Proiect

**ÎNREGISTRAT:**

**Ministerul Justiției**

**al Republicii Moldova**

**Ministra \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Veronica MIHAILOV-MORARU**

**nr.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023**

**HOTĂRÂRE**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 Nr.**

*Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la*

*auditul societăților de asigurare sau de reasigurare*

În temeiul art. 53 alin. (1) și art. 54 alin. (1) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133 art. 229),

**Comisia Naţională a Pieţei Financiare HOTĂRĂŞTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la auditul asigurătorilor (reasiguratorilor), aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr. 19/3 din 13.05.2019(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 178-184, art. 914), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1455 din 22 mai 2019.
3. Cererile privind includerea în lista entităţilor eligibile și/sau privind obţinerea aprobării entităţii de audit, depuse la autoritatea de supraveghere şi nesoluţionate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se examinează şi se soluţionează în conformitate cu prevederile regulamentului menţionat la punctul 1, cu condiţia completării acestora de către solicitant cu documentele necesare, în termen de cel mult 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Cererea şi documentele anexate se examinează în conformitate cu termenele stabilite în regulamentul indicat la punctul 1, care încep să curgă de la data completării cererii cu setul complet de documente. În cazul în care cererea nu este completată în termenul specificat, autoritatea de supraveghere informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

1. Entitățile de audit, care sunt incluse în lista entităților de audit eligibile la data întării în vigoare a prezentei hotărâri, în termen de 1 lună, notifică despre corespunderea entității de audit criteriilor prevăzute la pct. 11 din Regulamentul menționat la pct. 1.
2. Nerespectarea pct. 4 din prezenta Hotărâre poate atrage eliminarea entităților de audit din listă.
3. Prezenta Hotărâre intră în vigoare din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**Anexă**

**la Hotărârea**

**Comisiei Naționale a Pieței Financiare**

**nr.\_\_\_\_din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023**

**REGULAMENTUL**

**cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare**

**Secțiunea 1**

 **Dispoziții generale**

1. Prezentul Regulament stabilește cadrul normativ aferent cerințelor de eligibilitate a entității de audit de a efectua auditul unui asigurător sau reasigurător, inclusiv auditul situațiilor financiare și auditul în scop de supraveghere, modul de aprobare (acceptare) și retragere a aprobării (acceptării) entității de audit în componența echipei misiunii de audit, documentarea și comunicarea între entitatea de audit, asigurător sau reasigurător și autoritatea de supraveghere, precum și aferent cerințelor cu privire la rapoartele auditorului.
2. Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile stipulate în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr. 92/2022), Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017 și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare (în continuare – Legea nr. 271/2017).
3. Activitatea societăților de asigurare sau de reasigurare se supune unui audit anual efectuat de către o entitate de audit ce corespunde cerințelor Legii nr. 271/2017, Legii nr. 92/2022 și prezentului Regulament.
4. Prevederile prezentului Regulament se aplică similar și sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe.
5. În sensul art. 53 alin. (1) din Legea nr. 92/2022, acceptarea entității de audit de către autoritatea de supraveghere are loc prin emiterea deciziei de aprobare a entității de audit în componența echipei misiunii de audit nominalizată.
6. Auditul anual include auditul obligatoriu al situațiilor financiare și, după caz, auditul în scop de supraveghere.
7. Entitatea de audit care efectuează auditul unui asigurător sau reasigurător trebuie să fie înregistrată în Registrul public al entităților de audit și să aibă în calitate de angajați persoane care dețin certificat de calificare al auditorului valabil, eliberat de Consiliul de supraveghere publică a auditului.
8. Entitatea de audit efectuează auditul unui asigurător sau reasigurător cu respectarea standardelor de audit, prevederilor Legii nr. 271/2017 și cadrului normativ aferent domeniului asigurărilor, prin obținerea și documentarea probelor de audit suficiente, relevante și credibile pentru fundamentarea opiniilor de audit.
9. Autoritatea de supraveghere, reieșind din exigențele din pct. 11, selectează entitățile de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător și asigură publicarea listei pe pagina-web oficială.
10. Entitatea de audit cu componența echipei misiunii de audit, care vor efectua auditul asigurătorului sau reasigurătorului, se aprobă în prealabil de către autoritatea de supraveghere până la încheierea contractului de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit.

**Secțiunea 2**

**Entitatea de audit și componența misiunii de audit**

**Subsecțiunea 2.1**

**Cerințele de eligibilitate înaintate entității de audit**

**și echipei misiunii de audit**

1. Este eligibilă pentru efectuarea auditului în domeniul asigurărilor sau reasigurărilor, entitatea de audit care corespunde cumulativ următoarelor criterii:
2. nu este persoană afiliată asigurătorului sau reasigurătorului;
3. nu i-au fost aplicate măsuri disciplinare în procesul efectuării auditului în ultimii 3 ani, fapt confirmat prin informațiile furnizate de Consiliul de supraveghere publică a auditului;
4. dispune de o activitate de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public sau angajații acesteia dispun de cel puțin 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public;
5. nu i-a fost retrasă aprobarea autorității de supraveghere în contextul nerespectării prevederilor cadrului normativ aferent activității societăților de asigurare sau de reasigurare şi/sau domeniului auditului al asigurătorului sau reasigurătorului din ultimii 3 ani;
6. nu a fost eliminată din lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător în ultimele 36 luni anterioare depunerii cererii;
7. dispune, în calitate de angajați, de nu mai puțin de doi auditori.
8. Pentru a fi inclusă în lista entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor, entitatea de audit prezintă autorității de supraveghere o cerere în scris împreună cu documentele, care justifică respectarea criteriilor stabilite la pct. 16.
9. Autoritatea de supraveghere, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente, examinează cererea și, în cazul corespunderii cumulative criteriilor stabilite în pct. 11, include entitatea în lista entităților de audit eligibile, cu posibilitatea de a suspenda/elimina entitatea în cazul în care aceasta nu se mai conformează cerințelor și/sau încalcă prevederile Regulamentului.
10. Societatea de asigurare sau de reasigurare încheie contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit cu o entitate de audit care este inclusă în lista entităților eligibile.
11. Înainte de încheierea contractului de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit cu o entitate de audit, adițional la documentele și informația solicitată de asigurător sau de reasigurător conform procedurilor sale interne, entitatea de audit prezintă societății de asigurare sau de reasigurare informațiile privind corespunderea entității de audit și a componenței echipei misiunii de audit cerințelor prevăzute în pct. 11 și pct. 16.
12. Componența echipei, desemnată pentru efectuarea misiunii de audit, întrunesc cumulativ următoarele criterii:
13. cel puţin un auditor din echipa misiunii de audit dispune de experienţă de minimum 3 ani în domeniul auditului situaţiilor financiare conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară (SIRF);
14. cel puțin un auditor din echipa misiunii de audit dispune de experiență de minimum 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public;
15. cel puţin un membru din echipa misiunii de audit deţine certificat de calificare al actuarului, în vederea examinării activităţii de asigurare sau de reasigurare conform principiilor fundamentale şi generale acceptate ale calculului actuarial, care nu are și nu a avut, cel puţin în ultimele 2 perioade de gestiune consecutive, relaţii contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată;
16. activitatea desfășurată în domeniul auditului și responsabilitățile exercitate în cadrul acesteia conduc la concluzia că au o bună reputație și experiență în domeniul asigurărilor. Bună reputaţie se consideră totalitatea informaţiilor oficiale despre această persoană, care confirmă profesionalismul, buna-credinţă, integritatea şi posedarea altor calităţi care dau asigurări că persoana dată în calitate de entitate de audit/auditor va activa în conformitate cu actele normative şi nu va acţiona în periclitarea siguranţei şi credibilităţii asigurătorului sau reasigurătorului;
17. cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare al contabilului, eliberat de către o societate internațională independentă în domeniul contabilității;
18. cel puţin un auditor din echipa societăţii de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaţionale CISA, după caz.
19. Societatea de asigurare sau de reasigurare va încheia contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit cu o entitate de audit care este inclusă în lista entităților eligibile publicată pe pagina web oficială a autorității de supraveghere și doar după aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit de către autoritatea de supraveghere.
20. Contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit se încheie în forma scrisă și conține cel puțin următoarele:
21. obiectul şi sfera de aplicare a auditului;
22. perioada de gestiune pentru care va fi efectuat auditul, conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017;
23. obligația entității de audit de a transmite informația obținută în cadrul misiunilor de audit autorității de supraveghere, potrivit art. 53 alin. (3) și alin. (4) din Legea nr. 92/2022, și faptul că transmiterea acestor informații nu constituie o încălcare a confidențialității şi secretului profesional impuse prin clauze contractuale sau de prevederile legislației şi nu atrage răspunderea entităților de audit sau a membrilor echipei misiunii de audit;
24. obligația entității de audit de a elabora rapoarte (cu privire la auditul situațiilor financiare și/sau auditul în scop de supraveghere) în conformitate cu art. 28 din Legea nr. 271/2017, art. 53 și/sau art. 54 din Legea nr. 92/2022 și prezentul Regulament, precum şi scrisoarea adresată conducerii, pe care entitatea de audit este responsabilă să le prezinte conform legislaţiei din domeniul auditului și autorității de supraveghere;
25. obligația entității de audit de a informa societatea de asigurare sau de reasigurare despre modificarea informației aferente criteriilor specificate în pct. 11 și pct. 16 în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data survenirii modificării.
26. O entitate de audit poate efectua auditul situaţiilor financiare, în aceeaşi perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăţi de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova cu condiţia că, la data acceptării de către autoritatea de supraveghere a acestei entităţi de a efectua auditul, activele cumulative ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare respective să nu depăşească 50% din totalul activelor de pe piaţa asigurărilor pentru fiecare categorie de asigurări.
27. Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit poate participa anual în cadrul misiunilor de audit la cel mult 4 societăți de asigurare sau de reasigurare.
28. Entitatea de audit este obligată să examineze Raportul/opinia actuarului care a făcut parte din echipa de audit, acesta fiind parte integrantă a raportului auditorului a situațiilor financiare. În cazul unui dezacord cu Raportul/opinia menționată, entitatea de audit va antrena încă un actuar în echipa de audit, cu aprobarea autorității de supraveghere, obținută în prealabil. În asemenea caz, raportul auditorului va conține argumentarea punctuală a dezacordului cu opinia actuarului inițial desemnat.
29. Autoritatea de supraveghere va decide asupra aprobării sau respingerii unui alt actuar în echipa de audit, în termen de până la 10 de zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente. În acest caz, cererea privind modificarea componenței echipei de audit va conţine motivarea entităţii de audit privind dezacordul cu opinia actuarului iniţial desemnat, cu anexarea opiniei acestuia. Antrenarea unui alt actuar în echipa de audit are loc în condițiile pct. 35, fără a modifica termenul de întocmire/prezentare a rapoartelor, prevăzut în pct. 61.

**Subsecțiunea 2.2**

**Modul de aprobare (acceptare) a entității de audit.**

**Retragerea aprobării (acceptării)**

1. Adunarea generală a acționarilor a fiecărui asigurător sau reasigurător, până la data de 31 iulie a anului curent, confirmă entitatea de audit, acceptată în prealabil de autoritatea de supraveghere, pentru auditul perioadei de gestiune curente.
2. Cererea pentru obținerea aprobării entității de audit, în componența echipei misiunii de audit nominalizate, se prezintă autorității de supraveghere de către societatea de asigurare sau de reasigurare în termen de cel puțin 30 de zile lucrătoare înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, la care urmează să fie confirmată entitatea de audit, cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) extrasul din decizia Comitetului de audit al asigurătorului sau reasigurătorului privind selectarea entității de audit pentru confirmare în cadrul adunării generale;

2) o descriere detaliată cu privire la calendarul activităților planificate în contextul efectuării auditului pentru perioada de gestiune planificată, semnată de șeful echipei de audit;

3) o declarație pe proprie răspundere privind lipsa criteriilor de afiliere a entității de audit cu societatea de asigurare sau de reasigurare și cu privire la independența echipei entității de audit, conform legislației din domeniul auditului, semnată de către conducătorul entității de audit;

