Опубликован на (https://bnm.md)



19.02.2021

# Proiectul HCE al BNM „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei", înglobează modificari la Regulamentele HCE al BNM nr.46/2020 si 118/2018

19.02.2021 The deadline expired

Announcement Проект

Argumentation Syntesis

## ANUNŢ
## privind inițierea, organizarea şi desfăşurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 19.02.2021**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei" (în continuare - proiectul hotărârii).

Proiectul hotărârii a fost inițiat în contextul eficientizării procesului de efectuare a auditului activităților de importanță materială externalizate ce țin de procesarea plăților cu cardurile de plată (pct.44 subpct.4) din Regulamentul nr.46/2020 cu privire la activitățile și operațiunile externalizate de către bancă), ajustării actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei la norma prevăzută la art.50 alin.(7) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare, precum și al ajustării Regulamentului cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018 la norma prevăzută la art.88 alin.(6) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

Beneficiarii proiectului hotărârii sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului hotărârii supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare şi supraveghere a activităţilor/operațiunilor externalizate de către bancă, în particular ce ține de desfășurarea auditului extern al activităților/operațiunilor de importanță materială externalizate de către bancă.

Proiectul hotărârii este elaborat în conformitate cu legislaţia în vigoare, şi anume în temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.50 alin.(7) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.7-17, art.48), cu modificările ulterioare, art.88 alin.(6) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.372-383, art.341) și art.82 alin.(7) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului hotărârii, supus consultării publice, pot fi expediate **până pe data de 12.03.2021**, pe adresa: Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chişinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: reglementare@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022822442.

Proiectul hotărârii și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a

Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei 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 modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei"

**1. Denumirea autorului**

Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (în particular Departamentul reglementare și autorizare), ceea ce corespunde cu prevederile art.11 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.16 din Legea nr.100/2017 privind actele normative.

**2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite**

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei" (în continuare - proiectul hotărârii) a fost inițiat în contextul:

- eficientizării procesului de efectuare a auditului activităților de importanță materială externalizate ce țin de procesarea plăților cu cardurile de plată (pct.44 subpct.4) din Regulamentul nr.46/2020 cu privire la activitățile și operațiunile externalizate de către bancă), a uniformizării cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei pentru agrearea societății de audit în cazul auditării activității externalizate de procesare a operațiunilor cu carduri de plată cu cerințele prevăzute în cazul desfășurării activității date prin propriul centru de procesare al băncii. În acest sens, majoritatea băncilor externalizează activitatea de procesare a operațiunilor desfășurate prin cardurile de plată doar către centre de procesare licențiate de către sisteme de plăți internaționale cu carduri, iar aceste centre, conform cerințelor impuse de sisteme, sunt supuse unui audit anual extern de către societăți de audit certificate de către Payment Card Industry Security Standards Council (în continuare – PCISSC). Astfel, prevederile proiectului vor exclude diferențierile, vor aduce omogenitate și claritate suplimentară cerințelor înaintate față de auditul extern, păstrând totodată același nivel de siguranță a auditului;
- ajustării unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.50 alin.(7) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare și anume ce ține de excluderea prevederilor ca auditorul, începând cu 01.01.2021, să nu susțină examenul și respectiv să nu primească certificatul de calificare a auditorului instituțiilor financiare emis de Banca Națională a Moldovei;
- ajustării Regulamentului cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018 în contextul art.88 alin.(6) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni și anume ce ține de limitarea societăților de audit care desfășoară auditul extern al situațiilor financiare anuale ale băncii de a încheia cu banca alte contracte în ceea ce privește auditul extern în alte scopuri.

Proiectul hotărârii a fost elaborat în temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.50 alin.(7) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.7-17, art.48), cu modificările ulterioare, art.88 alin.(6) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr.372-383,

art.341) și art.82 alin.(7) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare.

Astfel, proiectul hotărârii are drept scop perfecționarea cadrului de reglementare, inclusiv ajustarea acestuia ce ține de particularitățile desfășurării auditului extern al băncilor, inclusiv al activităților/operațiunilor externalizate de către acestea.

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

Prezentul proiect nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația UE.

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

Astfel, proiectul hotărârii stabilește:

- noțiuni aferente certificatului de audit în sistemele informaționale, precum și a consiliului pentru standardele de securitate a  industriei cu carduri de plată;
- modificări ale criteriilor de agreare a societății de audit în cadrul desfășurării auditului extern anual al activităților de procesare a plăților cu cardurile de plată;
- ajustarea actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei în contextul excluderii certificatelor de calificare a auditorului instituțiilor financiare emise de către aceasta (abrogarea Regulamentului cu privire la eliberarea certificatului de calificare a auditorului instituțiilor financiare și pct.5 subpct.3) lit.b) din Regulamentul cu privire la auditul extern al băncilor);
- ajustarea Regulamentului cu privire la auditul extern al băncilor (modificarea pct.23 din regulament) în contextul limitării societăților de audit care desfășoară auditul extern al situațiilor financiare anuale ale băncii de a încheia cu banca alte contracte în ceea ce privește auditul extern în alte scopuri.

**5. Fundamentarea economico-financiară**

Proiectul hotărârii nu generează niciun impact de natură economico-financiară.

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

Proiectul este corelat cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune, iar ajustările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative amendate, nefiind necesară elaborarea unor acte normative suplimentare pentru implementarea acestuia.

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

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239-XVI din 13.11.2008 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, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md [2], la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

**8. Constatările expertizei de compatibilitate**

Întrucât proiectul hotărârii nu are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta nu a fost expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

Sinteza recomandărilor [5]

**Смотрите также**

**Метки**

Proiect [6]

proiectul [7]

proiectul HCE [8]

proiectul hotărârii [9]

consultare publică [10]

proiect de consultare publică [11]

---

**Источник URЛ:**
https://bnm.md/ru/node/61837

**Ссылки по теме:**

[1] mailto:reglementare@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://bnm.md/files/1_ Proiect HCE TD.pdf [4] https://bnm.md/files/1_ Proiect HCE TD.doc [5] https://bnm.md/files/3_ sinteza.pdf [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică