**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor asigurătorilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare”**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Conţinutul articolelor/****punctelor din proiectul****prezentat spre avizare****şi coordonare** | **Participantul la avizare****(expertizare)/consultare****publică** | **Nr. obiecţiei/****propunerii/****recomandării** | **Conţinutul obiecţiei/propunerii/****recomandării** | **Argumentarea****autorului****proiectului** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. Obiecții și propuneri de ordin general** |
|  | Ministerul Justiției | 1 | La gruparea elementelor structurale din proiect se va ține cont de prevederile art.53 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, potrivit cărora, în funcţie de complexitatea actului normativ, elementele structurale ale actului normativ pot fi grupate după cum urmează: a) articolele și punctele – în secţiuni, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre arabe. În cazul unor acte normative complexe, articolele și punctele pot fi grupate mai întâi în paragrafe și/sau subsecțiuni; b) secţiunile – în capitole, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre romane; c) capitolele – în titluri, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre romane; d) în cazul actelor normative complexe, titlurile pot fi grupate în părţi sau cărţi, însemnate succesiv cu numere ordinare scrise cu litere. Prin urmare, la gruparea elementelor structurale din proiect secțiunile se vor substitui cu capitole, iar subsecțiunile – cu secțiuni. | **Se acceptă** |
|  | Ministerul Justiției | 2 | Pe parcursul proiectului, se va lua în considerare că, liniuțele sunt caracteristice legilor. Menționăm că, subpunctele se numerotează cu cifre arabe și o paranteză și pot avea diviziuni numerotate cu litere latine mici și o paranteză (a se vedea art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017). | **Se acceptă** |
|  | Ministerul Justiției | 3 | La revizuirea proiectului se va ține cont că, potrivit art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în acelaşi act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ”. | **Se acceptă** |
|  | Ministerul Justiției | 4 | În parafa de aprobare cuvintele „Anexă la” se vor substitui cu cuvintele „Aprobat prin”, conform uzanțelor. | **Se acceptă** |
|  | Ministerul Finanțelor | 5 | Conform art.2 alin.(1) al Legii privind auditul situațiilor financiare nr.271/2017, audit reprezintă auditul situaţiilor financiare individuale sau al situaţiilor financiare consolidate în măsura în care: a) este obligatoriu conform prevederilor legislaţiei; b) este efectuat la solicitarea acţionarilor (asociaţilor) entităţilor auditate. Prin urmare, pentru ca denumirea proiectului actului normativ să exprime cu claritate obiectul reglementării, aceasta urmează să fie expusă în redacția: „Regulamentul cu privire la modul de aprobare (acceptare) a entităților de audit pentru auditarea situațiilor financiare ale asigurătorilor sau reasigurătorilor și audit în scop de supraveghere”. | **Nu se acceptă**În condițiile art.53 alin.(1), art.54 alin.(1) și alin.(3) din Legea nr.92/2022, societăţile de asigurare sau de reasigurare se supun auditului situațiilor financiare şi unui audit în scop de supraveghere (în condiţiile actului normativ al autorităţii de supraveghere), efectuate de către o entitate de audit, acceptată (aprobată) de către autoritatea de supraveghere în condiţiile stabilite prin actele normative ale acesteia. Normele proiectului nu se limitează exclusiv la modul de aprobare (acceptare) a entităţilor de audit pentru auditarea situaţiilor financiare ale asigurătorilor (reasigurătorilor) şi procedurile de verificare în scop de supraveghere, statuând și alte exigențe: cerinţele aferente contractului privind prestarea serviciilor de audit; exigențe față de membrii echipei entității de audit; modul de acceptare/aprobare și retragere a aprobării entității de audit, cerințele de întocmire a raportului auditorului, informațiile în scopuri prudențiale.Astfel, denumirea actului normativ nu poate cuprinde totalitatea exigențelor și procedurilor detaliate în cuprinsul actului.Mai mult, conform art.42 alin.(2) din Legea 100/2017, denumirea actului normativ trebuie să fie laconică şi să exprime cu claritate obiectul reglementării. |
|  | Ministerul Finanțelor | 6 | Pe tot parcursul textului, din fraza „servicii conexe de audit” de exclus cuvintele „de audit”, iar fraza „în componența echipei misiunii de audit” de substituit cu fraza „și componența echipei misiunii de audit”. | **Se acceptă** |
| 54. Auditul în scop de supraveghere, prevăzut la pct. 53 sbp. 3) *(veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere)* și sbp. 4), se va efectua anual de către o entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile expuse în prezentul Regulament. | “MOLDASIG” SA | 7 | Înaintăm repetat рrорunеrilе noastre, саrе de altfel se regăsesc în demersurile înaintate de сătrе Societate cu nr.2462 din 05.07.2022 și nr.998 din 06.03.2023 cu аrgumеntărilе соrеsрunzătоаrе, în раrtеа се ține de excluderea auditului аnuаl obligator în scop de supraveghere а situațiiloг finаnсiаrе individuale și consolidate specializate, dat fiind faptul сă: - potrivit art.16 din Legea cu privire la actele normative nr.100 din 22.12.2017, actele normative ale autorității administrației publice centrale de specialitate trebuie și se limiteze strict la cadrul stabilit de actele normative de nivel suреriоr, саrе рrеvăd сă auditul anual include obligator auditul anual al situațiilor finаnсiаrе și, după caz, а unui audit în scop de supraveghere, la solicitarea autorității de suрrаvеghеrе соnfоrm аrt.54 din Legea 92/2022; - impun suроrtаrеа unоr costuri suplimentare corespunzătoare de către asigurători, саrе nu vоr aduce plusvaloarea dorită entităților de interes public, nici din punct de vedere есоnоmiс, nici din punctul de vеdеrе al eficientizării procesului de funcționare și rароrtаrе, рrесum și nu va crea о premisă suplimentară pentru transparență și responsabilitate; - рrосеdurilе și testurile efectuate de сătrе entitatea de audit cu respectarea tuturor standardelor de audit împovărează procesele în activitatea desfașurată а asigurătorului, dat fiind faptul сă, cel târziu la 30 aprilie а anului următоr celui auditat, entitatea de audit trеbuiе să prezinte autorității de supraveghere, consiliului societății și/sau аdunăгii gеnеrаlе ale asigurătorului rароаrtеlе de audit pentru toate cele trei misiuni (1 rароrt - audit obligator și 2 rароаrtе privind auditul în scop de supraveghere), inclusiv sсrisоаrеа adresată conducerii asigurătorului, рrесum și alte raportări соnfоrm cadrului legal. Concretizam сă toate subdiviziunile societății sunt implicate în prezentarea documentelor nесеsаrе pentru оbținеrеа рrоbеlоr de audit, concomitent, pentru toate cele trei misiuni de audit, în tеrmеni foarte restrânși, сееа се implică multă munсă, efort și suprasolicitări atât din раrtеа entității de audit, cât și din раrtеа angajaților asigurătorului; mai mult са atât, în tеrmеn de până la 30 aprilie а fiecărui аn în curs, MOLDASIG în calitate de grup (entitate-mаmă) prezintă 8 rароаrtе anuale obligatorii și specializate реntru anul precedent (dintre саrе 4 reprezintă situații financiare anuale), efectuează auditul extern al situațiilor finаnсiаrе individuale și consolidate anuale, рrесum și auditul de supraveghere рrivind adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului (reasigurătorului) în domeniul de рrеvеnirе și соmbаtеrе а spălării banilor și finanțării terorismului, îmрrеună cu rароrtărilе obligatorii și specializate pentru primul trimestru al anului în curs, la саrе se mai adaugă obligator și auditul аnuаl în scop de supraveghere а situațiilor finаnсiаrе individuale și consolidate specializate.Pornind de la cele expuse, рrорunеm repetat, adaugător la demersurile menționate аntеriоr, excluderea obligativității anuale privind efectuarea а auditului în scop de supraveghere а situațiilor financiare individuale și consolidate specializate și dispunerea acestui audit în scop de supraveghere, după caz, la solicitarea autorității de supraveghere. | **Nu se acceptă**În condițiile pct.71 din Regulamentului nr.30/13/2023 privind situaţiile financiare specializate ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare, entităţile prevăzute la pct.2 *(entităţile care desfăşoară activitatea de asigurare sau de reasigurare în categoriile de "asigurări generale" şi/sau de "asigurări de viaţă", precum şi sucursalele acestora din statele terţe)* au obligaţia asigurării auditării anuale a situaţiilor financiare specializate inclusiv consolidate, în conformitate cu prevederile cadrului normativ.Totodată, potrivit prevederilor art. 32 din Legea nr.287/2017 contabilităţii şi raportării financiare, asigurătorii sau reasigurătorii (entităţi de interes public) se supun obligatoriu auditului situațiilor financiare.Situațiile financiare cu scop general și situațiile financiare specializate se auditează în baza diferitelor prevederi legale, în baza reglementărilor distincte cu referire la modul de întocmire. Astfel, auditul situațiilor financiare în scop general nu poate substitui auditul situațiilor financiare specializate.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, acordate prin lege autorității de supraveghere, se conturează necesitatea evaluării în cadrul misiunii de audit anume a situațiilor financiare specializate individuale și consolidate.De specificat, că datele auditate în cadrul auditului situațiilor financiare, inclusiv cele verificate de actuar se regăsesc parțial şi în auditul rapoartelor specializate individuale sau consolidate. |
| **II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect** |
| **La proiectul Hotărârii:**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. | Ministerul Justiției | 8 | Prevederile pct.3 nu se conformează principiilor de acțiune în timp a legii, statuate la art.7 din Codul civil, potrivit cărora legea civilă nu are caracter retroactiv, deoarece acesta nu modifică și nici nu suprimă condițiile de constituire a unei situații juridice constituite anterior, nici condițiile de stingere a unei situații juridice stinse anterior. De asemenea, legea nouă nu modifică și nu desființează efectele deja produse ale unei situații juridice stinse sau în curs de realizare. Astfel, în cazul în care Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare nu a reglementat expres situația menționată, se aplică normele legislației civile. În context, pct.3 în redacția propusă se va exclude. | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 9 | La pct.3 recomandăm textul „încetarea procedurii administrative” de substituit cu textul „încetarea examinării cererii”, pentru a determina cu claritate care procedură se are în vedere. | **Nu se acceptă**În condițiile art.78 alin.(3) din Codul administrativ - *în cazul în care participantul care a iniţiat procedura nu prezintă documentele sau dovezile solicitate de autoritatea publică în termenele rezonabile stabilite de aceasta şi nu există temeiuri de suspendare a procedurii sau de repunere în termen, autoritatea publică poate constata renunţarea tacită la procedură. Decizia se notifică participantului în cauză conform prevederilor prezentului cod. Odată cu stabilirea termenului, participantul este informat despre posibilitatea încetării procedurii.*Termenul de „încetarea procedurii administrative” este utilizat în HCE BNM nr.113/2022, nr.46/2020. |
| 5. Nerespectarea pct. 4 din prezenta Hotărâre poate atrage eliminarea entităților de audit din listă. | Ministerul Justiției | 10 | La pct.5 expresia „poate atrage eliminarea” sunt lipsite de previzibilitate, deoarece lasă la discreția entității aprecierea situației de nerespectare a prevederilor pct. 4 și emiterea soluțiilor neuniforme. | **Comentariu:**Punctul 5 a fost exclus (având în vedere excluderea din proiect a normelor aferente listei entităților de audit eligibile). |
| Banca Națională a Moldovei | 11 | La pct.5 recomandăm reformularea acestui punct pentru a nu crea riscul unei aplicări arbitrare a normei, având în vedere sensul cuvintelor „poate atrage”. | **Comentariu:**Punctul 5 a fost exclus (având în vedere excluderea din proiect a conceptului aferent listei entităților de audit eligibile). |
| **La proiectul Regulamentului:****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. | Ministerul Finanțelor | 12 | La pct.1, cuvintele „Prezentul regulament” de substituit cu cuvintele „Regulamentul cu privire la modul de aprobare (acceptare) a entităților de audit pentru auditarea situațiilor financiare ale asigurătorilor sau reasigurătorilor și audit în scop de supraveghere (în continuare - Regulament)”, iar cuvintele „ , precum și aferent cerințelor cu privire la rapoartele auditorului” de exclus. | **Comentariu:**În pct.1 se face referire la denumirea actului normativ indicat. În condițiile art.53 alin.(11) din Legea nr.92/2022, în cazul în care nu se efectuează un audit **sau dacă raportul auditorului nu a fost întocmit în conformitate cu cerinţele prezentului articol sau cu actele normative ale autorităţii de supraveghere**, aceasta are dreptul să prescrie asigurătorului sau reasigurătorului întreprinderea măsurilor în vederea efectuării obligatorii a auditului. În sensul celor statuate, rapoartele auditorului se întocmesc inclusiv în conformitate cu cerințele actului normativ al autorității de supraveghere (în special în cazul auditului în scop de supraveghere nereglementat prin Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare). |
| Banca Națională a Moldovei | 13 | La pct.1 se propune reformularea următoarelor enunțuri: - substituirea enunțului „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” cu enunțul „cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare ale asigurătorilor sau reasigurătorilor și a auditului în scop de supraveghere, cerințe de eligibilitate față de entitatea de audit”;- substituirea enunțului „modul de aprobare (acceptare) și retragere a aprobării (acceptării) entității de audit în componența echipei misiunii de audit” cu enunțul „modul de aprobare (acceptare) și retragere a aprobării (acceptării) entității de audit și a componenței echipei misiunii de audit” așa cum este prevăzut în denumirea Secțiunii 2 a proiectului - Entitatea de audit și componența misiunii de audit). Cu referire la propunerea de reglementare în acest proiect a cadrului normativ pentru „documentarea și comunicarea între entitatea de audit, asigurător sau reasigurător și autoritatea de supraveghere”, conform pct.1, detaliat în Secțiunea 5, considerăm necesară revizuirea acestor norme din perspectiva temeiurilor și limitelor mandatului de reglementare, prevăzute în articolele 53 și 54 din Legea nr.92/2022. | **Se acceptă parțial** La pct.1 enunțurile propuse s-au substituit cu „cadrul normativ aferent efectuării auditului situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere la societatea de asigurare sau de reasigurare, cerințe de eligibilitate față de entitatea de audit” și „modul de acceptare/aprobare (în continuare -aprobare) și retragere a aprobării entității de audit”.Cu referire la reglementarea cadrului normativ pentru „documentarea și comunicarea între entitatea de audit, asigurător sau reasigurător și autoritatea de supraveghere”, specificăm că normele din art.118 alin.(1) și (2) din Legea nr.92/2022 statuează că: - societăţile de asigurare sau de reasigurare, individual şi, respectiv, consolidat, prezintă autorităţii de supraveghere rapoarte, [...] precum şi alte date în scopuri prudenţiale, în condiţiile stabilite prin actele normative ale autorităţii de supraveghere;- autoritatea de supraveghere (BNM) are dreptul să solicite informaţia aferentă societăţii de asigurare sau de reasigurare de la auditori şi de la alţi experţi externi.Totodată, art.53 alin.(11) din Legea nr.92/2022 reglementează că - În cazul în care nu se efectuează un audit sau dacă raportul auditorului nu a fost întocmit în conformitate cu cerinţele prezentului articol sau cu actele normative ale autorităţii de supraveghere, aceasta are dreptul să prescrie asigurătorului sau reasigurătorului întreprinderea măsurilor în vederea efectuării obligatorii a auditului.În sensul celor menționate, autoritatea de supraveghere dispune de temeiuri de reglementare a informațiilor furnizate în scopuri de supraveghere. |
