

*Către: domnul Petru ROTARU,
Prim-viceguvernator al Băncii Naționale a Moldovei*

Nr. 17-25/SD din 10 februarie 2025

Ref.: *Propuneri de modificare aferente Regulamentului cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari (Regulamentul nr. 267/2024)*

Stimate dle Prim-Viceguvernator,

Asociația Businessului European (EBA Moldova) Vă adresează cele mai înalte considerațiuni și apreciază deschiderea pentru un dialog constructiv și continuu, și urmare a alertării de către mediul de afaceri a disensiunilor aferente Regulamentului nr. 267/2024 privind auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari (în continuare – *Regulament*), EBA intervine cu următoarele propuneri și obiecții:

I. Contractele de audit semnate anterior intrării în vigoare a Regulamentului

- Regulamentul nr. 267/2024 nu permite aprobarea entităților de audit pe baza contractelor semnate anterior intrării în vigoare a regulamentului. Aceasta creează incertitudini juridice pentru prestatorii de servicii de plată nebancari.

Prin urmare, propunem introducerea unei perioade de tranziție care să permită aprobarea entităților de audit prin acorduri adiționale la contractele existente, aliniate cerințelor regulamentului. Multe companii au semnat contracte de audit cu entități recunoscute anterior implementării regulamentului. Aceste contracte respectă standardele internaționale, iar cerința de semnare a unor noi contracte implică costuri administrative și juridice suplimentare.

- Conform art. 30 alin. (5) din Legea nr. 114/2012, societatea de plată este obligată să încheie un contract cu o entitate de audit aprobată de BNM, iar criteriile de aprobare sunt prevăzute în actele normative ale BNM. Aceasta sugerează că BNM poate oferi flexibilitate pentru contractele existente.

II. Acceptarea documentelor în format electronic

- Cerințele actuale impun prezentarea unor documente exclusiv în original sau legalizat notarial, ceea ce contravine tendințelor moderne de digitalizare. Depunerea scrisorii/cererii către BNM pentru aprobarea entității de audit se face cu o parte de documente electronic și o parte de documente se prezintă fizic la BNM.

Respectiv, nu toate documentele conform cerințelor Regulamentului pot fi depuse la BNM în format electronic, doar unele din ele, deoarece sunt documente semnate fizic și urmează a fi depuse tot în format fizic în original sau autentificate notarial.

Deci, se depune către BNM scrisoarea electronic cu documente semnate electronic, și totodată fizic se depun documentele care sunt pe suport de hârtie (în original sau autentificate notarial). Ceea ce nu-i comod și fezabil.

Prin urmare, ar fi logic elaborarea posibilității de a prezenta tot pachetul de documente doar în format electronic.

De asemenea, digitalizarea proceselor este un standard global care reduce costurile, îmbunătățește eficiența și asigură conformarea rapidă. Excluderea documentelor electronice contravine practicilor din alte instituții publice și creează o barieră suplimentară pentru companii.

- Conform art. 30 alin. (3) din Legea nr. 114/2012, auditorul intern, entitatea de audit sau auditorul trebuie să prezinte informații privind auditul activității de prestare a serviciilor de plată în termen de 120 de zile de la ultima zi a perioadei de gestiune, ceea ce sugerează că modalitatea de transmitere ar trebui să fie adaptabilă la realitățile digitale.

De exemplu actele menționate la pct. 8, se prezintă în felul următor:

8.1 Extras din Proces-Verbal a Adunării Generale a Acționarilor privind numirea entității de audit – **doar în original sau copie legalizată la notar;**

8.2 Calendarul activităților de audit – poate fi document electronic semnat cu semnătura electronică de entitatea de audit;

8.3 Declarație despre lipsa legăturilor strânse a entității de audit cu PSP – poate fi document electronic semnat cu semnătura electronică de entitatea de audit;

8.5 Diplomele de studii/formare profesională a auditorilor – **copiile trebuie vizate de conducerea PSP.**

8.6 Confirmarea eliberată de Consiliul de supraveghere publică a auditului privind inexistența măsurilor disciplinare aplicate pentru ultimii 3 ani entității de audit - **original.**

III. Simplificarea cerințelor documentare

- Cerințele de la punctul 8 din Regulament impun prezentarea unui volum semnificativ de documente justificative, inclusiv copii ale diplomelor și detalii despre calificările auditorilor. Această abordare este redundantă pentru companiile din Big Four. Simplificarea cerințelor pentru entitățile de audit recunoscute la nivel internațional (ex. ACCA, CIPA) și pentru companiile din Big Four, utilizând lista entităților aprobate de Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului.

Companiile din Big Four sunt deja supuse unor standarde riguroase de calificare și conformare. Cerințele suplimentare sunt redundante, consumă resurse și pot descuraja participarea acestor entități pe piața locală.

IV. Flexibilitate pentru aprobarea entităților de audit

- Regulamentul actual limitează perioada de aprobare a entităților de audit la cel mult trei ani consecutivi, ceea ce poate afecta negativ continuitatea auditului. Astfel, se necesită extinderea perioadei de aprobare la cinci ani consecutivi, cu posibilitatea reevaluării anuale. Totodată, o perioadă mai lungă de aprobare oferă stabilitate companiilor și permite dezvoltarea unor relații mai eficiente cu entitățile de audit. Reevaluarea anuală asigură că standardele sunt respectate pe termen lung.

- Conform art. 30 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, aceeași entitate de audit nu poate fi desemnată pentru mai mult de trei ani consecutivi. Totuși, având în vedere complexitatea auditului societăților de plată, o reevaluare anuală în loc de o limită rigidă de trei ani ar putea fi mai adecvată.

EBA solicită respectuos analizarea acestor propuneri pentru a asigura un proces de aprobare mai eficient, echitabil și adaptat realităților actuale. Flexibilizarea cerințelor va sprijini conformarea tuturor părților implicate și va contribui la dezvoltarea unui mediu de afaceri transparent și competitiv.

Cu înaltă considerațiune,

Mariana RUFA
Director Executiv

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>

Executor: Sandra DOLGHII
Email: sandra.dolghii@eba.md
Tel. 022 907025, 069949404