

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.
din _____**

**Privind modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(Regulamentul cu privire la auditul societăților de
asigurare sau de reasigurare și Regulamentul privind fondurile proprii,
evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea
rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea
societății de asigurare sau de reasigurare)**

În temeiul art.53 alin.(1), art.54 alin.(1) și (3), art.58 alin.(2) și art.72 alin.(7) 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, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.71/2024 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 98-100 art. 223 din 14.03.2024), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1920/2024, se modifică după cum urmează:

1.1. la punctul 5 subpunctul 6):

1.1.1. litera c) se completează, la început, cu textul „pentru auditul situațiilor financiare și auditul în scop de supraveghere prevăzut la pct. 25 subpct. 2) și 3),”;

1.1.2. litera f) va avea următorul cuprins: „f) pentru auditul în scop de supraveghere dispus potrivit pct. 25 subpct. 7) cel puțin un membru din echipa misiunii de audit dispune de certificat de audit în domeniul sistemelor informaționale CISA (Certified Information Systems Auditor), certificare emisă de către asociația profesională internațională Asociația de Audit și Control al Sistemelor Informaționale (ISACA). În cazul în care societatea de asigurare sau reasigurare externalizează funcțiile și activitățile legate de tehnologiile informației și comunicațiilor, cerința se aplică corespunzător și pentru auditul în scop de supraveghere potrivit pct. 25 subpct. 5),”;

1.2. punctul 6 se completează cu următorul enunț: „În cazul în care un actuar face parte din echipa misiunii de audit, entitatea de audit va examina expertiza actuarului, care constituie parte integrantă a raportului auditorului, anterior emiterii raportului.”;

1.3. punctul 7 subpunctul 6) se completează, la început, cu textul: „în cazul auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere prevăzut la pct. 25 subpct. 2) și 3),”;

1.4. la punctul 8:

1.4.1. subpunctul 7) va avea următorul cuprins: „7) informații cu privire la entitatea de audit, experiența practică și cunoștințe teoretice ale membrilor desemnați în componența echipei misiunii de audit în domeniul auditului situațiilor financiare conform IFRS, sistemelor informaționale în sectorul financiar și auditului în scop de supraveghere, după caz, potrivit pct. 5, completate conform anexei la regulament, cu atașarea copiilor

documentelor justificative, confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare”;

1.4.2. subpunctul 8) va avea următorul cuprins: „8) o evaluare realizată de societatea de asigurare sau de reasigurare privind corespunderea echipei misiunii de audit cerințelor de reputație profesională, semnată de membrul organului executiv al societății de asigurare sau de reasigurare, efectuată în baza informațiilor cu privire la entitatea de audit și experiența membrilor desemnați în componența echipei misiunii de audit potrivit anexei la regulament și informațiilor disponibile în surse publice”;

1.4.3. la subpunctul 13) după cuvântul „informaționale” se completează cu textul „ , funcțiilor și activităților legate de tehnologiile informației și comunicațiilor externalizate”;

1.5. punctul 17 se completează cu următorul text: „ , precum și în cazul auditului în scop de supraveghere, despre încheierea unui contract de audit, retragerea unei entități de audit înainte de expirarea termenului-limită stabilit prin contract și să explice motivele pentru neîncheierea și rezoluțiunea acestuia.”;

1.6. la punctul 19 textul „ , nu întrunesc criteriile specificate la pct. 5” se substituie cu textul „și cadrulul normativ aplicabil auditului societăților de asigurare sau de reasigurare, inclusiv nu mai întrunesc criteriile specificate la pct. 5 și/sau nu respectă principiile de etică profesională”;

1.7. punctul 24 se completează cu următorul enunț: „O entitate de audit poate presta servicii de audit în scop de supraveghere, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent, la câteva societăți de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova cu condiția că, la data acceptării de către autoritatea de supraveghere a acestei entități de a efectua auditul în scop de supraveghere, activele cumulative ale societăților de asigurare sau de reasigurare respective să nu depășească 50% din totalul activelor de pe piața asigurărilor pentru fiecare categorie de asigurări.”.

1.8. la punctul 25 subpunctul 5):

1.8.1. partea dispozitivă va avea următorul cuprins: „5) funcțiile și activitățile externalizate de către societatea de asigurare sau de reasigurare, fiind verificate și evaluate de către entitatea de audit cel puțin următoarele aspecte, fără a se limita la acestea.”

1.8.2. la litera a) textul „cu funcțiile și activitățile externalizate;” se substituie cu textul „naturii funcțiilor și activităților externalizate;”;

1.8.3. se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins: „a¹) adecvarea și implementarea reglementărilor interne ale societății de asigurare sau de reasigurare în domeniul externalizării funcțiilor și activităților;”;

1.9. în denumirea anexei după cuvântul „experiența” se completează cu cuvintele „practică și cunoștințe teoretice ale”.

2. Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.328/2024 (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 544-547, art. 1017 din 26.12.2024), se modifică după cum urmează:

2.1. la punctul 76 la subpunctul 1) și subpunctul 3) după cuvântul „tehnice” se completează cu cuvântul „nete”;

2.3. în anexa nr.12:

2.3.1. formularul „ASIG 2.16 Raport privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim”:

2.3.1.1. se completează cu rândul 8¹ cu următorul cuprins:

„8 ¹	Excedentul de active admise sub formă de valori mobiliare de stat care depășește MCR		”
-----------------	--	--	---

2.3.1.2. la rândul 9 textul „(r.7 – r.8)” se substituie cu textul „(r.7 – r.8+r. 8¹)”.

2.3.2. Modul de completare a raportului privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim se completează cu punctul 7¹ cu următorul cuprins:

„7¹. La rândul 8¹:

- a) pentru categoria „Asigurări generale” se indică diferența între valoarea din coloana 6 rândul 1 și valoarea din coloana 8 rândul 1 din anexa nr.10 la Regulament;
- b) pentru categoria „Asigurări de viață” se indică diferența între valoarea din coloana 6 rândul 1 și valoarea din coloana 8 rândul 1 din anexa nr.11 la Regulament.”.