_Sinteza avizelor(extern)_plasare web.pdf [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică