**BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI**

# H O T Ă R Â R E
## cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la auditul societăţilor de asigurare sau de reasigurare

**nr. 71 din 29.02.2024**
*(în vigoare 14.03.2024)*

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 98-100 art. 223 din 14.03.2024

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiţiei
al Republicii Moldova
nr.1920 din 5 martie 2024
Ministru _____ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.53 alin.(1) şi (11), art.54 alin.(1) şi (3), art.118 alin.(1) şi (2) din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133 art.229), cu modificările ulterioare, art.X, alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuţii conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

**HOTĂRĂŞTE:**

**1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul societăţilor de asigurare sau de reasigurare (se anexează).

**2.** Se abrogă Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.19/3/2019 privind aprobarea Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor (reasigurătorilor) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.178-184, art.914), înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova cu nr.1455 din 22 mai 2019.

**3.** Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**VICEPREŞEDINTELE**
**COMITETULUI EXECUTIV** **Vladimir MUNTEANU**

**Nr.71. Chişinău, 29 februarie 2024.**

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naţionale a Moldovei
nr.71 din 29 februarie 2024

# REGULAMENT
## cu privire la auditul societăţilor de asigurare sau de reasigurare

## Capitolul I
## DISPOZIŢII GENERALE

**1.** Prezentul regulament stabileşte cadrul normativ aferent efectuării auditului situaţiilor financiare şi auditului în scop de supraveghere la societatea de asigurare sau de reasigurare, modul de acceptare/aprobare (în continuare – aprobare), inclusiv criteriile faţă de entitatea de audit şi modul de retragere a aprobării entităţii de audit, cerinţele de întocmire a rapoartelor auditorului.

**2.** Noţiunile utilizate în prezentul regulament au semnificaţiile stipulate în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022), Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017 (în continuare – Legea nr.287/2017) şi Legea nr.271/2017 privind auditul situaţiilor financiare (în continuare – Legea nr.271/2017).

**3.** În sensul prezentului regulament noţiunea "societatea de asigurare sau de reasigurare" include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum şi sucursalele societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe.

**4.** Entitatea de audit care va efectua auditul societăţii de asigurare sau de reasigurare urmează a fi aprobată de Banca Naţională a Moldovei până la încheierea contractului de audit.

## Capitolul II
## CERINŢE FAŢĂ DE ENTITATEA DE AUDIT

### Secţiunea 1
### Cerinţele faţă de entitatea de audit şi echipa misiunii de audit

**5.** Banca Naţională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului situaţiilor financiare şi/sau auditului în scop de supraveghere, dacă aceasta corespunde cumulativ următoarelor criterii:

1) este înregistrată în Registrul public al entităţilor de audit;

2) nu i-au fost aplicate măsuri disciplinare în procesul efectuării auditului în ultimii 3 ani;

3) deţine experienţă de cel puţin 3 ani în domeniul auditului situaţiilor financiare ale entităţilor de interes public;

4) nu i-a fost retrasă aprobarea Băncii Naţionale a Moldovei în contextul nerespectării prevederilor cadrului normativ aferent activităţii în domeniul asigurărilor sau reasigurărilor în ultimii 3 ani;

5) dispune nu mai puţin de doi auditori, în calitate de angajaţi, care deţin certificat de calificare al auditorului valabil, înregistraţi în Registrul public al auditorilor;

6) echipa misiunii de audit întruneşte următoarele criterii:

a) cel puţin 1/3 din echipa misiunii de audit dispune de experienţă de minimum 3 ani în domeniul auditului situaţiilor financiare conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară (IFRS);

b) cel puţin un auditor din echipa misiunii de audit dispune de experienţă de minimum 3 ani în domeniul auditului situaţiilor financiare ale entităţilor de interes public, dintre care un an în domeniul auditului situaţiilor financiare ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare;

c) cel puţin un membru din echipa misiunii de audit deţine certificat de calificare al actuarului, cu condiţia că acesta nu are şi nu a avut, cel puţin în ultimele două perioade de gestiune consecutive, relaţii contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată;

d) activitatea desfăşurată în domeniul auditului şi responsabilităţile exercitate în cadrul acestuia conduc la concluzia că are o bună reputaţie profesională. Reputaţia profesională se evaluează de către societatea de asigurări sau de reasigurări, potrivit documentelor şi informaţiilor specificate la pct.8 subpct. 8);