| 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). | Ministerul Justiției | 14 | La pct.2 se va indica în paranteză și varianta prescurtată a Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017. În continuare, pe parcursul textului se va utiliza forma abreviată a acesteia - Legea nr.287/2017. | **Se acceptă** |
| 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.10. Entitatea de audit cu componența echipei misiunii de audit, care vor efectua auditul asigurătorului sau reasigurătorului, se aprobă în prealabil de cătreautoritatea de supraveghere până la încheierea contractului de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit. | Banca Națională a Moldovei | 15 | Propunem revizuirea punctelor 5 și 10, eventual în vederea comasării acestora, întrucât acestea parțial se dublează. | **Se** **acceptă** |
| 6. Auditul anual include auditul obligatoriu al situațiilor financiare și, după caz, auditul în scop de supraveghere. | Banca Națională a Moldovei | 16 | La pct.6 se va avea în vedere faptul că în cazul auditului de supraveghere legea nu distinge o anumită perioadă de realizare.  | **Se acceptă** |
| 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. | Banca Națională a Moldovei | 17 | La pct.7, întrucât acesta instituie o cerință necesar de îndeplinit pentru entitățile de audit care vor efectua auditul societăților de asigurare, considerăm oportună transferarea normei date la pct.11 care stipulează cerințele de eligibilitate ale societății de audit. | **Se acceptă** |
| Mnisterul Finanțelor | 18 | La pct.7, după cuvintele „care efectuează auditul” de completat cu cuvîntul „anual al”, iar cuvintele „care dețin certificat de calificare al auditorului valabil, eliberat de Consiliul de supraveghere publică a auditului” de substituit cu cuvintele „înregistrate în Registrul public al auditorilor”.  | **Se acceptă parțial**Prevederile proiectului nu se limitează doar la efectuarea auditului anual, dar vizează inclusiv auditul în scop de supraveghere, care se efectuează fie anual, fie potrivit dispoziției autorității de supraveghere, în condițiile art. 54 din Legea nr. 92/2022. Astfel, completarea pct. 7 din Regulament cu cuvântul „anual al” nu se consideră oportună, întrucât punctul prenotat reprezintă o normă generală.Totodată, textul „care dețin certificat de calificare al auditorului valabil, eliberat de Consiliul de supraveghere publică a auditului” a fost substituit cu cuvintele „înregistrate în Registrul public al auditorilor”. |
| IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 19 | Pct.7 de exclus, conform prevederilor art.2 alin.(1) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare (Legea nr.271/2017), prin definiție entitatea de audit este entitatea constituită în conformitate cu legislația civilă și înregistrată în Registrul public al entităților de audit. Conform art.27 alin.(5) din Legea nr.271/2017 „pentru efectuarea auditului la entitățile de interes public și la entitățile mari, stabilite conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, sau la alte întreprinderi de stat și societăți pe acțiuni în care cota statului depășește 50% din capitalul social, entitatea de audit trebuie să aibă în calitate de angajați nu mai puțin de doi auditori”, iar prin definiție (art.2 alin.(1) din Legea nr.271/2017), auditor – persoană fizică care deține certificat de calificare al auditorului și care este înregistrată în Registrul public al auditorilor, cu atât mai mult această prevedere se regăsește în proiect la pct.11 subpct.6). De asemenea, trebuie să menționăm că, Consiliul eliberează certificatul de calificare al auditorului începând cu anul 2019, până la acea dată certificatele de calificare al auditorului erau eliberate de Ministerul Finanțelor. | **Se acceptă parțial**Norma din pct.7 a fost transferată parțial.Normele statuate în Legea nr.271/2017 stabilesc cadrul juridic privind organizarea și efectuarea auditului situațiilor financiare. Prin proiect se stabilește cadrul normativ aferent atât efectuării auditului situațiilor financiare ale asigurătorilor sau reasigurătorilor, cât și a auditului în scop de supraveghere.Astfel, norma propusă uniformizează cadrul normativ, stabilind cerințe identice față de entitatea de audit, indiferent de scopul misiunii de audit realizate. |
| 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. | Ministerul Finanțelor | 20 | La pct.8 după cuvintele „aferent domeniului asigurărilor” de completat cu cuvintele „sau reasigurărilor”, iar cuvintele „ , prin obținerea și documentarea probelor de audit suficiente, relevante și credibile pentru fundamentarea opiniilor de audit” de exclus. | **Se acceptă** |
| 9. Autoritatea de supraveghere, reieșind din exigențele din pct. **Error! Reference source not found.**, selectează entitățile de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător și asigură publicarea listei pe pagina web oficială.26.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.  | Ministerul Justiției | 21 | La pct. 9 propunem substituirea cuvintelor „pagina-web oficială” cu cuvintele „pagina sa web oficială”. | **Comentariu:**Pct.9 a fost exclus. |
| Banca Națională a Moldovei |  | La pct.9 și pct.26 recomandăm excluderea acestor prevederi, și anume publicarea de către autoritatea de supraveghere pe pagina-web oficială a listei entităților de audit eligibile. Această condiție poate fi interpretată că distorsionează concurența și acordarea privilegiilor unor entități de audit (care sunt incluse în listă), precum și poate duce în eroare publicul prin crearea percepției de neeligibilitate a companiilor de audit, care nu au depus cererea de a fi incluse în lista respectivă. În context, nici Legea nr. 92/2022 nu prevede imperativ obligația autorității de supraveghere de a ține lista entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor. Având în vedere cele menționate, precum și ținând cont de faptul că potrivit pct.17, entitatea de audit și componența echipei de audit urmează să obțină aprobarea autorității de supraveghere înainte de încheierea contractului de audit se propune de examinat oportunitatea excluderii din proiect a prevederilor cu privire la ținerea listei entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor, și transferul criteriilor de eligibilitate pentru includerea în lista menționată la etapă de aprobare a entității de audit și a membrilor echipei de audit. Considerăm că mecanismul propus în proiect, și anume includerea unei entității în lista entităților de audit eligibile (cu avizul autorității de supraveghere) nu este unul funcțional și nu produce efectele scontate, având în vedere că anterior încheierii contractului de audit (pct.17) proiectul prevede obligativitatea aprobării entității de audit și a membrilor echipei de audit. În cazul în care propunerile menționate nu se acceptă, solicităm examinarea obiecțiilor pe marginea prevederilor din proiect, aferente procedurii de includere în lista entităților de audit eligibile. | **Se acceptă**Pct.9 și 26 au fost excluse din proiect (procedura aferentă selectării și publicării listei de entități de audit eligibile). |
| Secțiunea 2Entitatea de audit și componența misiunii de audit | IP „Consiliul de Supraveghere Publică a Auditului” | 22 | La Secțiunea 2 (în definiție), după cuvântul „componența” se va completa cuvântul „echipei”. | **Se acceptă** |
| Subsecțiunea 2.1Cerințele de eligibilitate înaintate entității de audit și echipei misiunii de audit | Banca Națională a Moldovei | 23 | În denumirea subsecțiunii 2.1. se propune substituirea enunțului „Cerințele de eligibilitate înaintate entității de audit și echipei misiunii de audit” cu enunțul „Cerințele de eligibilitate față de entitatea de audit și echipa misiunii de audit”. | **Se acceptă** |
| 11. Este eligibilă pentru efectuarea auditului în domeniul asigurărilor sau reasigurărilor, entitatea de audit care corespunde cumulativ următoarelor criterii:1) nu este persoană afiliată asigurătorului sau reasigurătorului; | Banca Națională a Moldovei | 24 | La pct.11 subpct.1) se propune excluderea criteriului 1) „nu este persoană afiliată asigurătorului sau reasigurătorului”. Criteriile enumerate la pct.11 se referă la cerințele de eligibilitate pe care entitatea de audit trebuie să le îndeplinească pentru a fi inclusă în lista entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor. Astfel, la etapa includerii în lista menționată, considerăm irelevantă examinarea prin prisma afilierii cu un anumit asigurător sau reasigurător, acest criteriu urmând să fie examinat la etapa aprobării (acceptării) entității de audit și a componenței echipei misiunii de audit pentru fiecare asigurător sau reasigurător.  | **Se acceptă** Având în vedere excluderea normelor (pct.9, pct.12, pct.26) ce au vizat procedura de selectare și publicare a listei de entități de audit eligibile, pct.11 a fost reformulat în sensul corespunderii entității de audit (și membrilor echipei misiunii de audit) anumitor criterii cumulative necesare în vederea obținerii aprobării autorității de supraveghere. |
| 3) 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; | Banca Națională a Moldovei | 25 | La pct.11 subpct.3) se propune de precizat câți dintre angajații entității de audit trebuie să dispună de cel puțin 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public pentru a fi îndeplinit criteriul de eligibilitate. Din versiunea actuală nu este clar dacă cerința se referă la cel puțin un angajat, majoritatea sau la toți angajații entității de audit. | **Se acceptă**Însensul în care în pct.11 s-au formulat criterii necesare a fi cumulate în vederea aprobării entității de audit, textul „sau angajații acesteia dispun de cel puțin 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public;” a fost exclus (cerința care se va statua în calitate de criteriu față de membrii echipei de audit). |
| 5) nu a fost eliminată din lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurător sau reasigurător în ultimele 36 luni anterioare depunerii cererii; | Banca Națională a Moldovei | 26 | Se propune de reformulat criteriul prevăzut la pct.11 subpct.5), în vederea precizării faptului că entitatea de audit nu este considerată eligibilă dacă eliminarea din lista entităților de audit a avut loc din motive imputabile entității de audit. Modificarea menționată este necesară în vederea excluderii situației prevăzute la pct.43 lit.a) din proiect, având în vedere că eliminarea din lista entităților de audit eligibile la cererea entității de audit nu ar constitui, în opinia noastră, un criteriu de eligibilitate pentru includerea ulterioară a entității în lista menționată. Totodată, în vederea uniformizării terminologiei, textul „36 luni” se va substitui cu textul „3 ani”. | **Se acceptă**Având în vedere excluderea normelor (pct.9, pct.12, pct.26) ce au vizat procedura de selectare și publicare a listei de entități de audit eligibile, sbpct.5) a fost exclus. |
| 12. 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. **Error! Reference source not found.**.  | Ministerul Justiției | 27 | La pct.12 cuvântul „justifică” se va substitui cu cuvântul „confirmă”. Adițional, considerăm că la final punctul urmează a fi completat cu textul „și pct.11”, având în vedere că pct.11 din proiect prevede cumulativ criteriile de eligibilitate a entității de audit pentru a fi inclusă în lista entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor de Comisia Națională a Pieței Financiare. | **Se acceptă**Urmare a excluderii pct.9 din proiect, norma din pct.12 (corelată cu lista entităților de audit eligibile) a fost exclusă. |
| Ministerul Finanțelor | 28 | La pct.12 după cuvintele „domeniul asigurărilor” de completat cu cuvintele „sau reasigurărilor”. | **Se acceptă**Urmare a excluderii pct.9, pct.26 din proiect, norma din pct.12 (corelată cu lista entităților de audit eligibile) a fost exclusă. |
| Banca Națională a Moldovei | 29 | Urmare a analizei pct.9 în corelare cu pct.12, rezultă că autoritatea de supraveghere nu stabilește din oficiu lista entităților eligibile, dar în baza cererilor depuse de către entitățile de audit. În această ordine de idei, propunem corelarea normelor. | **Se acceptă**Urmare a excluderii pct.9, pct.26 din proiect, norma din pct.12 (corelată cu lista entităților de audit eligibile) a fost exclusă. |
| 13. 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. | Ministerul Justiției | 30 | La pct.13, în vederea respectării principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, considerăm oportună substituirea textului „în cazul în care acesta nu se mai conformează cerințelor și/sau încalcă prevederile Regulamentului” cu textul „potrivit pct.39-43.”. | **Se acceptă**Urmare a excluderii pct.9, pct.26 din proiect, norma din pct.13 (corelată cu lista entităților de audit eligibile) a fost exclusă. |
| 14. 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. | Banca Națională a Moldovei | 31 | La pct.14, sugerăm excluderea acestuia, având în vedere că cerințele specificate la acest punct sunt reflectate în pct.17. | **Se acceptă**Urmare a excluderii pct.9, pct.26 din proiect, norma din pct.14 (corelată cu lista entităților de audit eligibile) a fost exclusă. |
| 15. 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. | Ministerul Justiției |  | La pct.15 remarcăm că, într-o enumerare de referințe, denumirea elementelor structurale ale actului normativ nu se repetă (observație valabilă și pentru restul cazurilor similare din proiect). | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 32 | La pct.15-16 se propune adăugarea unor criterii suplimentare față de entitatea de audit și față de membrii echipei misiunii de audit privind lipsa afilierii cu societatea de asigurare sau reasigurare, deoarece a fost propusă excluderea de la pct.11 a criteriului de afiliere a entității de audit cu un asigurător sau reasigurător la etapa includerii în lista entităților de audit eligibile. | **Se acceptă**Având în vedere excluderea normelor (pct.9, pct.12, pct.26) ce au vizat procedura de selectare și publicare a listei de entități de audit eligibile, pct.11 a fost reformulat în sensul corespunderii entității de audit (și membrilor echipei misiunii de audit), anumitor criterii cumulative necesare în vederea obținerii aprobării autorității de supraveghere. |
| 1) 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); | Ministerul Finanțelor | 33 | La pct.16: - subpct.1) după cuvintele „auditul situațiilor financiare” de completat cu cuvântul „întocmite”, iar abrevierea „(SIRF)” de substituit cu „(IFRS)” | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 34 | La pct.16 subpct.1) și, ulterior, pe parcursul proiectului de regulament se propune înlocuirea cuvântului „SIRF” cu „IFRS”. Modificarea propusă este necesară în vederea armonizării cu terminologia utilizată în Legea nr.92/2022 (art. 57 alin. (1) și (2)) și în Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 (art.3: Standarde Internaţionale de Raportare Financiară – standarde şi interpretări emise de Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Contabilitate, acceptate pentru aplicare în Republica Moldova (în continuare – IFRS)). | **Se acceptă** |
| 2) 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; | Banca Națională a Moldovei | 35 | Opinăm că norma de la pct.16 subpct.2) nu corelează cu norma de la pct.11 subpct.3), unde se stabilește obligativitatea deținerii experienței de minim 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public de către toți angajații. Recomandăm precizarea/clarificarea acestora. | **Se acceptă**Însensul în care în pct.11 s-au formulat criterii necesare a fi cumulate în vederea aprobării entității de audit, textul din subpct.3) - „sau angajații acesteia dispun de cel puțin 3 ani de experiență în domeniul auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public” a fost exclus (cerința care se va statua în calitate de criteriu față de membrii echipei de audit). |