4) proiectul agreat al contractului de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit, care va fi încheiat între asigurător sau reasigurător și entitatea de audit, întocmit în limba de stat, care corespunde cerințelor prevăzute la pct. 18 și pct. 52;

5) informația ce atestă experiența și practica membrilor din componența echipei, nominalizați pentru efectuarea misiunii de audit, specificată la pct. 16 și Anexa nr. 1 la prezentul Regulament, cu atașarea copiilor documentelor justificative, certificate prin semnătura conducătorului entității de audit;

6) confirmarea eliberată de Consiliul de supraveghere publică a auditului privind lipsa măsurilor disciplinare aplicate pentru ultimii 3 ani entității de audit și auditorilor nominalizați pentru efectuarea misiunii de audit;

7) copia contractului de asigurare de răspundere civilă a riscurilor în activitatea profesională a entității de audit;

8) o declarație pe proprie răspundere a actuarului, atras în calitate de expert independent - membrul echipei de audit -, privind independența și lipsa criteriilor de afiliere cu asigurătorul sau reasigurătorul auditat sau cu persoanele afiliate acestuia și prin care se exprimă acordul privind desemnarea în calitate de membru al echipei de audit.

1. Pentru efectuarea auditului situaţiilor financiare, asigurătorul sau reasigurătorul poate încheia un contract cu entitatea de audit pentru o perioadă de cel mult 3 perioade de gestiune consecutive. În acest caz, cererea pentru obținerea aprobării entității de audit, în componența echipei misiunii de audit nominalizate, se prezintă autorității de supraveghere în condițiile pct. 23 din Regulament în prima perioada de gestiune auditată.
2. În cazul în care entitatea de audit, selectată de societatea de asigurare sau de reasigurare, nu se regăsește în lista entităților eligibile, publicată pe pagina-web oficială a autorității de supraveghere, asiguratorul sau reasigurătorul este în drept să înainteze o cerere de aprobare a entității respective doar cu depunerea concomitentă de către entitatea de audit respectivă a cererii privind includerea acesteia în lista entităților eligibile, conform pct. 12 și pct. 13. Pe perioada examinării cererii entității de audit, examinarea cererii societății de asigurare sau de reasigurare privind aprobarea entității de audit se suspendă*.*
3. În cazul în care documentele specificate la pct. 24 sau pct. 26 sunt incomplete, autoritatea de supraveghere informează în scris asigurătorul sau reasigurătorul despre acest fapt în termen de 10 zile de la data depunerii cererii. Societatea de asigurare sau de reasigurare, în termen de cel mult 15 zile de la data recepționării scrisorii autorității de supraveghere, completează şi prezintă autorității de supraveghere documentele şi/sau informațiile care lipsesc. Termenul de 30 de zile, stabilit la pct. 31 începe să curgă de la prezentarea de către asigurător sau reasigurător a setului complet de documente şi informații.
4. În cazul în care asigurătorul sau reasigurătorul nu a completat în termenele prevăzute la pct. 27 setul de documente, autoritatea de supraveghere poate constata renunțarea tacită la procedură.
5. În cazul în care setul de documente este complet, dar informaţiile conform acestuia sunt insuficiente pentru luarea deciziei privind aprobarea acesteia, autoritatea de supraveghere întreprinde acțiuni suplimentare potrivit pct. 30. În acest caz, termenul prevăzut la pct. 31 poate fi prelungit cu cel mult 15 zile.
6. După prezentarea documentelor indicate la pct. 24 sau pct. 26 autoritatea de supraveghere își rezervă dreptul să solicite documente și informații suplimentare, să efectueze examinări suplimentare, inclusiv să consulte autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea entității de audit și/sau a membrilor echipei entității de audit.
7. Autoritatea de supraveghere, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente şi informațiilor, specificate la pct. 24 sau pct. 26, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit în componența echipei misiunii de audit nominalizate.
8. În decizia autorității de supraveghere privind refuzul de a aproba entitatea de audit se indică temeiurile în baza cărora cererea de aprobare a entității de audit depusă de către societatea de asigurare sau de reasigurare a fost refuzată.
9. Drept temeiuri de refuz de a aproba entitatea de audit sunt considerate următoarele:

1) prezentarea la autoritatea de supraveghere a informaţiilor eronate;

2) necorespunderea entității de audit și/sau a membrilor nominalizați ai echipei misiunii de audit cel puţin unuia din criteriile specificate la pct. 11 și pct. 16;

3) nerespectarea uneia din condiții, menționate la pct. 19 și pct. 20;

3) necorespunderea contractului de audit cerinţelor specificate la pct. 18;

4) entitatea de audit nu se regăsește în lista entităților de audit eligibile, precum și nu a fost depusă o cerere, conform pct. 26;

5) entitatea de audit este suspendată din lista entităților de audit eligibile;

6) nerespectarea procedurii de selectare a entității de audit și/sau de prezentare a cererii privind aprobarea entității de audit, prevăzut la pct. 24.

1. Societatea de asigurare sau de reasigurare și entitatea de audit sunt obligate să notifice în scris autoritatea de supraveghere, în termen de 3 zile lucrătoare de la survenire, despre modificarea informațiilor, prezentate pentru aprobarea entității de audit, inclusiv despre modificarea datelor prezentate pentru includerea entității de audit în lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător, precum și despre rezoluțiunea contractului de audit.
2. În cazul modificării componenței echipei misiunii de audit, asigurătorul sau reasigurătorul depune o cerere în acest sens în adresa autorității de supraveghere, cu anexarea informațiilor privind corespunderea membrilor noi cerințelor specificate la pct. 16.
3. În cazul în care entitatea de audit și/sau membrii din componența echipei misiunii de audit nu-şi îndeplinesc în modul corespunzător atribuțiile legale, inclusiv nu mai întrunesc condițiile specificate la pct. 11 și pct. 16 şi/sau nu mai respectă cerințele de conduită etică și profesională conform Codului etic al profesioniștilor contabili, emis de Federația Internațională a Contabililor, autoritatea de supraveghere stabilește un termen pentru înlăturarea neconformărilor şi deficiențelor constatate.
4. În cazul în care entitatea de audit nu înlătură neconformările şi deficienţele constatate în perioada stabilită de către autoritatea de supraveghere, ultima retrage aprobarea acordată entității de audit.
5. După informarea societății 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 rezoluțiunea contractului de audit înainte de termen, asigurătorul sau reasigurătorul inițiază, neîntârziat, o nouă procedură de aprobare a entităţi de audit, în condiţiile prezentului Regulament.