e) cel puţin un auditor dispune de certificat internaţional de calificare în domeniul contabilităţii şi/sau auditului;

f) cel puţin un membru din echipa misiunii de audit dispune de certificat de audit în domeniul sistemelor informaţionale CISA (Certified Information Systems Auditor), certificare emisă de către asociaţia profesională internaţională Asociaţia de Audit şi Control al Sistemelor Informaţionale (ISACA), în cazul auditului în scop de supraveghere dispus potrivit pct.25 subpct. 7);

g) cel puţin un membru desemnat în echipa misiunii de audit dispune de experienţă şi/sau certificat în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, în cazul auditului în scop de supraveghere dispus potrivit pct.25 subpct. 4).

**6.** Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit trebuie să respecte standardele profesionale şi de etică, precum şi prevederile actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, având obligaţia de a aloca timp suficient pentru a nu afecta calitatea analizelor actuariale necesare îndeplinirii misiunii de audit.

**7.** Contractul de audit se încheie în forma scrisă şi conţine cel puţin următoarele:

1) obiectul şi sfera de aplicare a auditului;

2) perioada de gestiune pentru care va fi efectuat auditul, conform Legii nr.287/2017;

3) obligaţia entităţii de audit de a transmite informaţia obţinută în cadrul misiunilor de audit Băncii Naţionale a Moldovei, potrivit art.53 alin.(3) şi alin.(4) din Legea nr.92/2022;

4) obligaţia entităţii de audit de a elabora rapoarte în conformitate cu art.28 şi 46 din Legea nr.271/2017, art.53 şi/sau art.54 din Legea nr.92/2022 şi prezentul regulament, precum şi informaţia privind denaturările sau inconsecvenţele semnificative identificate, dezvăluită într-o scrisoare adresată conducerii societăţii de asigurare sau de reasigurare, conform standardelor de audit;

5) obligaţia entităţii de audit de a informa societatea de asigurare sau de reasigurare despre modificarea informaţiei aferente criteriilor specificate la pct.5 în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data survenirii modificării;

6) obligaţia entităţii de audit de a examina expertiza actuarului care a făcut parte din echipa de audit, aceasta fiind parte integrantă a raportului auditorului, iar în cazul unui dezacord cu expertiza actuarului, obligaţia entităţii de audit de a antrena un alt actuar în echipa de audit, cu motivarea privind dezacordul cu expertiza actuarului iniţial desemnat.

## Secţiunea a 2-a
## Modul de aprobare/retragere a aprobării entităţii de audit

**8.** Cererea pentru obţinerea aprobării entităţii de audit se prezintă Băncii Naţionale a Moldovei de către societatea de asigurare sau de reasigurare, cu anexarea următoarelor documente şi informaţii:

1) în cazul auditului situaţiilor financiare, extrasul din procesul-verbal al şedinţei adunării generale a acţionarilor societăţii de asigurare sau de reasigurare la care a fost luată decizia privind confirmarea entităţii de audit pentru desfăşurarea auditului situaţiilor financiare;

2) în cazul auditului în scop de supraveghere, extrasul din procesul-verbal a organului de conducere al societăţii de asigurare sau de reasigurare abilitat prin lege sau statut cu dreptul de a lua decizia privind confirmarea entităţii de audit pentru desfăşurarea auditului în scop de supraveghere;

3) o descriere detaliată cu privire la calendarul activităţilor planificate în contextul efectuării auditului pentru perioada de gestiune planificată, semnată de auditor/partener responsabil de misiunea de audit;

4) o declaraţie pe propria răspundere cu privire la independenţa auditorilor din echipa entităţii de audit, conform legislaţiei din domeniul auditului, semnată de către partenerul responsabil de misiunea de audit/conducătorul entităţii de audit;

5) o declaraţie pe propria răspundere cu privire la lipsa criteriilor de afiliere a entităţii de audit cu societatea de asigurare sau de reasigurare, semnată de către partenerul responsabil de misiunea de audit/conducătorul entităţii de audit;

6) proiectul agreat al contractului de audit care va fi încheiat între societatea de asigurare sau de reasigurare şi entitatea de audit, întocmit în limba română, şi care corespunde cerinţelelor prevăzute la pct.7;

7) Informaţii cu privire la entitatea de audit şi experienţa membrilor desemnaţi în componenţa echipei misiunii de audit, completată conform anexei la regulament şi documente justificative ce atestă experienţa membrilor din componenţa echipei misiunii de audit, în domeniul auditului situaţiilor financiare conform IFRS, sistemelor informaţionale în sectorul financiar şi auditului în scop de supraveghere, după caz, potrivit pct.5, certificate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul societăţii de asigurare sau de reasigurare;

8) o evaluare realizată de societatea de asigurare sau de reasigurare privind corespunderea echipei misiunii de audit la cerinţele de reputaţie profesională, semnată de membrul organului executiv al societăţii de asigurare sau de reasigurare, efectuatăîn baza următoarelor acte şi informaţii:

a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar şi certificatul privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de buget eliberate de autorităţile competente ale Republicii Moldova şi/sau actele eliberate de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoana, care se află sub controlul rezidentului, îşi desfăşoară activitatea, care se anexează la evaluarea în cauză;

b) pentru nerezident– actele eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi din ţara/ţările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, îşi desfăşoară activitatea, care se anexează la evaluarea în cauză. În cazul în care nu este posibilă prezentarea unui cazier judiciar, acesta poate fi înlocuit cu un document echivalent emis de către o autoritate judiciară sau administrativă competentă din statul de proveniență a persoanei respective sau cu o declaraţie pe propria răspundere. Persoanele fizice şi juridice străine care nu sunt înregistrate fiscal în Republica Moldova nu au obligaţia să prezinte certificatul privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de buget, fiind suficientă declaraţia pe propria răspundere, din care să rezulte că nu au săvârşit fapte şi nu s-au aflat în situaţii de natura celor care se înscriu în evidenţa certificatului privind lipsa sau existenţa restanţelor faţă de buget, precum şi că nu sunt înregistraţi fiscal în Republica Moldova;

c) informaţii cu privire la entitatea de audit şi experienţa membrilor desemnaţi în componenţa echipei misiunii de audit;

d) informaţii disponibile în surse publice;

9) confirmarea eliberată de Consiliul de supraveghere publică a auditului privind inexistenţa măsurilor disciplinare aplicate entităţii de audit şi auditorilor desemnaţi pentru efectuarea misiunii de audit pentru ultimii 3 ani;

10) copia contractului de asigurare de răspundere civilă a riscurilor în activitatea profesională a entităţii de audit;

11) declaraţia pe proprie răspundere a actuarului, atras în calitate de expert independent - membru din componenţa echipei misiunii de audit, privind:

a) independenţa şi lipsa criteriilor de afiliere cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditat sau cu persoanele afiliate acestuia;

b) lipsa în ultimele două perioade de gestiune consecutive a relaţiilor contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată;

c) exprimarea acordului privind desemnarea în calitate de membru al echipei de audit;

12) copiile contractului individual de muncă/contractului de prestări de servicii şi curriculum vitae pentru actuar şi certificatului de calificare a actuarului, după caz;

13) copiile contractelor individuale de muncă/contractelor de prestări de servicii şi certificatelor care atestă competenţele relevante pentru membrii din componenţa echipei misiunii de audit în cazul auditului sistemelor informaţionale şi/sau în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, după caz;

14) în cazul auditului în scop de supraveghere, suplimentar la documentele şi informaţiile specificate în prezentul punct, se anexează şi proiectul scrisorii de misiune a entităţii de audit.

**9.** În cazul încheierii contractului pentru efectuarea auditului situaţiilor financiare cu entitatea de audit pentru un termen de cel mult trei perioade de gestiune consecutive, societatea de asigurare sau de reasigurare prezintă cererea pentru obţinerea aprobării entităţii de audit Băncii Naţionale a Moldovei în condiţiile pct.8 în prima perioada de gestiune auditată.

**10.** Cererea, precum şi documentele şi informaţiile, specificate la pct.8, se întocmesc în limba română şi se prezintă Băncii Naţionale a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea entităţii de audit de către adunarea generală a acţionarilor societăţii de asigurare sau de reasigurare sau, după caz, de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

**11.** Banca Naţională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente şi informaţiilor, specificate la pct.8, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit, informând în scris societatea de asigurare sau de reasigurare despre decizia sa.

**12.** În cazul în care documentele şi informaţiile specificate la pct.8 sunt incomplete, Banca Naţională a Moldovei informează în scris societatea de asigurare sau de reasigurare despre acest fapt în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii. Societatea de asigurare sau de reasigurare, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data recepţionării scrisorii Băncii Naţionale a Moldovei, completează şi prezintă Băncii Naţionale a Moldovei documentele şi/sau informaţiile care lipsesc. Termenul de 30 de zile, stabilit la pct.11, începe să curgă de la prezentarea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a setului complet de documente şi informaţii.