| 4) 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; | Ministerul Justiției | 36 | Cu referire la pct.16 sbp.4), pentru a exclude interpretări în privința criteriilor de eligibilitate pentru echipa misiunii de audit, se va indica expres ce experiență în domeniul asigurărilor (de exemplu un an), trebuie să dețină membrii echipei de audit pentru a fi eligibili. Adițional, considerăm că textul „posedarea altor calități care dau asigurări că persoana dată în calitate de entitate de audit/auditor va activa în conformitate cu actele normative și nu va acționa în periclitarea siguranției și credibilității asigurătorului sau reasiguratorului”, este unul abuziv și nu întrunește condițiile de previzibilitate a actului normativ, având în vedere că evaluarea bunei credințe a echipei misiunii de audit către Comisia Națională a Pieței Financiare se va baza pe niște criterii vagi fără a fi bazate pe niște fapte/situații clare și previzibile ce va putea demonstra buna reputație chiar și de către persoana vizată, în acest context acesta va fi pus într-o situație defavorabilă și imprevizibilă, contrar principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative. Astfel, reieșind din cele expuse mai sus, propunem excluderea prevederilor respective în vederea protejării drepturilor echipei misiunii de audit împotriva unor eventuale acțiuni abuzive și neargumentate ale Comisie Naționale a Pieței Financiare la evaluarea bunei credințe a membrului echipei, pentru a se evita luarea unor decizii arbitrale, lipsite de probe. | **Se acceptă**S-a reformulat și s-a expus - *activitatea desfăşurată în domeniul auditului financiar şi responsabilităţile exercitate în cadrul acesteia să conducă la concluzia că are o bună reputaţie profesională. Reputația profesională se evaluează* *de către societatea de asigurări sau de reasigurări, potrivit actelor specificate în pct. 8 subpct. 8).* |
| Pct.16 5) cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare al contabilului, eliberat de către o societate internațională independentă în domeniul contabilității; | IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 37 | La pct.16 subpct.5), cuvintele „certificat de calificare al contabilului, eliberat de către o societate internațională independentă în domeniul contabilității” se substituie cu cuvintele „certificat internaţional de calificare în domeniul contabilităţii şi/sau auditului”. | **Se acceptă** |
| Pct.166) cel puţin un auditor din echipa societăţii de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaţionale CISA, după caz. | Ministerul Justiției | 38 | La pct.16 sbp.6), cuvintele „după caz” redau un caracter incert normei, motiv pentru care se va evita utilizarea acestora, pornind de la faptul că potrivit pct. 16, pentru a fi desemnată componența echipei misiunii de audit, membrii acesteia trebuie să întrunească cumulativ criteriile stabilite de Regulament (obiecție valabilă și pentru pct.52 și 60). | **Se acceptă parțial**La criteriile cumulative stabilite față de entitatea de audit și membrii echipei acesteia, cuvintele „după caz” s-au exclus.Cu referire la sintagma „după caz” din pct. 52 și pct. 60, specificăm că utilizarea acesteia este necesară în sensul aplicării normei în funcție de obiectul şi sfera de aplicare a auditului.Ca de exemplu, certificatul CISA este obligatoriu pentru membrul echipei de audit în cazul efectuării auditului în scop de supraveghere dispus, după caz în condițiile art.54 din Legea nr.92/2022.  |
| Ministerul Finanțelor | 39 | La pct.16: - subpct.6), cuvîntul „societății” de substituit cu cuvîntul „entității”, iar fraza „certificat de audit în sisteme informaționale CISA” de expus în mod similar cu pct.59 al regulamentului. | **Se acceptă** |
| IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 40 | La pct.16 subpct.6), cuvântul „auditor” se substituie cu cuvântul „membru”, cuvântul „societății” se substituie cu cuvântul „misiunii”. | **Se acceptă** |
| **Pct.18**3) 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; | Banca Națională a Moldovei | 41 | La pct.18 subpct.3) se va exclude textul: „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”, întrucât aceasta reprezintă o normă care este prescrisă la art.53 alin.(5) din Legea nr.92/2022 și nu necesită a fi dublată în regulament. | **Se acceptă** |
| 4) 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; | Banca Națională a Moldovei | 42 | La pct.18 subpct.4), pentru coerență, se va exclude textul „și autorității de supraveghere” sau se va revizui întreg textul, pentru a-i conferi claritate, dacă intenția autorului a fost alta. | **Se acceptă**În sensul normei statuate la art.31 alin.(2) lit.d) din Legea nr.271/2017 sintagma ”precum şi scrisoarea adresată conducerii, pe care entitatea de audit este responsabilă să le prezinte conform legislaţiei din domeniul auditului și autorității de supraveghere” a fost substituită cu „*precum şi informaţia privind denaturările depistate, sau inconsecvențele semnificative identificate, dezvăluită într-o scrisoare adresată conducerii societății de asigurare sau de reasigurare, conform standardelor de audit”.* |
| “MOLDASIG” SA | 43 | De completat pct.18 alin.4) din poiect cu prevederile аrt.46 din Legea пr.271/2017. | **Se acceptă**S-a completat cu „raportul suplimentar adresat comitetului de audit” în condițiile art.46 din Legea nr.271/2017. |
| 18. Contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit se încheie în forma scrisă și conține cel puțin următoarele:1) obiectul şi sfera de aplicare a auditului;2) perioada de gestiune pentru care va fi efectuat auditul, conform Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017;3) 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;4) 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;5) 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.21. 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.22. 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. | Ministerul Finanțelor | 44 | Totodată, menționăm că, conform art.27 alin.(3) al Legii nr.271/2017, contractul de audit se încheie în scris și, pe lângă cerințele prevăzute de legislația civilă, va conține obiectivul și sfera de aplicare a auditului. Auditorul are dreptul să aleagă metoda de efectuare a auditului, conform standardelor de audit, să planifice în mod independent efectuarea auditului, să beneficieze de serviciile experţilor, ale specialiştilor şi ale altor persoane, ale căror cunoştinţe sunt necesare în efectuarea auditului (art. 30 alin. (1) lit.a), b) și d) al Legii nr. 271/2017). Prin urmare, potrivit pct. 3 al Standardului Internațional de Audit 620 „Utilizarea activității unui expert al auditorului”, emis de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Audit și Asigurare, Ediția 2018, recepționat de Ministerul Finanțelor pe 1 septembrie 2020 de la Federația Internațională a Contabililor, auditorul este singurul responsabil pentru opinia de audit exprimată, iar această responsabilitate nu este diminuată prin utilizarea activității unui expert al auditorului. Cu toate acestea, dacă auditorul care utilizează activitatea unui expert al auditorului, în conformitate cu ISA, concluzionează că activitatea expertului respectiv corespunde scopurilor auditorului, auditorul poate accepta constatările sau concluziile expertului respectiv în domeniul lui de specialitate drept probă de audit adecvată. Auditorul trebuie să evalueze gradul de adecvare al activității expertului auditorului, în scopurile auditorului, inclusiv relevanța și caracterul rezonabil ale constatărilor sau concluziilor expertului respectiv și consecvența acestora cu alte probe de audit (pct.12 lit.