**Subsecțiunea 2.3**

**Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile**

1. Autoritatea de supraveghere poate suspenda entitatea de audit din lista entităților de audit eligibile pe un termen de până la 12 luni.
2. Drept temei de suspendare din listă sunt considerate următoarele cazuri:

a) depunerea cererii de către entitatea de audit;

b) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligației de informare a autorității de supraveghere, stabilită la art. 53 alin. (3) și alin. (4) din Legea nr. 92/2022;

c) neprezentarea în termen a Raportului auditorului, cu excepția  circumstanțelor neimputabile entității de audit;

d) constatarea nerespectării prevederilor prezentului Regulament și/sau a  Legii nr. 92/2022, la efectuarea activității de audit.

1. La survenire temeiurilor indicate la pct. 40 lit. c) și lit. d), autoritatea de supraveghere stabilește un termen rezonabil pentru înlăturarea circumstanțelor care au cauzat suspendarea din listă a entității de audit.
2. Contractele de audit în curs de realizare la data suspendării entității de audit din lista entităților de audit eligibile, în cazul în care au fost efectuate cel puțin 1/3 din activități stabilite în calendarul activităților planificate, vor produce în continuare efecte juridice până la finalizarea misiunii de audit în desfășurare, pentru care entitatea de audit a fost aprobată de autoritatea de supraveghere. În caz contrar, societatea de asigurare sau de reasigurare va rezoluționa contractele de audit în curs de realizare la data suspendării entității de audit din lista entităților de audit eligibile și va selecta o altă entitatea de audit, în condițiile Regulamentului.
3. Autoritatea de supraveghere poate elimina entitatea de audit din lista entităților de audit eligibile în următoarele cazuri:

a) depunerea cererii de către entitatea de audit;

b) neinformarea autorității de supraveghere privind cauza/cauzele care a/au condus la deteriorarea situației financiare în condițiile art. 77 din Legea nr. 92/2022, dacă aceasta/acestea era/erau cuprinse în aria activității de audit desfășurate;

c) comiterea încălcărilor în procesul efectuării auditului în scop de supraveghere, inclusiv lipsa probelor de audit/actuariat pentru emiterea concluziilor pe care se bazează opinia auditorului;

d) constatarea repetată, pe parcursul a trei ani,  a nerespectării prevederilor prezentului Regulament și/sau a Legii nr. 92/2022, la efectuarea activității de audit;

e) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au condus la suspendarea din lista entităților de audit eligibile;

f) aplicarea măsurilor disciplinare, în condițiile art. 42 din Legea nr. 271/2017;

g) retragerea aprobării acordate entității de audit de către autoritatea de supraveghere.

h) încetarea activității entității de audit.

**Secțiunea 3**

**Auditul situațiilor financiare**

1. Situațiile financiare individuale și/sau consolidate ale societăților de asigurare sau de reasigurare întocmite conform SIRF, trebuie să fie auditate anual de către o entitate de audit.
2. În sensul prezentelor reglementări, auditul situațiilor financiare reprezintă examinarea independentă a situațiilor financiare anuale individuale ale asigurătorului sau reasigurătorului și a celor consolidate, după caz, precum și a altor informații aferente acestor situații ale societății de asigurare sau de reasigurare auditate, pentru exprimarea unei opinii profesioniste a auditorului asupra corespunderii situațiilor financiare cerințelor stabilite de legislație.
3. Ca urmare a auditului situațiilor financiare, entitatea de audit este obligată să emită raportul auditorului, scrisoarea adresată conducerii societății de asigurare sau reasigurare și raportul suplimentar, adresat Comitetului de audit.
4. Raportul auditorului va conține:

1) opinia auditorului asupra situațiilor financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare (inclusiv asupra funcţiilor şi activităţilor externalizate) sau imposibilitatea de exprimare a opiniei;

2) avizul auditorului privind coerența dintre raportul conducerii şi situațiile financiare pentru aceeași perioadă de gestiune şi corespunderea acestuia cu prevederile legislației;

3) declarația cu privire la faptul că pe parcursul auditului nu s-au identificat sau s-au identificat informații eronate semnificative prezentate în raportul conducerii, indicând natura acestora.

1. Scrisoarea adresată conducerii societății de asigurare sau de reasigurare, conform standardelor de audit, va conține cel puțin următoarele informații:

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

2) denaturări sau inconsecvențe semnificative ale informațiilor ce se conțin în situațiile financiare auditate, care au fost corectate;

3) deficiențe în controlul intern pe care entitatea de audit le-a identificat, inclusiv cele constatate în metodele și procedeele utilizate de auditul intern al asigurătorului sau reasigurătorului;

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

5) viziuni ale entității de audit asupra aspectelor ce țin de estimările contabile la valoarea justă;

6) constatări privind funcţiile şi activităţile externalizate și impactul externalizării asupra activității societții de asigurare sau de reasigurare;

evaluarea riscurilor aferente deficiențelor, viziunilor și constatărilor cu indicarea recomandărilor de rigoare;

7) orice altă informație considerată de către entitatea de audit semnificativă și care este necesară de a fi comunicată consiliului societății și/sau adunării generale a acționarilor.

1. La solicitarea autorității de supraveghere, scrisoarea adresată conducerii, va conține și aspectele detaliate în pct.1 din Anexa nr. 2 la prezentul Regulament.

**Secțiunea 4**

**Auditul în scop de supraveghere**

1. Autoritatea de supraveghere solicită societății de asigurare sau de reasigurare, după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele din situațiile, prevăzute în art. 54 alin. (2) din Legea nr. 92/2022, fără a se limita la acestea.
2. Auditul în scop de supraveghere poate fi desfăşurat simultan cu auditul situaţiilor financiare sau separat de acesta, precum şi de aceeaşi entitate de audit sau de o altă entitate, aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentului Regulament, cu condiţia încheierii contractelor de prestări servicii corespunzătoare. Misiunile auditului în scop de supraveghere sunt executate în conformitate cu standardele de audit și/sau standardele conexe.
3. După obiectul şi sfera de aplicare a auditului, contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit, având în vedere specificul activității de asigurare, va conține, după caz:

1) verificarea respectării modului de încheiere a tranzacțiilor cu conflict de interese conform art. 84 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;

2) confirmarea suficienței mijloacelor bănești disponibile pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția financiară externă și faptul că mijloacele bănești sunt libere de obligații și nu sunt grevate de sarcini, în cazul asigurătorului sau reasigurătorului care intenționează sau practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă;

3) confirmarea structurii disponibilităţilor financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare cu referire la activele libere de obligaţii care pot fi investite de către asigurător sau reasigurător în cazul solicitării avizului prealabil pentru investirea capitalului propriu în capitalul social al unei societăți comerciale;

4) confirmarea structurii disponibilităţilor financiare ale asigurătorului sau reasigurătorului cu referire la activele libere de obligaţii care pot fi grevate cu sarcini (gaj, fidejusiune, împrumut), în cazul solicitării de către societatea de asigurare sau de reasigurare a avizării prealabile încheierii unei tranzacții de proporții;

5) posibilitatea majorării capitalului social, din mijloace bănești libere de obligații, în vederea obținerii avizului prealabil referitor la înregistrarea de stat a modificărilor în documentele de constituire privind majorarea capitalului social.

1. Auditul în scop de supraveghere reprezintă procedurile de verificare și analiză, solicitate de autoritatea de supraveghere, cu privire la unul sau mai multe din următoarele aspecte, fără a se limita la acestea:
2. adecvarea cadrului de administrare a activităţii asigurătorului sau reasigurătorului conform actelor normative ale autorităţii de supraveghere, inclusiv analiza:
	1. acţionariatului şi suficienţei capitalului;
	2. capacităţii profesionale şi organizatorice;
	3. reţelei de distribuţie;
3. veridicitatea şi plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorităţii de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:
	1. modalităţilor de calcul şi raportare a structurii şi a componentelor ratelor de solvabilitate, fondurilor proprii, cerinței de capital minim și altor indicatori determinați de autoritatea de supraveghere;
	2. formării şi menţinerii rezervelor tehnice;
	3. constituirii şi menţinerii categoriilor de active şi evaluării acestora la valoarea justă, precum şi a structurii investiţiilor;
	4. ţinerii registrelor contractelor de asigurare şi ale daunelor;
	5. contractelor de reasigurare obligatorie şi benevolă (facultativă);
4. veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere;
5. adecvarea şi implementarea politicilor şi procedurilor interne ale asigurătorului sau reasigurătorului în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi analiza efectuării tranzacţiilor;
6. adecvarea sistemului de guvernanţă (auditorul va evalua 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;
8. prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activităţii societăţii de asigurare sau de reasigurare.
9. Auditul în scop de supraveghere, prevăzut la pct. 53 sbp. 3) și sbp. 4), se va efectua anual de către o entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile expuse în prezentul Regulament.
10. Entitatea de audit se va expune asupra adecvării cadrului de administrare a activității, inclusiv guvernanței corporative, evaluând structura internă a societății de asigurare sau de reasigurare, componența și funcționalitatea organelor de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie.
11. Verificarea și evaluarea sistemului de management al riscurilor societății de asigurare sau de reasigurare se bazează cel puțin pe următoarele:

1) evaluarea politicilor și procedurilor interne aferente sistemului de management al riscurilor în funcție de nivelul și complexitatea acestora;

2) gradul de implementare și de respectare a politicilor și procedurilor interne aferente managementului riscurilor;

3) eficiența sistemelor de control intern aferente managementului riscurilor.

1. Evaluarea rapoartelor specializate conform pct. 53 sbp.2) se prezintă sub forma unei opinii a actuarului echipei de audit, semnată de către acesta, prin care se afirmă sau infirmă acuratețea și plenitudinea rapoartelor transmise la autoritatea de supraveghere, care se contrasemnează de către persoana din cadrul conducerii societății de asigurare sau de reasigurare responsabilă pentru raportare. Rapoartele, modificate în urma auditului efectuat, se anexează la Raportul cu privire la auditul în scop de supraveghere.
2. Entitatea de audit se va expune asupra adecvării sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului implementat de societății de asigurare sau de reasigurare, ținând cont de cerințele și standardele în domeniu, inclusiv cele aprobate de autoritatea de supraveghere.
3. În cadrul efectuării auditului în condițiile pct. 53 sbp. 6), cel puțin un auditor din echipa entității de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA, eliberat de către o societate internațională independentă ce se ocupă cu dezvoltarea, adoptarea şi utilizarea cunoștințelor şi practicilor acceptate la nivel mondial pentru sistemele informatice de vârf în industrie ISACA.
4. Entitatea de audit este obligată să emită Raportul în condițiile prevăzute la pct. 50, care va conține aspecte, detaliate în Anexa nr. 2 la prezentul Regulament, după caz, și va include cel puțin următoarele constatări:

1) rezultatele verificărilor și evaluărilor efectuate asupra domeniilor auditate;

2) deficiențele identificate în cadrul auditului în domeniile auditate sau oricare alte deficiențe ce pot afecta capacitatea asigurătorului sau reasigurătorului de a funcționa în continuare;

3) asupra politicilor, proceselor și procedurilor interne aferente domeniilor auditate, precum și recomandări privind perfecționarea acestora și atenuarea riscurilor identificate;

4) privind implementarea recomandărilor auditorului pentru perioada de gestiune precedentă în aceste domenii;

5) cu privire la încălcările cadrului normativ sau oricare altă acțiune frauduloasă comisă de către angajații asigurătorului sau reasigurătorului;

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

**Secțiunea 5**

**Documentarea, comunicarea**

**și obligațiile entității de audit**

1. Entitatea de audit prezintă , în original, autorității de supraveghere, consiliului societății și/sau adunării generale a acționarilor asigurătorului sau reasigurătorului, cel  târziu pînă la data de 30 aprilie a anului următor celui auditat, raportul auditorului privind auditul situațiilor financiare, precum şi scrisoarea adresată conducerii, cu anexarea situațiilor financiare, și, după caz, raportul auditorului asupra constatărilor efective aferente auditului în scop de supraveghere, care vor fi datate și semnate de către conducătorul entității de audit și șeful echipei de audit, precum și Raportul/opinia semnată de către actuarul care a făcut parte din echipa de audit, şi care vor conţine numele și prenumele persoanelor care le-au întocmit. În cazul în care perioada de gestiune pentru care s-a efectuat auditul este alta decât anul calendaristic, entitatea de audit va prezenta documentele specificate în acest punct conform clauzelor contractului de prestări servicii.
2. La solicitarea autorității de supraveghere, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte rapoartele menționate la pct. 61.  Neprezentarea de către asigurător sau reasigurător a rapoartelor solicitate, în termenul stabilit, atrage după sine aplicarea sancțiunilor potrivit Legii nr. 92/2022 și Codului contravențional.
3. Rapoartele menționate la pct. 61, care nu corespund cerințelor Legii nr. 92/2022 și Legii nr. 271/2017, prezentului Regulament și/sau au fost întocmite de o entitate de audit, care nu se regăsește în lista entităților eligibile, sau care nu a fost aprobată de autoritatea de supraveghere pentru efectuarea misiunii de audit sau a cărei aprobare a fost refuzată sau retrasă, nu se examinează.
4. Societatea de asigurare sau de reasigurare păstrează în original documentele specificate la pct. 61 la sediul central al acestuia.
5. În perioada desfășurării auditului, precum și după finisarea misiunii de audit, autoritatea de supraveghere comunică, după caz, cu entitatea de audit, pentru a discuta problemele de interes comun aferente activității asigurătorului sau reasigurătorului, care necesită a fi clarificate și/sau comunicate părții care a inițiat ședința.
6. Entitatea de audit informează autoritatea de supraveghere despre orice fapt sau decizie în legătură cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată, potrivit art. 53 alin. (3) și alin. (4) din Legea nr. 92/2022 şi furnizează la solicitarea acesteia orice detalii, clarificări, explicații legate de perioada de gestiune auditată a asigurătorului sau reasigurătorului, inclusiv după finalizarea activității de audit.
7. În termen de 4 luni de la încheierea perioadei de gestiune, societatea de asigurare sau de reasigurare va publica pe pagina-web a sa oficială situațiile financiare individuale și/sau consolidate auditate complete (inclusiv notele explicative aferente) și raportul auditorului. Asigurătorul sau reasigurătorul va asigura menținerea pe pagina-web oficială a situațiilor financiare complete auditate și raportul auditorului pentru ultimii cinci ani de activitate.

**Anexa nr. 1**

**la Regulamentul cu privire la auditul**

**societăților de asigurare sau de reasigurare**

**Informații**

**cu privire la experiența membrilor**

**desemnați în componența echipei misiunii de audit**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(a situaţiilor financiare/în scop de supraveghere)

 la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

         (se indică denumirea societății de asigurare sau de reasigurare)

pentru anul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                             (se indică perioada de raportare auditată)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.crt.** | **Nume,prenume** | **Funcţia deţinutăîn cadrul entităţiide audit** | **Responsabilităţileîn cadrul misiuniide audit** | **Informaţii cu privirela studii / certificări***(denumirea instituţiei, anul,seria şi numărul diplomei /certificatului)* | **Informaţii cu privire la experienţaîn domeniul auditului în entităţide interes public** *(denumirea entităţii, anul participăriiîn misiune, responsabilităţile încadrul echipei de audit)* |
|   |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |
|  Semnătura: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                        (persoana responsabilă / conducătorul entităţii de audit)Data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Anexa nr. 2**

**la Regulamentul cu privire la auditul**

**societăților de asigurare sau de reasigurare**

**1. Aspecte ce urmează a fi detaliate în Raportul cu privire la auditul** **situaţiilor financiare:**

a) Auditul situaţiilor financiare constă în analiza următoarelor elemente:

- bilanţul contabil;

- situaţia de profit şi pierdere;

- situaţia fluxurilor de numerar;

- situaţia modificărilor capitalului propriu;

- note explicative la situaţiile financiare,

cu un accent deosebit pe elemente care diferă în mod semnificativ de cele din perioada precedentă şi/sau cea mai recentă perioadă de raportare comparabilă.

b) Analiza situaţiilor financiare trebuie să conţină, de asemenea, o descriere a ajustărilor, dacă acestea au fost făcute de auditor şi/sau de asigurător (reasigurător), conform constatărilor auditorului.

c) Analiza situaţiilor financiare trebuie să conţină, de asemenea, o evaluare a situaţiei comparative a veniturilor şi cheltuielilor şi a rezultatelor dezvăluite de asigurători (reasigurători) privind asigurarea de răspundere civilă auto internă (RCA) şi externă (Carte Verde), în conformitate cu cadrul normativ.

d) Analiza funcţiilor şi activităţilor externalizate, inclusiv sub aspectul verificării politicilor și procedurilor interne privind evaluarea, managementul și controlul funcțiilor și activității externalizate. Detalierea aspectelor ce ar putea care ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a societăţii, stabilitatea, performanţele şi continuitatea activităţii acesteia.

e)În cazul în care un asigurător (reasigurător) desfăşoară atât activităţi de asigurare de viaţă, cât şi activităţi de asigurare generală, analiza situaţiilor financiare trebuie să conţină opinia entităţii de audit referitor la organizarea contabilităţii asigurătorului (reasigurătorului) astfel încât din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activităţi. În acest scop, se va expune dacă toate veniturile (în special primele încasate, plăţile de la reasigurători şi veniturile din investirea activelor) şi toate cheltuielile (în special cele de plată a daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice şi rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaţionale pentru activitatea respectivă) sunt reflectate potrivit originii lor.

**2. Aspecte ce urmează a fi detaliate în Raportul cu privire la auditul în scop de supraveghere:**

**1) Adecvarea cadrului de administrare a activităţii asigurătorului (reasigurătorului) conform actelor normative, inclusiv:**

**a) Analiza acţionariatului şi suficienţei capitalului** trebuie să conţină**:**

**-** date privind acţionarii care au achiziţionat/majorat participaţia calificată din capitalul reglementat al asigurătorului (reasigurătorului) (numele, adresa şi valoarea investiţiei) şi date privind acţionarii asigurătorului (reasigurătorului), până la persoane fizice – beneficiari efectivi;

- informaţii privind îndeplinirea cerinţelor normative de suficienţă a capitalului în perioada auditată (inclusiv cerinţa minimă de capital şi marja de solvabilitate).

**b) Analiza capacităţii profesionale şi organizatorice a asigurătorului (reasigurătorului)** va conţine date despre:

- resursele umane ale asigurătorului (reasigurătorului), inclusiv numărul total al angajaţilor: membrii consiliului societăţii, organului executiv, comitetului de audit (numele, prenumele, data numirii în funcţie); directorul financiar, contabilul-şef, actuarul, alte funcţii-cheie şi personalul de bază;

- reţeaua organizaţională a asigurătorului (reasigurătorului) cu elementele sale organizatorice (subdiviziuni) şi sediu.

**c) Analiza reţelei de distribuţie** trebuie să conţină prezentarea de către auditor a structurii comisioanelor primite şi plătite prin canalul de vânzări (vânzare directă, intermediari în asigurări) şi o evaluare a eficienţei canalelor pentru vânzarea poliţelor de asigurare folosite de asigurător (reasigurător) în perioada de raportare.

**2) Veridicitatea şi plenitudinea rapoartelor specializate, prezentate autorităţii de supraveghere conform actelor normative emise de aceasta**, inclusiv:

**a) Analiza indicatorilor de performanţă ai asigurătorului (reasigurătorului)** trebuie să conţină date privind: indicatorii de performanţă ai activităţii asigurătorului (reasigurătorului) (lichiditate, solvabilitate, rentabilitate şi profitabilitate); structura veniturilor şi a cheltuielilor, inclusiv analiza rentabilităţii asigurătorului (reasigurătorului) pe segmente de operaţiuni pentru care se stabileşte un bilanţ separat; structura datoriilor asigurătorului (reasigurătorului); indicatori ai volumului fizic de operaţiuni (indicatori de afaceri cantitativi) pe clase de asigurare; o prezentare comparativă a rezultatelor obţinute şi planificate, precum şi analiza cauzelor pentru care rezultatele anticipate au fost sau nu au fost obţinute.

**b) Formarea şi menţinerea rezervelor tehnice de asigurare** trebuie să conţină analiza soldului rezervelor tehnice (inclusiv a cotei reasigurătorului) la începutul şi la sfârşitul perioadei de gestiune, modificările lor în timpul anului şi descrierea detaliată a metodelor, estimărilor şi formulelor de calcul prin care asigurătorul (reasigurătorul) calculează rezervele tehnice, inclusiv o explicaţie a modului în care modificările acestor metode au afectat rezultatul financiar şi poziţia asigurătorului (reasigurătorului), în caz că au avut loc schimbări în perioada auditată.

Toate analizele efectuate cu privire la rezervele tehnice trebuie să fie confirmate de către actuarul entităţii de audit şi vor include evaluarea acestor rezerve şi expunerile asupra rezervelor.

**c) Analiza structurii investiţiilor şi a altor active** trebuie să conţină:

- expunerea referitor la implementarea în perioada auditată de către asigurător (reasigurător) a politicii sale de investiţii;

- prezentarea detaliată a structurii portofoliului de investiţii al asigurătorului (reasigurătorului), inclusiv fluctuaţiile, referitor la: instrumente financiare, depozite bancare, numerar şi echivalente de numerar, investiţii imobiliare, creanţe (în funcţie de termenul lor) etc. şi să dezvăluie separat date privind investirea rezervelor tehnice şi a marjei de solvabilitate minime, care ar trebui confirmate de către actuar, ţinând cont de regulile de dispersare a acestor active, cu specificarea activelor asupra cărora s-au aplicat angajamente, grevări, sechestre, precum şi alte sarcini. Totodată, aceasta trebuie să exprime analiza auditorului cu privire la caracterul adecvat al evaluării activelor societăţii şi coerenţa metodei de evaluare utilizată de asigurător (reasigurător) cu SIRF;

- imaginea de ansamblu asupra investiţiilor în active necorporale, resursele utilizate pentru desfăşurarea activităţilor, acţiunile în părţile legate (filiale) şi creanţele asigurătorului (reasigurătorului).

**d) Analiza modului de ţinere a registrului contractelor de asigurare** **încheiate şi a daunelor** include:

- evaluarea privind înregistrările fizice ale contractelor (completate/necompletate);

- imaginea de ansamblu asupra Registrelor pe clase de asigurare şi rapoartelor specializate ce derivă din acestea (la începutul şi la sfârşitul perioadei de gestiune), modificări ale datelor din Registre/rapoarte specializate;

- expunerea asupra datelor din Registrul daunelor pe clase de asigurare, comparându-le cu datele relevante din înregistrările contabile, după cum urmează:

• date privind numărul şi valoarea daunelor transferate dintr-o perioadă anterioară, după anul de apariţie (în mod obişnuit/extrajudiciar şi în litigii de instanţă);

• date privind numărul de daune raportate în cursul anului auditat;

• date privind numărul şi valoarea daunelor regularizate în cursul anului, în special date privind numărul şi valoarea daunelor achitate, după anul de apariţie (în mod obişnuit/extrajudiciar şi în litigii de instanţă);

• date privind numărul şi valoarea cererilor de despăgubire raportate, după anul apariţiei (în mod obişnuit/extrajudiciar şi în litigii de instanţă);

- expunerea auditorului privind regularizarea daunelor, precum şi referitor la respectarea de către asigurător (reasigurător) a actelor care reglementează procedura şi termenele limită pentru luarea deciziilor privind cererile de despăgubire a daunelor prevăzute de contractele de răspundere civilă auto.

