



## BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

### **H O T Ă R Ă R E** **cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la auditul** **societăților 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 Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1920 din 5 martie 2024  
Ministru \_\_\_\_\_ Veronica MIHAILOV-MORARU

În temeiul art.53 alin.(1) și (11), art.54 alin.(1) și (3), art.118 alin.(1) și (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 atribuții 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 Naționale a Moldovei

#### **HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare (se anexează).
2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței 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 Justiției 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.

**VICEPREȘEDINTELE**  
**COMITETULUI EXECUTIV**

**Vladimir MUNTEANU**

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

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

**Capitolul I**  
**DISPOZIȚII GENERALE**

1. Presentul regulament stabilește cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere la societatea de asigurare sau de reasigurare, modul de acceptare/aprobare (în continuare – *aprobare*), inclusiv criteriile față de entitatea de audit și modul de retragere a aprobării entității de audit, cerințele de întocmire a rapoartelor 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 (în continuare – *Legea nr.287/2017*) și Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare (în continuare – *Legea nr.271/2017*).

3. În sensul prezentului regulament noțiunea "societatea de asigurare sau de reasigurare" include societatea de asigurare sau societatea de reasigurare cu sediul central în Republica Moldova, precum și sucursalele societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe.

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

**Capitolul II**  
**CERINȚE FAȚĂ DE ENTITATEA DE AUDIT**

**Secțiunea 1**  
**Cerințele față de entitatea de audit**  
**și echipa misiunii de audit**

5. Banca Națională a Moldovei aprobă entitatea de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare și/sau auditului în scop de supraveghere, dacă aceasta corespunde cumulativ următoarelor criterii:

- 1) este înregistrată în Registrul public al entităților de audit;
- 2) nu i-au fost aplicate măsuri disciplinare în procesul efectuării auditului în ultimii 3 ani;
- 3) deține experiență de cel puțin 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public;
- 4) nu i-a fost retrasă aprobarea Băncii Naționale a Moldovei în contextul nerespectării prevederilor cadrului normativ aferent activității în domeniul asigurărilor sau reasigurărilor în ultimii 3 ani;
- 5) dispune nu mai puțin de doi auditori, în calitate de angajați, care dețin certificat de calificare al auditorului valabil, înregistrați în Registrul public al auditorilor;
- 6) echipa misiunii de audit întrunește următoarele criterii:
  - a) cel puțin 1/3 din echipa misiunii de audit dispune de experiență de minimum 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS);

b) 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, dintre care un an în domeniul auditului situațiilor financiare ale societăților de asigurare sau de reasigurare;

c) cel puțin un membru din echipa misiunii de audit deține certificat de calificare al actuarului, cu condiția că acesta nu are și nu a avut, cel puțin în ultimele două perioade de gestiune consecutive, relații contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată;

d) activitatea desfășurată în domeniul auditului și responsabilitățile exercitate în cadrul acestuia conduc la concluzia că are o bună reputație profesională. Reputația profesională se evaluează de către societatea de asigurări sau de reasigurări, potrivit documentelor și informațiilor specificate la pct.8 subpct. 8);

e) cel puțin un auditor dispune de certificat internațional de calificare în domeniul contabilității și/sau auditului;

f) 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 auditului în scop de supraveghere dispus potrivit pct.25 subpct. 7);

g) cel puțin un membru desemnat în echipa misiunii de audit dispune de experiență și/sau certificat în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării 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 și de etică, precum și prevederile actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, având obligația 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 și conține cel puțin următoarele:

1) obiectul și sfera de aplicare a auditului;

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

3) obligația entității de audit de a transmite informația obținută în cadrul misiunilor de audit Băncii Naționale a Moldovei, potrivit art.53 alin.(3) și alin.(4) din Legea nr.92/2022;

4) obligația entității de audit de a elabora rapoarte în conformitate cu art.28 și 46 din Legea nr.271/2017, art.53 și/sau art.54 din Legea nr.92/2022 și prezentul regulament, precum și informația privind denaturările sau inconsecvențele semnificative identificate, dezvăluită într-o scrisoare adresată conducerii societății de asigurare sau de reasigurare, conform standardelor de audit;

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

6) obligația entității 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, obligația entității de audit de a antrena un alt actuar în echipa de audit, cu motivarea privind dezacordul cu expertiza actuarului inițial desemnat.