(a) al standardului). Evaluarea de către auditor a competenței, capacității și obiectivității expertului auditorului, familiaritatea auditorului cu domeniul de competență al expertului auditorului și natura activității efectuate de expertul auditorului afectează natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor de audit în vederea evaluării caracterului adecvat al activității expertului respectiv în scopurile auditorului (pct.A32 al standardului). Procedurile specifice pentru evaluarea caracterului adecvat al activității expertului auditorului în scopurile auditorului pot include: • Intervievări ale expertului auditorului. • Revizuirea rapoartelor și documentelor de lucru ale expertului auditorului. • Proceduri de coroborare precum: - Observarea activității expertului auditorului; - Examinarea informațiilor publicate, precum rapoartele statistice provenite de la surse cu autoritate care se bucură de o bună reputație; - Confirmarea aspectelor relevante cu terțe părți; - Efectuarea de proceduri analitice detaliate; și - Repetarea calculelor. • Discutarea cu un alt expert care deține competențe relevante în cazul în care, de exemplu, constatările sau concluziile expertului auditorului nu sunt consecvente cu alte probe de audit. • Discutarea cu conducerea a raportului expertului auditorului (pct.A33 al standardului). În contextul celor expuse comunicăm, că potrivit art.21 alin.(4) al Legii nr. 271/2017, imixtiunea în exercitarea profesiei de auditor, influenţa asupra auditului, asupra raportului şi a documentelor de lucru ale auditorului sînt interzise. Astfel, cerințele, prevăzute în pct. 18, 21 și 22 ale proiectului, trebuie excluse, deoarece repetă sau depășesc limitele prevederilor legale. | **Se acceptă parțial**Conform art.27 alin.(2) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare, raporturile dintre entitatea de audit și entitatea auditată sau solicitantul auditului se reglementează prin contractul de audit, încheiat conform legislației civile. Normele incluse în punctele 21 și 22 au fost excluse din proiect. Totodată, norma aferentă contractului încheiat între societatea de asigurare și entitatea de audit a fost completată cu obligația entității de audit de a examina expertiza actuarului. Respectarea și prestabilirea anumitor condiții contractuale derivă din specificul activității de asigurare și nu contravine legislației civile.Conform art.53 alin.(6) din Legea nr.92/2022 în componenţa echipei misiunii de audit, cel puţin o persoană trebuie atrasă în calitate de expert independent, care deţine un certificat de calificare a actuarului, în vederea examinării activităţii de asigurare sau de reasigurare conform principiilor fundamentale şi generale acceptate ale calculului actuarial. De specificat că, conformându-se Standardului Internațional de Audit 620 „Utilizarea activității unui expert” (pct.13 și A40), entitatea de audit este în drept să solicite opinia calificată a unui alt expert (actuar) extern, cu competențe relevante, în cazul în care constatările sau concluziile expertului auditorului nu sunt convergente cu alte probe de audit.Drept consecință, pornind de la importanța raportului de audit în emiterea unei decizii corecte, care să nu creeze eventuale situații de instabilitate pe piața asigurărilor, este necesară existența unei opinii credibile a actuarului.Potrivit art.36 alin.(1) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare, organul de supraveghere a auditului este Consiliul de supraveghere publică a auditului (în continuare – Consiliul). În sensul art.41 alin.(1) din Legea nr.271/2017 și pct.4 din Regulamentul privind controlul extern al calității (*Decizia Consiliului nr.17 din 14.08.2019*), controlul extern al calității se efectuează de către Consiliu în scopul gestionării sistemului de asigurare a calităţii auditului, precum şi în vederea constatării existenţei şi a modului de aplicare a politicilor şi a procedurilor de control al calităţii auditului la nivel de entitate de audit și la nivel de misiune de audit. Corespunzător celor consemnate, Consiliul este responsabil pentru efectuarea controlului extern al calității în **procesul efectuării auditului situațiilor financiare**.Auditorul și entitatea de audit poartă răspundere conform prevederilor Legii nr.271/2017 numai din punctul de vedere al auditului situațiilor financiare (care nu include și situația efectuării unui audit în scop de supraveghere dispus de autoritate).  |
| 19. 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.20. 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.51. 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.53. 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:66. 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. 67. 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. | Banca Națională a Moldovei | 45 | Recomandăm excluderea normelor de la punctele 19 și 20, având în vedere că acestea preiau textul Legii nr.92/2022 de la art.53 alin.(2). În același context, considerăm necesar revizuirea și a altor puncte din regulament care dublează textul legii (de ex. 51, 53, 66, 67 etc.).  | **Se acceptă parțial**Normele din punctele 19 și 20 (preluau dispozițiile art.53 alin.(2) din Legea nr.92/2022), 61 și 67 (repetau art.50 alin.(7) și art.53 alin.(5)) - au fost excluse. Norma din pct.51 transpune art.54 alin.(3) din Legea nr.92/2022, dar face referire la *„condițiile prezentului Regulament”.* Totodată, dispozițiile art.54 alin.(4) din Legea nr.92/2022 prevăd că autoritatea de supraveghere solicită asigurătorilor sau reasigurătorilor, după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele situaţii, **fără a se limita la acestea.** Pct.53 din proiect prevede și alte situații de efectuare a auditului în scop de supraveghere, de ex.: - *3) veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere.* Suplimentar, pct.54 din proiect stabilește tipurile auditului în scop de supraveghere care vor fi efectuate anual.  |
|  | Banca Națională a Moldovei | 46 | Se propune de completat secțiunea cu cerințe suplimentare față de actuar (după exemplul Normei ASF nr.13/2019), și anume: „un actuar care acceptă o lucrare în cadrul misiunii de audit trebuie să respecte standardele profesionale şi de etică ale profesiei de actuar, având obligaţia de a aloca timp suficient pentru a nu afecta calitatea analizelor actuariale necesare îndeplinirii misiunii de audit. Actuarul desemnat în echipa de audit nu poate accepta participarea în cadrul misiunilor de audit dacă bugetul propriu de timp nu îi permite alocarea timpului necesar îndeplinirii corecte şi la timp a lucrărilor care îi revin”. | **Se acceptă**Proiectul a fost completat cu un punt nou, cu următorul conținut:*”Actuarul desemnat în echipa misiunii de audit trebuie să respecte standardele profesionale şi de etică, precum și prevederile actelor normative ale autorității de supraveghere, având obligaţia de a aloca timp suficient pentru a nu afecta calitatea analizelor actuariale necesare îndeplinirii misiunii de audit.”.* |
| 21. 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. | Banca Națională a Moldovei | 47 | La pct.21 recomandăm de a examina suplimentar primele două propoziții prin prisma prevederilor art.53 din Legea nr.92/2022, care nu conțin dispoziții în acest sens. Totodată, reiterăm opinia expusă de Banca Națională în scrisoarea nr. 31-002/26/1323 din 4 mai 2021. | **Se acceptă parțial** Norma inclusă în punctul 21 a fost exclusă din proiect. Totodată, norma aferentă contractului încheiat între societatea de asigurare și entitatea de audit a fost completată cu obligația entității de audit de a examina expertiza actuarului. Standardul Internațional de Audit 620 „Utilizarea activității unui expert al auditorului”, emis de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Audit și Asigurare, recepționat de Ministerul Finanțelor pe 1 septembrie 2020, stabilește cerințe și oferă recomandări pentru determinarea necesității de a angaja sau implica un expert al auditorului și responsabilitățile auditorului atunci când utilizează activitatea unui expert al său.Conform pct.3 din ISA 620, dacă auditorul care utilizează activitatea unui expert din partea auditorului, în conformitate cu ISA, concluzionează că activitatea expertului respectiv este adecvată scopurilor auditorului, auditorul poate accepta observațiile și concluziile expertului respectiv în aria de expertiză, drept probă de audit.În condițiile pct.13 și pct.A40 din ISA 620, dacă auditorul stabilește că activitatea expertului din partea auditorului nu este adecvată scopurilor auditorului, auditorul ar putea include angajarea unui alt expert.Suplimentar, pct.A41 și A42 (pct.14, 15) din ISA 620 statuează că în anumite cazuri, este posibil ca legea **sau reglementările să dispună o referire la activitatea expertului din partea auditorului,** de exemplu, în vederea asigurării transparenței în sectorul public. Este posibil ca în anumite circumstanțe să fie adecvată referirea la expertul din partea auditorului într-un raport al auditorului care conține o opinie modificată, pentru a explica natura modificării. |
