**PLAN DE ACŢIUNI**

**pentru auditul tuturor companiilor de asigurări**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.  crt.** | **Denumirea acţiunilor** | **Termen de realizare** | **Indicatori de rezultat** | **Responsabili de realizare** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Obiectivul I. Stabilirea cerințelor față de entitatea de audit** | | | | |
| 1. | Determinarea atribuțiilor şi exigențelor față de entitatea de audit | 2018 | Programul pentru auditul tuturor companiilor de asigurări elaborat și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări |
| 2. | Nominalizarea atribuțiilor şi exigențelor față de componenţa echipei de audit | 2018 | Programul pentru auditul tuturor companiilor de asigurări elaborat și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări |
| 3. | Informarea obligatorie a Comisiei Naționale a Pieței Financiare în termen de maxim 45 zile după adunarea generală a acționarilor despre entitatea de audit selectată | Anual | -Informații examinate  -lacune identificate | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări |
| 4. | Stabilirea cerințelor și componenței echipei de audit care auditează companiile de asigurări emitente de certificate de asigurare Carte Verde | Anual, începând cu 2018 | Cerințe elaborate și aprobate | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări,  Entitățile de audit |
| 5. | Actualizarea clauzelor contractului privind prestarea serviciilor de audit în scopul ajustării la cerințele stabilite | 2018 | Clauzele cerințelor actualizate | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări, Entitățile de audit |
| 6. | Identificarea şi introducerea unui mecanism de diseminare a bunelor practici şi schimb de experienţă pentru facilitarea organizării şi dezvoltării funcţiei de audit | Semestrial | Şedinţe, ateliere de lucru organizate şi desfăşurate cu managerii companiilor de asigurări şi cu auditorii | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări,  Entitățile de audit |
| 7. | Consolidarea relației cu mediul academic în scopul elaborării în programele de instruire pentru specialiștii implicați în efectuarea auditului companiilor de asigurări, precum și dezvoltarea modulelor aferente | Semestrial | -Ședințe de lucru cu reprezentanți ai mediului academic organizate și desfășurate  -program de instruire elaborat și aprobat  -modul de instruire dezvoltat | Comisia Națională a Pieței Financiare, Companiile de asigurări,  Entitățile de audit |
| **Obiectivul II. Organizarea efectuării auditului companiilor de asigurări** | | | | |
| 8. | Delimitarea scopului și tematicii auditului | Anual | La inițierea auditului scopul și tematica auditului stabilite | Entitățile de audit |
| 9. | Efectuarea:  - auditului conform cerințelor expuse în Programul privind auditul situațiilor financiare  - auditului conform cerințelor expuse în Programul privind auditul în scop de supraveghere | Anual | Audit efectuat conform cerințelor stabilite | Entitățile de  audit |
| 10. | Elabotrarea rapoartelor de audit conform cerințelor expuse în program. Punerea în aplicare a cerințelor cu privire la informațiile conținute în Rapoartele de audit | Anual | Rapoarte de audit întocmite conform cerințelor stabilite | Entitățile de audit |
| 11. | Crearea și punerea în aplicare a unui sistem solid de instruire și dezvoltare profesională continuă a auditorilor în domeniul asigurărilor | 2019 | Program de dezvoltare profesională continuă a auditorilor în domeniul asigurărilor elaborat și pus în aplicare | Ministerul Finanțelor,  Comisia Națională a Pieței Financiare |
| **Obiectivul III. Colaborarea autorității de supraveghere cu entitățile de audit** | | | | |
| 12. | Organizarea ședințelor de lucru de către Comisia Națională a Pieței Financiare cu entitățile de audit în vederea identificării problemelor de interes comun | Semestrial | 2 ședințe de lucru organizate | Comisia Națională a Pieței Financiare, Entitățile de audit |
| 13. | Informarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind aspectele semnificative identificate în cadrul misiunilor de audit | Anual | Notă informativă elaborată și prezentată CNPF | Entitățile de audit, Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 14. | Examinarea Rapoartelor de audit în vederea corespunderii lor exigențelor stabilite | Anual | Rapoarte de audit examinate | Comisia Națională a Pieței Financiare, Entitățile de audit,  Consiliul de supraveghere publică a auditului |
| 15. | Monitorizarea nivelului de implementare a recomandărilor auditului | Anual | Numărul de recomandări implementate în termenul stabilit | Comisia Națională a Pieței Financiare, Entitățile de audit |
| 16 | Informarea autorității de supraveghere în termen de 15 zile lucrătoare din momentul în care entitatea de audit a luat cunoștință de orice act sau fapt care reprezintă încălcarea de către companiile de asigurări a prevederilor legale în vigoare sau care pot avea un impact major asupra activității companiei de asigurări | Permanent | Informații furnizate în termenii stabiliți | Entitățile de audit |
| **Obiectivul IV. Elaborarea și actualizarea cadrului juridic în domeniul auditului extern al companiilor de asigurări** | | | | |
| 17. | Amendarea Legii nr.407/2006 cu privire la asigurări în vederea delimitării scopului auditului anual și stabilirii atribuției de selectare a entității de audit | 2020 | Proiect elaborat și prezentat spre avizare și consultare, inclusiv Ministerului Finanțelor | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 18. | Revizuirea exigențelor față de candidatul pentru obținerea certificatului de calificare a auditorului | 2019 | Regulamentul privind cerinţele de certificare a auditorilor participanţilor profesionişti la piaţa financiară nebancară revizuit și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 19. | Perfecționarea actualului sistem de certificare profesională a auditorilor | 2019 | -Regulament privind cerințele de certificare a auditorilor participanților profesioniști la piața financiară nebancară revizuit și aprobat;  -5 auditori certificați în baza noilor cerințe | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 20. | Stabilirea restricțiilor față de auditorii care nu întrunesc cerințele | 2019 | Regulamentul privind cerinţele de certificare a auditorilor participanţilor profesionişti la piaţa financiară nebancară revizuit și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 21. | Stabilirea exigențelor la efectuarea:  - auditului situațiilor financiare;  -auditului în scop de supraveghere | 2018 | Program pentru auditul tuturor companiilor de asigurări elaborat și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |
| 22. | Elaborarea cerințelor cu privire la întocmirea Rapoartelor de audit | 2018 | Programl pentru auditul tuturor companiilor de asigurări elaborat și aprobat | Comisia Națională a Pieței Financiare |