## **Secțiunea a 2-a**

### **Modul de aprobare/retragere a aprobării entității de audit**

**8.** Cererea pentru obținerea aprobării entității de audit se prezintă Băncii Naționale a Moldovei de către societatea de asigurare sau de reasigurare, cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) în cazul auditului situațiilor financiare, extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare la care a fost luată decizia privind confirmarea entității de audit pentru desfășurarea auditului situațiilor financiare;

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

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

4) o declarație pe propria răspundere cu privire la independența auditorilor din echipa entității de audit, conform legislației din domeniul auditului, semnată de către partenerul responsabil de misiunea de audit/conducătorul entității de audit;

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

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

7) Informații cu privire la entitatea de audit și experiența membrilor desemnați în componența echipei misiunii de audit, completată conform anexei la regulament și documente justificative ce atestă experiența membrilor din 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, certificate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul societății de asigurare sau de reasigurare;

8) o evaluare realizată de societatea de asigurare sau de reasigurare privind corespunderea echipei misiunii de audit la cerințele de reputație profesională, semnată de membrul organului executiv al societății de asigurare sau de reasigurare, efectuată în baza următoarelor acte și informații:

a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar și certificatul privind lipsa sau existența restanțelor față de buget eliberate de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care persoana, care se află sub controlul rezidentului, își desfășoară activitatea, care se anexează la evaluarea în cauză;

b) pentru nerezident – actele eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este și din țara/țările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, își desfășoară 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 declarație pe propria răspundere. Persoanele fizice și juridice străine care nu sunt înregistrate fiscal în Republica Moldova nu au obligația să prezinte certificatul privind lipsa sau existența restanțelor față de buget, fiind suficientă declarația pe propria răspundere, din care să rezulte că nu au săvârșit fapte și nu s-au aflat în situații de natura celor care se înscriu în evidența certificatului privind lipsa sau existența restanțelor față de buget, precum și că nu sunt înregistrați fiscal în Republica Moldova;

c) informații cu privire la entitatea de audit și experiența membrilor desemnați în componența echipei misiunii de audit;

d) informații disponibile în surse publice;

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

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

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

a) independența și lipsa criteriilor de afiliere cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată sau cu persoanele afiliate acestuia;

b) lipsa în ultimele două perioade de gestiune consecutive a relațiilor 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 și curriculum vitae pentru actuar și certificatului de calificare a actuarului, după caz;

13) copiile contractelor individuale de muncă/contractelor de prestări de servicii și certificatelor care atestă competențele relevante pentru membrii din componența echipei misiunii de audit în cazul auditului sistemelor informaționale și/sau în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, după caz;

14) în cazul auditului în scop de supraveghere, suplimentar la documentele și informațiile specificate în prezentul punct, se anexează și proiectul scrisorii de misiune a entității de audit.

**9.** În cazul încheierii contractului pentru efectuarea auditului situațiilor 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 obținerea aprobării entității de audit Băncii Naționale a Moldovei în condițiile pct.8 în prima perioada de gestiune auditată.

**10.** Cererea, precum și documentele și informațiile, specificate la pct.8, se întocmesc în limba română și se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile lucrătoare de la confirmarea entității de audit de către adunarea generală a acționarilor societății de asigurare sau de reasigurare sau, după caz, de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut.

**11.** Banca Națională a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informațiilor, 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 și informațiile specificate la pct.8 sunt incomplete, Banca Națională 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 recepționării scrisorii Băncii Naționale a Moldovei, completează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și/sau informațiile 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 și informații.

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

**14.** În cazul în care setul de documente și informații este complet, dar informațiile prezentate sunt insuficiente pentru a stabili dacă sunt întrunite criteriile necesare pentru aprobarea entității de audit, Banca Națională a Moldovei poate lua măsuri suplimentare pentru verificarea întrunirii criteriilor și/sau a documentelor și informațiilor, inclusiv poate

efectua investigații suplimentare, poate consulta autoritățile publice și alte persoane juridice.

**15.** Societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională 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 Naționale a Moldovei a documentelor și informațiilor eronate, neautentice și/sau contradictorii; și/sau

2) necorespunderea entității de audit și/sau a membrilor din echipa misiunii de audit cel puțin unuia din criteriile specificate la pct.5; și/sau

3) nerespectarea uneia din condițiile menționate la art.53 alin.(2) și (6) din Legea nr.92/2022; și/sau

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

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

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

**18.** Societatea de asigurare sau de reasigurare, în perioada desfășurării auditului, este obligată să notifice în scris Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare despre modificările parvenite în documentele și informațiile prezentate în cadrul procesului de aprobare, inclusiv modificarea componenței echipei misiunii de audit.

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

**20.** În cazul în care entitatea de audit nu înlătură neconformările și deficiențele constatate în termenul stabilit de către Banca Națională a Moldovei, entității de audit i se retrage aprobarea.

**21.** După informarea societății de asigurare sau de reasigurare despre refuzul de a aproba entitatea de audit sau retragerea aprobării acordate entității de audit, sau în cazul în care a survenit rezoluțiunea contractului de audit înainte de termen, societatea de asigurare sau de reasigurare convoacă neîntârziat adunarea generală a acționarilor sau, după caz, organul de conducere abilitat prin lege sau statut pentru aprobarea unei alte entități de audit în condițiile prezentului regulament.

### **Capitolul III**

#### **AUDITUL SITUAȚIILOR FINANCIARE**

**22.** Ca urmare a auditului situațiilor financiare, entitatea de audit emite raportul auditorului, scrisoarea adresată conducerii societății de asigurare sau reasigurare, conform legislației din domeniul auditului, și raportul suplimentar, adresat Comitetului de audit.

**23.** 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 conținute în situațiile financiare auditate, care au fost corectate, dacă există;
- 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 societății de asigurare sau de reasigurare, dacă există;
- 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) 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.

## **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 condițiile prevăzute de legislație, și se efectuează în baza unui contract de audit încheiat între societatea de asigurare sau de reasigurare și entitatea de audit. Auditul în scop de supraveghere este executat în conformitate cu standardele de audit și/sau standardele conexe.

**25.** Auditul în scop de supraveghere cuprinde un set de proceduri specifice de verificare și analiză, solicitate de a fi efectuate de Banca Națională 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 activității societății de asigurare sau de reasigurare conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv analiza:
  - a) acționariatului și adecvării capitalului;
  - b) capacității profesionale și organizatorice;
  - c) rețelei de distribuție;
- 2) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorității de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:
  - a) modalităților de calcul și raportare a structurii și a componentelor ratelor de solvabilitate, fondurilor proprii, cerinței de capital minim și a altor indicatori determinați de Banca Națională a Moldovei;
  - b) formării și menținerii rezervelor tehnice;
  - c) constituirii și menținerii categoriilor de active și evaluării acestora la valoarea justă, precum și a structurii investițiilor;
  - d) ținerii registrelor contractelor de asigurare și ale daunelor;
  - e) contractelor de reasigurare obligatorie și benevolă (facultativă);
- 3) veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- 4) adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale societății de asigurare sau de reasigurare în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor (în cazul societăților de asigurare sau de reasigurare care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții);
- 5) adecvarea și implementarea reglementărilor interne ale societății de asigurare sau de reasigurare în domeniul externalizării funcțiilor și activităților, cu evaluarea a cel puțin următoarelor aspecte, fără a se limita la acestea:

a) corespunderea reglementărilor interne ale furnizorului cu funcțiile și activitățile externalizate;

b) capacitatea furnizorului (financiară, tehnologică, organizatorică etc.) pentru desfășurarea calitativă, sigură și continuă a funcțiilor și activităților externalizate; c) modul de gestionare a riscurilor și a incidentelor aferente externalizării; d) respectarea cadrului contractual al externalizării;

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

7) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor și, după caz, evaluarea sistemelor informaționale în sensul Regulamentului cu privire la înregistrarea/licențierea societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau de reasigurare din statele terțe, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.31/1/2023;

8) adecvarea gestionării riscurilor aferente activității societății de asigurare sau de reasigurare și, după caz, prezentarea recomandărilor pentru diminuarea acestora;

9) confirmarea, la momentul depunerii cererii, a suficienței mijloacelor bănești proprii pentru contribuția inițială în Fondul de compensare și cota în garanția bancară externă și a faptului că mijloacele bănești sunt libere de obligații și nu sunt grevate de sarcini, pentru obținerea dreptului de a desfășura activitate de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto (RCA) externă.

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

**27.** Banca Națională 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 și analiză. Banca Națională a Moldovei, poate înainta cerințe privind modul, forma, perioada desfășurării verificării și analizei , inclusiv data-limită de prezentare a raportului auditorului.

**28.** Entitatea de audit se va pronunța asupra adecvării sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului implementat de societatea de asigurare sau de reasigurare (care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții), ținând cont de cerințele și standardele în domeniu, inclusiv cele aprobate de Banca Națională a Moldovei, evaluând cel puțin:

1) implementarea și actualizarea programului intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului și aplicarea abordării bazate pe risc;

3) verificarea existenței și implementării planului de acțiuni aprobat pentru minimizarea riscurilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului ca urmare a evaluării efectuate;

4) rolul și funcția de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

5) proceduri de acceptare a clienților;

6) măsuri de precauție aplicate față de clienți, inclusiv măsuri de precauție simplificate și sporite;

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

8) aplicarea măsurilor de precauție corespunzătoare asociate persoanelor expuse politic și altor categorii de clienți cu grad de risc sporit;

9) identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte și neordinare;