**13.** În cazul în care societatea de asigurare sau de reasigurare nu a completat în termenele prevăzute la pct.12 setul de documente şi informaţii, Banca Naţională a Moldovei informează societatea de asigurare sau de reasigurare despre încetarea procedurii administrative.

**14.** În cazul în care setul de documente şi informaţii este complet, dar informaţiile prezentate sunt insuficiente pentru a stabili dacă sunt întrunite criteriile necesare pentru aprobarea entităţii de audit, Banca Naţională a Moldovei poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea întrunirii criteriilor şi/sau a documentelor şi informaţiilor, inclusiv poate

efectua investigaţii suplimentare, poate consulta autorităţile publice şi alte persoane juridice.

**15.** Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informaţiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Naţională a Moldovei, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.11 se suspendă.

**16.** Drept temeiuri de refuz de a aproba entitatea de audit sunt considerate următoarele:

1) prezentarea Băncii Naţionale a Moldovei a documentelor şi informaţiilor eronate, neautentice şi/sau contradictorii; şi/sau

2) necorespunderea entităţii de audit şi/sau a membrilor din echipa misiunii de audit cel puţin unuia din criteriile specificate la pct.5; şi/sau

3) nerespectarea uneia din condiţiile menţionate la art.53 alin.(2) şi (6) din Legea nr.92/2022; şi/sau

4) necorespunderea contractului de audit cerinţelor specificate la pct.7;

5) nerespectarea prevederilor cadrului legal aplicabil auditului societăţilor de asigurare sau de reasigurare din ultimii 3 ani.

**17.** Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să notifice în scris Banca Naţională a Moldovei, în termen de 5 zile lucrătoare de la survenire, despre oricare din situaţiile specificate în art.53 alin.(10) din Legea nr.92/2022.

**18.** Societatea de asigurare sau de reasigurare, în perioada desfăşurării auditului, este obligată să notifice în scris Banca Naţională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare despre modificările parvenite în documentele şi informaţiile prezentate în cadrul procesului de aprobare, inclusiv modificarea componenţei echipei misiunii de audit.

**19.** În cazul în care entitatea de audit şi/sau membrii din componenţa echipei misiunii de audit încalcă prevederile Legii nr.92/2022, nu întrunesc criteriile specificate la pct.5, sau modificările parvenite în documentele şi informaţiile prezentate în cadrul procesului de aprobare nu corespund condiţiilor specificate la pct.8, Banca Naţională a Moldovei retrage aprobarea sau poate stabili un termen pentru înlăturarea neconformărilor şi deficienţelor constatate, informând în scris societatea de asigurare sau de reasigurare.

**20.** În cazul în care entitatea de audit nu înlătură neconformările şi deficienţele constatate în termenul stabilit de către Banca Naţională a Moldovei, entităţii de audit i se retrage aprobarea.

**21.** După informarea societăţii de asigurare sau de reasigurare despre refuzul de a aproba entitatea de audit sau retragerea aprobării acordate entităţii de audit, sau în cazul în care a survenit rezoluţiunea contractului de audit înainte de termen, societatea de asigurare sau de reasigurare convoacă neîntârziat adunarea generală a acţionarilor sau, după caz, organul de conducere abilitat prin lege sau statut pentru aprobarea unei alte entităţi de audit în condiţiile prezentului regulament.

## Capitolul III
## AUDITUL SITUAŢIILOR FINANCIARE

**22.** Ca urmare a auditului situaţiilor financiare, entitatea de audit emite raportul auditorului, scrisoarea adresată conducerii societăţii de asigurare sau reasigurare, conform legislaţiei din domeniul auditului, şi raportul suplimentar, adresat Comitetului de audit.

