



Către: Anca DRAGU
Guvernatoarea Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 110 din 05.08.2026

Ref.: Propunere de modificare a pct. 5.5 din Regulamentul cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari (HCE BNM nr. 267 din 31.10.2024)

Stimată Doamnă Dragu,

Vă salutăm în numele Camerei de Comerț Americană din Moldova (în continuare „AmCham Moldova”).

Prin prezenta, dorim să aducem în atenția Băncii Naționale a Moldovei unele aspecte ce țin de aplicarea cerințelor privind rotația entităților de audit în cazul prestatorilor de servicii de plată nebancari, reglementate prin Hotărârea Comitetului Executiv al BNM nr. 267 din 31 octombrie 2024.

Înțelegând și susținând obiectivul Băncii Naționale de a asigura independența și obiectivitatea procesului de audit, considerăm, totodată, că mecanismele instituite în acest scop trebuie să fie proporționale, coerente cu cadrul legal general aplicabil activității de audit și să contribuie efectiv la atingerea obiectivului urmărit. În acest context, limitarea prevăzută la pct. 5.5 al Regulamentului, potrivit căreia aceeași entitate de audit nu poate fi desemnată pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi, ridică o serie de preocupări atât din perspectiva corelării cu Legea nr. 271/2019 privind activitatea de audit, cât și din perspectiva eficienței practice a mecanismului de rotație.

În cele ce urmează, prezentăm principalele considerente care, în opinia noastră, justifică reexaminarea acestei prevederi.

Prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 267 din 31 octombrie 2024 a fost aprobat Regulamentul cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebancari (PSP nebancari). Conform pct. 5.5 din acest Regulament:

„Entitatea de audit nu a fost desemnată de către prestatorul de servicii de plată nebanca pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutivi.”

Această prevedere limitează durata mandatului aceleiași entități de audit la 3 ani consecutivi, indiferent de statutul PSP-ului (entitate de interes public sau nu), și creează un conflict direct cu prevederile legale superioare și cu principiile de independență reglementate prin Legea nr. 271/2019 privind activitatea de audit.

Legea nr. 271/2019, articolul 21 „Independență și garanțiile independenței”, prevede expres:

Art. 21 lit. d) – „Efectuarea auditului de către unul și același auditor mai mult de 7 ani consecutivi la aceeași entitate auditată. Auditorul care a efectuat auditul la o entitate în decurs de 7 ani consecutivi poate efectua auditul la aceeași entitate doar după expirarea a 2 ani de la ultimul audit.”.

Astfel, legea stabilește un termen maxim de 7 ani consecutivi pentru același auditor (persoană fizică), și nu de 3 ani pentru entitatea de audit.

Prin urmare, regulamentul BNM introduce o limitare mai severă decât legea, ceea ce contravine principiului ierarhiei actelor normative. Legea 271/2019 este o lege organică, cu aplicabilitate generală în domeniul auditului, și nu poate fi restrânsă printr-un act administrativ subordonat.

Rotația formală a entității de audit nu garantează rotația reală a auditorului. În practică, există auditori (persoane fizice) care activează simultan sau succesiv în mai multe entități de audit.

Astfel, același auditor poate efectua auditul aceleiași PSP timp de 3 ani printr-o entitate de audit și ulterior încă 3 ani printr-o altă entitate de audit în care activează, fără a încălca formal prevederea regulamentului BNM, dar anulând efectul real al rotației.

Acest fapt nu poate fi controlat efectiv de către BNM, deoarece supravegherea actuală vizează entitatea de audit, nu persoana responsabilă de audit.

Totodată, generează o inechitate între entitățile de audit, favorizând rotațiile artificiale și compromițând scopul real al normei (asigurarea independenței).

Prin urmare, limitarea la 3 ani consecutivi pentru entitatea de audit nu garantează independența, ci doar formalizează o schimbare de denumire a entității auditoare, menținând aceiași profesioniști implicați.

Regulamentele BNM aplicabile băncilor și altor entități financiare nu prevăd o restricție similară de 3 ani, ci se aliniază la regimul general din Legea nr. 271/2019 (7 ani pentru același auditor). Aceasta creează o diferență de tratament nejustificată între entitățile reglementate de aceeași autoritate și descurajează entitățile de audit să investească în expertiză sectorială în domeniul plăților nebankare.

Auditul prestatorilor de servicii de plată implică înțelegerea în detaliu a proceselor operaționale, a sistemelor IT și a fluxurilor de tranzacții, precum și evaluarea controalelor legate de raportarea către BNM și de conformitate cu Legea serviciilor de plată.

Rotația obligatorie după 3 ani nu permite acumularea experienței suficiente pentru o evaluare profundă a riscurilor și controalelor.

În plus, investițiile făcute de entitatea de audit în formarea echipei și înțelegerea proceselor nu pot fi amortizate într-o perioadă atât de scurtă, ceea ce reduce atractivitatea acestui segment de piață și poate afecta calitatea generală a auditului.

În sensul celor evocate, propunem expunerea pct. 5.5 din Regulamentul cu privire la auditul prestatorilor de servicii de plată nebankari (HCE BNM nr. 267 din 31.10.2024) în redacție nouă, după cum urmează:

„5.5. Entitatea de audit și auditorul responsabil de angajament vor respecta prevederile Legii nr. 271/2019 privind activitatea de audit, inclusiv condițiile de independență și rotație prevăzute la art. 21 lit. d), potrivit cărora aceeași persoană responsabilă de audit nu poate efectua auditul aceleiași entități pentru o perioadă mai mare de 7 ani consecutivi.”.

AmCham Moldova își exprimă disponibilitatea pentru un dialog tehnic cu reprezentanții Băncii Naționale a Moldovei în vederea identificării unei soluții care să asigure atât respectarea cerințelor de independență a auditului, cât și aplicarea unui cadru proporțional și coerent pentru prestatorii de servicii de plată nebancari.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova