

NOTA INFORMATIVĂ la Hotărârea cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare	
1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului	
Hotărârea a fost elaborată de către Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare - CNPF).	
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite	
La 01.01.2023 a intrat în vigoare Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Legea nr. 92/2022), noua lege sectorială în domeniul asigurărilor, care a abrogat Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări. Potrivit dispozițiilor finale ale Legii nr. 92/2022 (art. 124), autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a legii, va elabora și va adopta actele sale normative în conformitate cu acest act legislativ. Proiectul Hotărârii cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare (în continuare – proiect) este elaborat în temeiul art. 53 alin. (1), art. 54 alin. (1) și art. 124 alin. (3) din Legea nr. 92/2022. În condițiile art. 53 alin. (1) din Legea nr. 92/2022, situațiile financiare ale asigurătorului sau reasigurătorului sunt supuse auditului obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de adunarea generală a acționarilor și acceptată de către autoritatea de supraveghere în condițiile stabilite prin actele normative ale acesteia. Mai mult, societățile de asigurare sau de reasigurare se supun și unui audit în scop de supraveghere în condițiile actului normativ al autorității de supraveghere, Reieșind din circumstanțele enunțate, se atestă necesitatea elaborării unui proiect cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare, care va reglementa cadrul normativ aferent cerințelor față de eligibilitatea entității de audit, modul de aprobare și retragere a aprobării entității de audit, efectuării auditului al asigurătorilor sau reasigurătorilor, inclusiv auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere, documentarea și comunicarea între entitatea de audit, asigurător sau reasigurător și autoritatea de supraveghere, precum și cerințelor cu privire la rapoartele de audit, prin prisma cadrului normativ în vigoare începând cu 01.01.2023. De specificat, că Regulamentul cu privire la auditul asigurătorilor (reasigurătorilor), aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 19/3/2019, a fost elaborat în temeiul Legii nr. 407/2006, nu va mai corespunde totalmente exigențelor Legii nr. 92/2022 și, respectiv, va fi abrogat odată cu adoptarea unui act normativ nou.	
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene	
Hotărârea nu are ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.	
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi	

Proiectul a fost elaborat în vederea implementării prevederilor Legii nr. 92/2022 în partea ce ține de efectuarea auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere în cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare.

Totodată, prevederile proiectului se vor aplica similar și sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

În condițiile proiectului, entitatea de audit trebuie să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător cu respectarea standardelor de audit, prevederilor Legii nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare și cadrului normativ aferent domeniului asigurărilor, prin obținerea și documentarea probelor de audit suficiente, relevante și credibile pentru fundamentarea opiniilor de audit.

Astfel, proiectul stabilește expres criterii/exigențe cumulative de eligibilitate aferente entității de audit și membrilor echipei de audit, cerințele privind conținutul contractelor de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit, raportului auditorului și scrisorii către conducere. În aceeași ordine de idei, proiectul cuprinde clauze privind procedura de includere în lista entităților de audit eligibile (cu posibilitatea suspendării sau excluderii din listă, după caz), termenii și modul de aprobare a entității de audit și membrii echipei acesteia, precum și lista exhaustivă a documentelor care se anexează la cererile prezentate autorității de supraveghere.

De specificat că auditul în scop de supraveghere privind:

- veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere;
- adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului sau reasigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor se va efectua anual de către o entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile expuse în proiect.

În speță, conform opiniei/recomandării Ministerului Finanțelor (nr. 16/1-08/203 din 19.05.2022), în proiectul Hotărârii, se reglementează, ca parte a auditului în scop de supraveghere, veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere, precum și aspectele ce urmează a fi detaliate în Raportul cu privire la auditul în scop de supraveghere. Având în vedere că situațiile financiare specializate întocmite conform IFRS sunt mai comprehensive decât situațiile financiare cu scop general, precum și în scopul exercitării atribuțiilor de supraveghere, din perspectiva autorității de supraveghere, se conturează necesitatea evaluării în cadrul misiunii de audit anume a situațiilor financiare specializate individuale și consolidate.

Totodată proiectul conturează aspecte ce urmează a fi detaliate în Raportul cu privire la auditul situațiilor financiare și Raportul cu privire la auditul în scop de supraveghere, cerințele cu privire la informațiile conținute în Rapoartele de audit și termene de prezentare și publicare a Rapoartelor (fiind însoțite la prezentare de scrisoarea adresată conducerii și Raportul/opinia semnată de către actuarul care a făcut parte din echipa de audit). Suplimentar, ținând cont de termenele necesare pentru procedurile de avizare și consultare publică a proiectului actului normativ și având în vedere că prevederile Legii nr. 92/2022 au intrat în vigoare

începând cu 01.01.2023, se propune stabilirea termenului de intrare în vigoare a Regulamentului din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
5. Fundamentarea economico-financiară
Proiectul nu expune statul (bugetul public național și bugetul autorității de supraveghere) la careva alocări (suplimentare) de resurse financiare.
6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
Proiectul nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative.
7. Avizarea și consultarea publică a proiectului
În virtutea prevederilor art. 32 din Legea nr. 100/2017, proiectul, însoțit de Notă informativă, este transmis spre avizare autorităților publice, instituțiilor interesate, și supus consultărilor publice. În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul a fost plasat pe pagina web oficială a autorității de supraveghere www.cnpf.md în directoriul „cadru normativ”, secțiunea „consultări publice”.
8. Constatările expertizei juridice
Potrivit art. 22 alin. (4) din Legea nr. 192/1998, actele normative emise de CNPF nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Cu toate acestea, potrivit art. 22 alin. (5) din aceeași lege, CNPF poate solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Autoritatea de supraveghere va transmite actele sale normative, după adoptare, Ministerului Justiției spre a fi înregistrate în Registrul de stat al actelor juridice. Termenul de înregistrare nu va depăși 3 zile lucrătoare.
9. Intrarea în vigoare
Ținând cont de termenele necesare pentru procedurile de avizare și consultare publică a proiectului actului normativ și având în vedere că prevederile Legii nr. 92/2022 intră în vigoare începând cu 01.01.2023, se propune stabilirea termenului de intrare în vigoare a Regulamentului din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.