**23.** Scrisoarea adresată conducerii societăţii de asigurare sau de reasigurare, conform standardelor de audit, va conţine, cel puţin, următoarele informaţii:

1) aspecte ce decurg din auditul situaţiilor financiare care sunt relevante pentru conducerea societăţii de asigurare sau de reasigurare în supravegherea procesului de raportare financiară;

2) denaturări sau inconsecvenţe semnificative ale informaţiilor conţinute în situaţiile financiare auditate, care au fost corectate, dacă există;

3) deficienţe în controlul intern pe care entitatea de audit le-a identificat, inclusiv cele constatate în metodele şi procedeele utilizate de auditul intern al societăţii de asigurare sau de reasigurare, dacă există;

4) constatări ale entităţii de audit, inclusiv viziunea asupra aspectelor calitative ale politicilor de contabilitate;

5) viziuni ale entităţii de audit asupra aspectelor ce ţin de estimările contabile la valoarea justă;

6) evaluarea riscurilor aferente deficienţelor, viziunilor şi constatărilor cu indicarea recomandărilor de rigoare;

7) orice altă informaţie considerată de către entitatea de audit semnificativă şi care este necesară de a fi comunicată consiliului societăţii şi/sau adunării generale a acţionarilor.

## Capitolul IV
## AUDITUL ÎN SCOP DE SUPRAVEGHERE

**24.** Auditul în scop de supraveghere este un control specific pe anumite arii pentru care se impun verificări, în condiţiile prevăzute de legislaţie, şi se efectuează în baza unui contract de audit încheiat între societatea de asigurare sau de reasigurare şi entitatea de audit. Auditul în scop de supraveghere este executat în conformitate cu standardele de audit şi/sau standardele conexe.

**25.** Auditul în scop de supraveghere cuprinde un set de proceduri specifice de verificare şi analiză, solicitate de a fi efectuate de Banca Naţională a Moldovei, cu privire la unul sau la mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:

1) adecvarea cadrului de administrare a activităţii societăţii de asigurare sau de reasigurare conform actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei, inclusiv analiza:

a) acţionariatului şi adecvării capitalului;

b) capacităţii profesionale şi organizatorice;

c) reţelei de distribuţie;

2) veridicitatea şi plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorităţii de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:

a) modalităţilor de calcul şi raportare a structurii şi a componentelor ratelor de solvabilitate, fondurilor proprii, cerinţei de capital minim şi a altor indicatori determinaţi de Banca Naţională a Moldovei;

b) formării şi menţinerii rezervelor tehnice;

c) constituirii şi menţinerii categoriilor de active şi evaluării acestora la valoarea justă, precum şi a structurii investiţiilor;

d) ţinerii registrelor contractelor de asigurare şi ale daunelor;

e) contractelor de reasigurare obligatorie şi benevolă (facultativă);

3) veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;

4) adecvarea şi implementarea politicilor şi procedurilor interne ale societăţii de asigurare sau de reasigurare în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi analiza efectuării tranzacţiilor (în cazul societăţilor de asigurare sau de reasigurare care desfăşoară activitate în limitele claselor de asigurări de viaţă, inclusiv cele cu participarea la investiţii);

5) adecvarea şi implementarea reglementărilor interne ale societăţii de asigurare sau de reasigurare în domeniul externalizării funcţiilor şi activităţilor, cu evaluarea a cel puţin următoarelor aspecte, fără a se limita la acestea:

a) corespunderea reglementărilor interne ale furnizorului cu funcţiile şi activităţile externalizate;

b) capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfăşurarea calitativă, sigură şi continuă a funcţiilor şi activităţilor externalizate; c) modul de gestionare a riscurilor şi a incidentelor aferente externalizării; d) respectarea cadrului contractual al externalizării;

6) adecvarea sistemului de guvernanţă (auditorul va evalua inclusiv sistemul de control intern şi va decide în ce măsură se poate baza pe acest sistem);

7) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informaţiei şi comunicaţiilor şi, după caz, evaluarea sistemelor informaţionale în sensul Regulamentului cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.31/1/2023;

8) adecvarea gestionării riscurilor aferente activităţii societăţii de asigurare sau de reasigurare şi, după caz, prezentarea recomandărilor pentru diminuarea acestora;

9) confirmarea, la momentul depunerii cererii, a suficienţei mijloacelor băneşti proprii pentru contribuţia iniţială în Fondul de compensare şi cota în garanţia bancară externă şi a faptului că mijloacele băneşti sunt libere de obligaţii şi nu sunt grevate de sarcini, pentru obţinerea dreptului de a desfăşura activitate de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto (RCA) externă.

**26.** Auditul în scop de supraveghere, prevăzut la pct.25 subpct. 3) şi subpct. 4) se va efectua anual, iar auditul în scop de supraveghere prevăzut la pct.25 subpct. 5) se va efectua simultan cu auditul situaţiilor financiare de către o entitate de audit aprobată de Banca Naţională a Moldovei, în condiţiile expuse în prezentul regulament.