|  | Banca Națională a Moldovei | 48 | Cu referire la utilizarea în text a sintagmelor „opinia actuarului” și „Raportul/opinia actuarului” (la pct.21, 22, 57 și 61), ținând cont de exigența de uniformitate a terminologiei juridice stabilite de art.54 alin. (1) lit.c) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, considerăm oportună utilizarea în textul proiectului doar a sintagmei „opinia actuarului”. | **Comentariu:**În condițiile art.50 alin.(7) din Legea nr.92/2022 - În termen de 4 luni de la sfârşitul perioadei de gestiune, asigurătorul sau reasigurătorul expediază autorităţii de supraveghere situaţiile financiare, raportul auditorului şi **expertiza actuarului**, precum şi publică în organul de presă prevăzut de statut situaţiile financiare şi raportul auditorului.Totodată, art.53 alin.(6) din Legea nr.92/2022 prevede că, în componenţa echipei misiunii de audit, cel puţin o persoană trebuie atrasă în calitate de **expert independent**, care deţine un certificat de calificare a actuarului.În sensul celor menționate, sintagmele „opinia actuarului” și „Raportul/opinia actuarului” au fost înlocuite cu – „expertiza actuarului”. |
| 22. 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. | Banca Națională a Moldovei |  | La pct.22, în măsura în care autorității de supraveghere i se atribuie competența de aprobare sau respingere a unui alt actuar în echipa de audit, recomandăm de a specifica temeiurile (criteriile) în baza cărora se va decide aprobarea sau respingerea unui alt actuar. Totodată, ținem să atenționăm asupra faptului că o asemenea competență a autorității de supraveghere nu pare a se înscrie în cadrul legal primar. | **Se acceptă**Norma din punctul respectiv a fost exclusă, fiind redată parțial la un alt punct din proiect.În condițiile pct.13 și pct.A40 din ISA 620, dacă auditorul stabilește că activitatea expertului din partea auditorului nu este adecvată scopurilor auditorului, auditorul ar putea include angajarea unui alt expert.Antrenarea unui alt actuar reprezintă o procedură de completare a echipei de audit deja aprobate de autoritatea de supraveghere, care se efectuează potrivit prevederilor generale aplicabile la evaluarea persoanelor desemnate în echipă. Astfel, pentru membrii echipei de audit sunt aplicabile criteriile stabilite din proiect şi, respectiv, se va prezenta același set de documente, în baza cărora autoritatea de supraveghere analizează întrunirea de către persoana propusă în echipă a criteriilor menționate şi emite o decizie privind aprobarea sau respingerea includerii unui nou actuar.  |
| 24. 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: | Banca Națională a Moldovei | 49 | Cu referire la pct.24, sugerăm reexaminarea cerinței prin prisma prevederilor art.53 alin.(1) din Legea nr.92/2022, care stipulează expres „ ... sunt supuse auditului obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de adunarea generală a acționarilor și acceptată de către autopritatea de supraveghere ...”. Astfel, cererea pentru aprobarea entității de audit urmează a fi depusă la autoritatea de supraveghere după confirmarea acesteia în cadrul AGA. Suplimentar, menționăm asupra necesității stabilirii unei cerințe exprese cu referire la organul de conducere (sau persoana) din cadrul societății de asigurare împuternicit cu dreptul de a semna cererea respectivă. În aceiași ordine de idei, considerăm necesartă revizuirea documentelor care urmează a fi anexate la cerere, în special documentul menționat la subpct.1), care urmează a fi substituit cu extrasul din procesul-verbal al ședinței adunării generale a acționarilor societății de asigurare sau reasigurare la care a fost luată decizia privind confirmarea societății de audit pentru desfășurarea auditului situațiilor financiare. | **Se acceptă**Sintagma *„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,”* – a fost exclusă. Totodată, punctul a fost completat cu două subpuncte noi:1) în cazul auditului situaţiilor financiare, extrasul din procesul-verbal al şedinţei adunării generale a acţionarilor societății de asigurare sau de reasigurare la care a fost luată decizia privind confirmarea entității de audit pentru desfăşurarea auditului situaţiilor financiare;2) în cazul auditului în scop de supraveghere, extrasul din procesul-verbal a organului de conducere abilitat prin lege sau statut la care a fost luată decizia privind confirmarea entității de audit pentru desfăşurarea auditului în scop de supraveghere. |
| CA „GRAWE CARAT ASIGURĂRI” SA | 50 | **Propuneri de ajustare:**24. Cererea pentru obținerea concomitentă a aprobării entității de audit și componenței 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: (în continuare conform textului propus).25. Aprobarea componenței echipei misiunii de audit poate fi solicitata si separat în termen de cel puțin 30 de zile lucrătoare înainte de începerea misiunii de audit cu anexarea documentelor specificate la subpunctele 3), 5), 6) și 8) din punctul 24.După cum rezulta din textul normei cererea pentru obținerea aprobării entității de audit si componenței echipei misiunii de audit, 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.Conform practicilor formate în timp, misiunile de audit încep în trimestrul IV al anului de gestiune, dar întocmirea listei membrilor echipei de audit are loc in trimestrul I al anului de gestiune. Astfel, de la data aprobării de către autoritatea de supraveghere până la începerea efectivă a misiunii de audit unii membri ai echipei nu mai activează în cadrul acesteia și, respectiv, apare necesitatea de a solicita autorității modificarea membrilor echipei. În aceste condiții efortul administrativ atât din partea societății, cât și din partea autorității de supraveghere este dublat. Din aceste considerente propunem ca cadrul normativ sa fie completat și oferită posibilitatea de a aviza atât concomitent entitatea de audit și componența echipei misiunii de audit, cât și separat. | **Comentariu:**Prin prisma prevederilor art.53 alin.(1) din Legea nr.92/2022 „ ... sunt supuse auditului obligatoriu efectuat de către o entitate de audit, confirmată de adunarea generală a acționarilor și acceptată de către autopritatea de supraveghere ...”. Astfel, cererea pentru aprobarea entității de audit urmează a fi depusă la autoritatea de supraveghere după confirmarea entității de audit în cadrul AGA . În acest sens, punctul a fost modificat respectiv.Conform art.48 alin.(3) lit.g) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, AGA confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar şi stabileşte cuantumul retribuţiei serviciilor ei.Totodată, în condițiile normelor proiectului, în cazul modificării componenței echipei misiunii de audit, asigurătorul sau reasigurătorul, în termen de 5 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor, depune o cerere în acest sens în adresa autorității de supraveghere, cu anexarea informațiilor privind corespunderea membrilor noi cerințelor specificate în Regulament. |