**e) Analiza contractelor de reasigurare obligatorie şi reasigurare facultativă a asigurătorului (reasigurătorului)** include primele cedate în reasigurare, daunele reasigurate, creanţele de reasigurare, rezervele de reasigurare prevăzute de sector în baza documentaţiei şi confirmărilor din partea reasigurătorilor. Suficienţa rezervelor de reasigurare trebuie confirmată de actuarul entităţii de audit.

**3) Veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorităţii de supraveghere**, inclusiv:

**a) Auditul situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, constă în analiza următoarelor elemente:**

- Forma BC – Bilanţul contabil;

- Forma PP – Contul de profit şi pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii de asigurări și clase de asigurări şi contul non-tehnic;

- Forma FN – Situaţia fluxurilor de numerar;

- Forma CS – Capitalul social;

- Forma I – Investiţiile;

- Notele explicative la situaţiile financiare specializate individuale şi consolidate, după caz .

**b) Analiza situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, trebuie să conţină:**

(1) informaţiile care îi ajută pe utilizatori să înţeleagă sumele din situaţiile financiare ale asigurătorului generate de contractele de asigurare:

- politicile de contabilitate aplicate contractelor de asigurare şi activelor, obligaţiilor, veniturilor şi cheltuielilor aferente;

- activele, obligaţiile, veniturile, cheltuielile recunoscute şi fluxul de numerar generat de contractele de asigurare;

- în cazul în care societatea de asigurare a cedat riscul de asigurare, numele societăților de reasigure, clasa sau clasele de asigurare transmise în reasigurare şi o evaluare globală a siguranţei oferite de societățile de reasigurare;

- estimările care au cel mai mare impact asupra evaluării activelor, obligaţiilor, veniturilor şi cheltuielilor, inclusiv, în cazul în care este posibil, dezvăluirile cuantificabile ale acestor estimări şi rezultatul modificării acestor estimări;

- reconcilierea modificărilor esenţiale ale obligaţiilor de asigurare, ale activelor din reasigurare şi ale cheltuielile de achiziţie aferente;

(2) informaţiile care îi ajută pe utilizatori să evalueze natura şi mărimea riscurilor acoperite de contractele de asigurare:

- obiectivele şi politicile de management al riscului;

- termenele şi condiţiile contractelor de asigurare care au un impact semnificativ asupra sumei, potrivirii în timp şi incertitudinii fluxurilor de numerar viitoare ale societății de asigurare;

(3) informaţiile cu privire la riscul asigurat (atât înainte de, cât şi după micşorarea riscului prin intermediul reasigurării), inclusiv informaţiile despre:

- sensibilitatea la riscul aferent asigurării;

- concentrările riscului de asigurare;

- daunele efective comparativ cu estimările precedente;

(4) informațiile cu privire la riscul de concentrare, de credit, de lichiditate, de piaţă, de subscriere şi riscul operaţional .

(5) informaţiile cu privire la expunerile la riscul de piaţă aferent instrumentelor derivate încorporate din contractul de asigurare gazdă, dacă societatea de asigurare nu este obligată să evalueze şi nu evaluează instrumentele derivate încorporate la valoarea justă;

(6) informaţiile cu privire la toate investiţiile în instrumente derivate, indiferent dacă acestea sunt recunoscute în bilanţ sau în posturi extra-bilanţiere, natura şi scopul efectuării acestor plasamente, în cazul în care plasamentul a fost făcut într-o tranzacţie „bona-fide” pentru acoperirea riscului, riscul investiţional care este acoperit de instrumentul derivat şi situaţia curentă a acoperirii şi a plasamentului aferent, indicând impactul financiar (profit sau pierdere) în cazul în care situaţia de acoperire va lua sfârşit la data de raportare sau la data raportului financiar.

**4)** **adecvarea şi implementarea politicilor şi procedurilor interne ale societății de asigurare sau de reasigurare în domeniul de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi analizarea efectuării tranzacţiilor**, care include expuneri asupra:

- tranzacţiilor cu părţi afiliate;

- tranzacţiilor care nu sunt legate direct de activitatea de asigurare şi de interesele asiguraţilor;

- tranzacţiilor cu conflict de interese;

- activelor sechestrate, arestate, confiscate, gajate sau lăsate ca garanţii pentru părţi terţe;

- fraudelor sau deturnării, furtului, spălării banilor sau finanţării terorismului.

**5)** **adecvarea sistemului de guvernanţă** trebuie să dezvăluie:

- adoptarea de către societatea de asigurare sau de reasigurare a procedurilor corespunzătoare pentru a garanta un sistem adecvat de controale interne şi implementarea consecventă a strategiilor, regulilor şi procedurilor pentru identificarea, măsurarea, evaluarea şi gestionarea riscurilor, precum şi a procedurilor pentru raportarea sistematică a modului de gestionare a riscurilor către autoritatea de supraveghere;

- descrierea funcţionării auditului intern, inclusiv datele privind organizarea auditului intern în modul stabilit, activităţile auditului intern pe tot parcursul anului, precum şi rapoarte, constatări şi măsuri propuse şi acţiuni întreprinse de către organul executiv şi/sau consiliul societăţii asigurătorului (reasigurătorului) conform acestor constatări, inclusiv:

(1) o scurtă descriere a normelor privind funcţionarea şi obligaţiile unităţii de audit intern;

(2) evaluarea eficienţei funcţiei de audit intern;

(3) evaluarea măsurilor întreprinse de asigurător (reasigurător) în ceea ce priveşte recomandările înaintate de auditul intern al asigurătorului (reasigurătorului).

6) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiilor informaţiei şi comunicaţiilor reprezintă:

- evaluarea implementării de către asigurător (reasigurător) a standardelor minime de management al sistemului informaţional şi management al continuităţii activităţii pentru a atinge un nivel adecvat de protecţie a asigurătorului (reasigurătorului) în conformitate cu natura, domeniul de aplicare şi complexitatea operaţiunilor acestuia;

- expunerea cu privire la stabilirea unui cadru adecvat pentru managementul sistemelor informatice, care asigură că sistemul este sigur şi funcţional şi reduce expunerea sistemului informaţional la riscuri.