**27.** Banca Naţională a Moldovei poate solicita efectuarea unui audit în scop de supraveghere pentru fiecare societate de asigurare sau de reasigurare individual cu indicarea domeniului de verificare şi analiză. Banca Naţională a Moldovei, poate înainta cerinţe privind modul, forma, perioada desfăşurării verificării şi analizei , inclusiv data-limită de prezentare a raportului auditorului.

**28.** Entitatea de audit se va pronunţa asupra adecvării sistemului de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului implementat de societatea de asigurare sau de reasigurare (care desfăşoară activitate în limitele claselor de asigurări de viaţă, inclusiv cele cu participarea la investiţii), ţinând cont de cerinţele şi standardele în domeniu, inclusiv cele aprobate de Banca Naţională a Moldovei, evaluând cel puţin:

1) implementarea şi actualizarea programului intern privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului;

2) riscurile de spălare a banilor şi finanţare a terorismului şi aplicarea abordării bazate pe risc;

3) verificarea existenţei şi implementării planului de acţiuni aprobat pentru minimizarea riscurilor în domeniul prevenirii si combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului ca urmare a evaluării efectuate;

4) rolul şi funcţia de conformitate în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;

5) proceduri de acceptare a clienţilor;

6) măsuri de precauţie aplicate faţă de clienţi, inclusiv măsuri de precauţie simplificate şi sporite;

7) încadrarea corespunzătoare a clienţilor în categoria adecvată de risc, precum şi trecerea de la o categorie de risc la alta;

8) aplicarea măsurilor de precauţie corespunzătoare asociate persoanelor expuse politic şi altor categorii de clienţi cu grad de risc sporit;

9) identificarea activităţilor şi tranzacţiilor suspecte şi neordinare;

10) monitorizarea clienţilor şi a tranzacţiilor, automatizarea procesului de monitorizare şi existenţa soluţiilor tehnologiilor informaţiei specializate;

11) raportarea internă către conducerea societăţii de asigurare sau de reasigurare;

12) raportarea tranzacţiilor sau activităţilor suspecte Serviciului Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi altor autorităţi competente;

13) accesarea şi colectarea de informaţii şi documente; protecţia confidenţialităţii informaţiilor; interzicerea divulgării;

14) programul de instruire continuă a angajaţilor în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului;

15) procesele de control intern şi de audit intern;

16) testarea unui eşantion relevant de tranzacţii şi activităţi ale clienţilor, înregistrate în ultimul an, prin prisma conformării cu cerinţele legislaţiei de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;

17) verificarea respectării cerinţelor de păstrare a datelor;

18) verificarea gradului de înlăturare a încălcărilor şi neajunsurilor depistate în cadrul controalelor efectuate de către Banca Naţională a Moldovei;

19) verificarea respectării măsurilor restrictive şi a sancţiunilor internaţionale;

20) verificarea gradului de realizare a recomandărilor formulate în cadrul misiunii de audit efectuate anterior.

**29.** Entitatea de audit este obligată să emită Raportul aferent auditului în scop de supraveghere, care include cel puţin următoarele constatări privind:

1) rezultatele verificărilor şi evaluărilor efectuate asupra domeniilor auditate;

2) deficienţele identificate în cadrul auditului în domeniile auditate sau oricare alte deficienţe ce pot afecta capacitatea societăţii de asigurare sau de reasigurare de a funcţiona în continuare, dacă au fost identificate pe parcursul misiunii de audit;

3) politicile, procesele şi procedurile interne aferente domeniilor auditate, precum şi recomandări pentru eficientizarea/îmbunătăţirea acestora şi atenuarea riscurilor identificate;

4) implementarea recomandărilor emise ca urmare a misiunii de audit pentru perioada de gestiune precedentă în aceste domenii;

5) încălcările cadrului normativ sau oricare altă acţiune ilegală comisă de către angajaţii societăţii de asigurare sau de reasigurare, dacă au fost identificate;

6) după caz, motivul refuzului de a-şi exprima opinia sau exprimarea opiniei cu rezerve.