- 10) monitorizarea clienților și a tranzacțiilor, automatizarea procesului de monitorizare și existența soluțiilor tehnologiilor informației specializate;
  - 11) raportarea internă către conducerea societății de asigurare sau de reasigurare;
  - 12) raportarea tranzacțiilor sau activităților suspecte Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și altor autorități competente;
  - 13) accesarea și colectarea de informații și documente; protecția confidențialității informațiilor; interzicerea divulgării;
  - 14) programul de instruire continuă a angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
  - 15) procesele de control intern și de audit intern;
  - 16) testarea unui eșantion relevant de tranzacții și activități ale clienților, înregistrate în ultimul an, prin prisma conformării cu cerințele legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
  - 17) verificarea respectării cerințelor de păstrare a datelor;
  - 18) verificarea gradului de înlăturare a încălcărilor și neajunsurilor depistate în cadrul controalelor efectuate de către Banca Națională a Moldovei;
  - 19) verificarea respectării măsurilor restrictive și a sancțiunilor internaționale;
  - 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 puțin următoarele constatări privind:
- 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 societății de asigurare sau de reasigurare de a funcționa în continuare, dacă au fost identificate pe parcursul misiunii de audit;
  - 3) politicile, procesele și procedurile interne aferente domeniilor auditate, precum și recomandări pentru eficientizarea/îmbunătățirea acestora și 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 acțiune ilegală comisă de către angajații societății de asigurare sau de reasigurare, dacă au fost identificate;
  - 6) după caz, motivul refuzului de a-și exprima opinia sau exprimarea opiniei cu rezerve.

## **Capitolul V**

### **COMUNICAREA CU ENTITATEA DE AUDIT APROBATĂ DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

**30.** Societatea de asigurare sau de reasigurare și entitatea de audit prezintă, în original, Băncii Naționale a Moldovei, consiliului societății sau comitetului de audit, după caz, cel târziu până la data de 30 aprilie a anului următor celui auditat, raportul privind auditul situațiilor financiare, precum și scrisoarea adresată conducerii, cu anexarea situațiilor financiare și expertizei actuarului, și, după caz, raportul aferent auditului în scop de supraveghere solicitat potrivit pct.26. Raportul auditorului va fi datat și 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 Națională a Moldovei potrivit pct.27, societatea de asigurare sau de reasigurare și entitatea de audit prezintă Băncii Naționale a Moldovei și, după caz, consiliului societății sau comitetului de audit, raportul auditorului elaborat în condițiile 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 și în termen, de către entitatea de audit, a documentelor și informațiilor solicitate în conformitate cu prezentul regulament.

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

**34.** În perioada desfășurării auditului, precum și după finalizarea misiunii de audit, Banca Națională a Moldovei comunică, după caz, cu entitatea de audit, pentru a discuta problemele de interes comun aferente activității societății de asigurare sau de reasigurare, care necesită a fi clarificate și/sau comunicate părții care a inițiat discuțiile.

**Informații  
cu privire la entitatea de audit și experiența membrilor  
desemnați în componența echipei misiunii de audit**

(al situațiilor financiare/în scop de supraveghere)  
la \_\_\_\_\_  
(se indică denumirea societății 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 entității )

| <b>Nr. crt.</b> | <b>Nume, prenume, datele de contact – (telefon, e-mail)</b> | <b>Funcția deținută în cadrul entității de audit, inclusiv expertul (numărul individual al auditorului)</b> | <b>Responsabilitățile în cadrul misiunii de audit</b> | <b>Informații cu privire la studii / certificări (denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei / certificatului)</b> | <b>Informații cu privire la experiența în domeniul auditului situațiilor financiare conform SIRF, sistemelor informaționale în entități de interes public (denumirea entității, anul participării în misiune, responsabilitățile în cadrul echipei entității de audit)</b> |
|-----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                                                             |                                                                                                             |                                                       |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                 |                                                             |                                                                                                             |                                                       |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                 |                                                             |                                                                                                             |                                                       |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**Informații adiționale:**

- Precizați dacă în ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care entitatea de audit a efectuat auditul situațiilor financiare a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară/insolvabilitate/lichidare/administrare specială/redresare financiară/rezoluție. În caz afirmativ, prezentați detaliile (se vor indica: denumirea entității, domeniul de activitate, perioada auditării, opinia auditorului, data intrării în procedurile specificate, autoritatea instanța care a dispus procedura, decizia și cauzele inițierii procedurii). . . . .

- Menționați dacă în ultimii 10 ani entitatea de audit sau acționarii/asociații entității 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 prezentați detalii (se vor indica: autoritatea care a dispus măsura, fapta sancționată, măsura și data aplicării acesteia).

---

- Menționați dacă entitatea de audit sau reprezentantul acesteia a fost condamnat pentru săvârșirea de infracțiuni. . . . .

- Comunicați orice alte informații suplimentare, care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competențelor, a experienței profesionale, a reputației sau a comportamentului financiar

---

Semnătura: \_\_\_\_\_  
(auditor/partener responsabil de misiunea  
de audit / conducătorul entității de audit)

Data: \_\_\_\_\_