## Capitolul V
## COMUNICAREA CU ENTITATEA DE AUDIT APROBATĂ DE BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

**30.** Societatea de asigurare sau de reasigurare şi entitatea de audit prezintă, în original, Băncii Naţionale a Moldovei, consiliului societăţii sau comitetului de audit, după caz, cel târziu până la data de 30 aprilie a anului următor celui auditat, raportul privind auditul situaţiilor financiare, precum şi scrisoarea adresată conducerii, cu anexarea situaţiilor financiare şi expertizei actuarului, şi, după caz, raportul aferent auditului în scop de supraveghere solicitat potrivit pct.26. Raportul auditorului va fi datat şi semnat de către auditor/partener responsabil de misiunea de audit, iar expertiza actuarului este semnată de către actuarul care a făcut parte din echipa de audit.

**31.** În cazul auditului în scop de supraveghere solicitat de către Banca Naţională a Moldovei potrivit pct.27, societatea de asigurare sau de reasigurare şi entitatea de audit prezintă Băncii Naţionale a Moldovei şi, după caz, consiliului societăţii sau comitetului de audit, raportul auditorului elaborat în condiţiile specificate la pct.29, care este semnat de către auditor sau partener responsabil de misiunea de audit.

**32.** Societatea de asigurare sau de reasigurare facilitează prezentarea completă şi în termen, de către entitatea de audit, a documentelor şi informaţiilor solicitate în conformitate cu prezentul regulament.

**33.** Societatea de asigurare sau de reasigurare păstrează în original documentele specificate la pct.30 şi 31 la sediul central al acesteia.

**34.** În perioada desfăşurării auditului, precum şi după finalizarea misiunii de audit, Banca Naţională a Moldovei comunică, după caz, cu entitatea de audit, pentru a discuta problemele de interes comun aferente activităţii societăţii de asigurare sau de reasigurare, care necesită a fi clarificate şi/sau comunicate părţii care a iniţiat discuţiile.

Anexă
la Regulamentul cu privire la
auditul societăţilor de asigurare
sau de reasigurare

**Informaţii**
**cu privire la entitatea de audit şi experienţa membrilor**
**desemnaţi în componenţa echipei misiunii de audit**

_____
(al situaţiilor financiare/în scop de supraveghere)
la _____
(se indică denumirea societăţii de asigurare sau de reasigurare)
pentru anul _____
(se indică perioada de raportare auditată)
efectuat de entitatea de audit_____
(se indică denumirea, sediul, IDNO, numărul individual al entităţii )

| **Nr. crt.** | **Nume, prenume, datele de contact –** (telefon, e-mail) | **Funcţia deţinută în cadrul entităţii de audit, inclusiv expertul** *(numărul* individual al auditorului) | **Responsabilităţile în cadrul misiunii de audit** | **Informaţii cu privire la studii / certificări** (denumirea *instituţiei, anul, seria şi numărul* diplomei / certificatului) | **Informaţii cu privire la experienţa în domeniul auditului situaţiilor financiare conform SIRF, sistemelor informaţionale în entităţi de interes public** (denumirea *entităţii, anul participării în* misiune, *responsabilităţile în cadrul echipei entităţii* de audit) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Informaţii adiţionale:

- Precizaţi dacă în ultimii 10 ani vreuna dintre entităţile la care entitatea de audit a efectuat auditul situaţiilor financiare a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară/insolvabilitate/lichidare/administrare specială/redresare financiară/rezoluţie. În caz afirmativ, prezentaţi detaliile (se vor indica: denumirea entităţii, domeniul de activitate, perioada auditării, opinia auditorului, data intrării în procedurile specificate, autoritatea/instanţa care a dispus procedura, decizia şi cauzele iniţierii procedurii). . . . . .

- Menţionaţi dacă în ultimii 10 ani entitatea de audit sau acţionarii/asociaţii entităţii de audit a/au făcut obiectul, în Republica Moldova ori în străinătate, al vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu vreo măsură, ori face/fac în prezent obiectul unor astfel de anchete sau proceduri. În caz afirmativ prezentaţi detalii (se vor indica: autoritatea care a dispus măsura, fapta sancţionată, măsura şi data aplicării acesteia).

- Menţionaţi dacă entitatea de audit sau reprezentantul acesteia a fost condamnat pentru săvârşirea de infracţiuni. . . . . .

- Comunicaţi orice alte informaţii suplimentare, care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competenţelor, a experienţei profesionale, a reputaţiei sau a comportamentului financiar

_____

Semnătura: _____
(auditor/partener responsabil de misiunea
de audit / conducătorul entităţii de audit)

Data: _____