| 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. **Error! Reference source not found.** și **Error! Reference source not found.**; | Ministerul Justiției | 51 | La pct.24, subpct. 4), având în vedere prevederile § 124 din Hotărârea Curții Constituționale nr. 36/2013 privind interpretarea articolului 13 alin. (1) din Constituţie în corelaţie cu Preambulul Constituţiei şi Declaraţia de Independenţă a Republicii Moldova, potrivit cărora „Curtea constată că interpretarea coroborată a Preambulului şi a articolului 13 din Constituţie este în sensul unicităţii limbii de stat, a cărei denumire este dată de norma primară imperativă din Declaraţia de Independenţă. Prin urmare, Curtea consideră că prevederea conţinută în Declaraţia de Independenţă referitoare la limba română ca limbă de stat a Republicii Moldova prevalează asupra prevederii referitoare la limba moldovenească conţinute în articolul 13 al Constituţiei”, considerăm oportună substituirea sintagmei „limba de stat” cu sintagma „limba română”. | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 52 | La pct.24 alin.(4) redacțional de substituit sintagma „de stat” cu cuvântul „română”. | **Se acceptă** |
| 5) informația ce atestă experiența și practica membrilor din componența echipei, nominalizați pentru efectuarea misiunii de audit, specificată la pct. **Error! Reference source not found.** și Anexa nr. 1 la prezentul Regulament, cu atașarea copiilor documentelor justificative, certificate prin semnătura conducătorului entității de audit; | Banca Națională a Moldovei | 53 | La pct.24 alin. (5) este specificată necesitatea prezentării de către societatea de asigurare sau de reasigurare a informației ce atestă experiența și practica membrilor din componența echipei misiunii de audit. Menționăm că pct.16 subpct.4) prevede necesitatea corespunderii membrilor echipei de audit și criteriului de reputație. În acest sens, propunem redactarea prevederii astfel, încât aceasta să reflecte necesitatea prezentării informației și pentru evaluarea corespunderii criteriului de reputație, precum și specificarea expresă a documentelor ce urmează a fi prezentate de către societatea de asigurare pentru a atesta corespunderea fiecărui criteriu în parte, inclusiv criteriului de reputație. În partea ce vizează referința la anexa nr.1, considerăm necesar a se asigura coerența între informațiile privind experiența membrilor echipei de audit în conformitate cu pct.16 și modul în care este prevăzută includerea datelor (menționate) despre experiență prin completarea anexei nr.1 la regulament, având în vedere faptul că structura acesteia nu permite includerea deplină a acestora. | **Se acceptă**Norma expusă a fost modificată, iar punctul a fost completat cu subpuncte noi (buna reputație, audit în scop de supraveghere).Suplimentar, Anexa nr.1 a fost completată cu: - Informaţii cu privire la experienţa în domeniul auditului situaţiilor financiare conform IFRS, sistemelor informaţionale;- *„Informaţii adiţionale:**- Precizaţi dacă în ultimii 10 ani vreuna dintre entităţile 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, prezentaţi detaliile (se vor indica: denumirea entității, domeniul de activititate, perioada auditării, opinia auditorului, data intrării în procedurile specificate, autoritatea/instanța care a dispus procedura, decizia și cauzele inițierii procedurii ) . . . . . . . . .* *- Menţionaţi dacă în ultimii 10 ani entitatea de audit sau acţionarii/asociaţii 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 prezentaţi detalii (se vor indica: autoritatea care a dispus măsura, fapta sancţionată, măsura şi data aplicării acesteia).* *- Menţionaţi dacă entitatea de audit sau reprezentantul acesteia a fost condamnat pentru săvărșirea de infracţiuni. . . . . . . . . . . .* *- Comunicaţi orice alte informaţii suplimentare, care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competenţelor, a experienţei profesionale, a reputaţiei sau a comportamentului financiar\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| 25. 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. | Banca Națională a Moldovei | 54 | La pct.25, propunem de examinat oportunitatea reformulării, astfel încât în cazul încheierii contractului cu entitatea de audit pentru o perioadă de 2 sau 3 perioade de gestiune consecutive, unele dintre informațiile care se anexează la cererea de avizare a entității de audit și a componenței misiunii de audit să fie prezentate anual și nu doar în prima perioada de gestiune auditată (de ex. descrierea detaliată cu privire la calendarul activităților planificate în contextul efectuării auditului pentru perioada de gestiune planificată, 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, contractul de asigurare de răspundere civilă și/sau alte informații ce se referă la modificările survenite față de setul de documente depuse inițial). | **Se acceptă**Punctul a fost reformulat.  |
|  | Banca Națională a Moldovei |  | Se propune de introdus un punct suplimentar cu privire la condițiile și termenele de notificare a autorității de supraveghere cu privire la încheierea contractului de audit, având în vedere că art.53 alin.(10) din Legea nr.92/2022 prevede că „Asigurătorul sau reasigurătorul trebuie să notifice în scris autoritatea de supraveghere privind încheierea unui contract de audit, retragerea unei entități de audit înainte de expirarea termenului - limită stabilit prin contract și să explice motivele pentru neîncheierea şi rezoluțiunea acestuia”. | **Se acceptă**Punctul 34 din proiect a fost modificat și expus în altă redacție (având în vedere norma din art.53 alin.(10) din Legea nr.92/2022). |
| 26. 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. | Banca Națională a Moldovei | 55 | La pct.26, considerăm oportun de a reglementa dreptul asigurătorului (reasigurătorului) de a depune cererea de aprobare prealabilă a entității de audit și după (nu doar concomitent) depunerea cererii de către entitatea de audit. | **Comentariu:**Pct.26 a fost exclus (în sensul eliminării listei entităților eligibile). |
| 31. 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 și componența echipei misiunii de audit nominalizate. | “MOLDASIG” SA | 56 | De completat pct. 31 din proiect cu mențiunea „30 de zile lucrătoare” și corespunde cu pct. 24 din poiectul prezentat. | **Nu se acceptă**În condițiile art.60 alin.(1) din Codul administrativ - *Termenul general în care o procedură administrativă trebuie finalizată este de 30 de zile, dacă legea nu prevede altfel.* |
| 33. Drept temeiuri de refuz de a aproba entitatea de audit sunt considerate următoarele:6) entitatea de audit este suspendată din lista entităților de audit eligibile | Banca Națională a Moldovei | 57 | La pct.33 subpct.6) considerăm că sunt indicate două temeiuri diferite, din acest motiv, propunem expunerea acestora în mod separat (subpuncte separate). | **Comentariu:**Subpct.5) și 6) au fost excluse (în sensul excluderii listei entităților de audit eligibile). |
| 35. 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. | Banca Națională a Moldovei | 58 | La pct.35 propunem completarea după cuvântul reasigurătorul cu următorul text „cererile se vor depune în termen de 3 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor”. | **Se acceptă** |
| 36. 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.37. 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. | Ministerul Justiției | 59 | Cu referire la pct. 36, se va face referire expresă la atribuțiile legale care trebuie îndeplinite de către entitatea de audit și/sau membrii din componența echipei misiunii de audit, în vederea respectării principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative.  | **Se acceptă**În norma proiectului s-a făcut referire expresă la Legea nr.92/2022 |
| Banca Națională a Moldovei | 60 | Pct.36 și 37 se vor revizui în partea ce ține de competența autorității de supraveghere de a „monitoriza” respectarea de către entitatea de audit a „cerințelor de conduită etică și profesională conform Codului etic al profesioniștilor contabili, emis de Federația Internațională a Contabililor”, având în vedere prevederile cadrului legal aplicabil, care nu consacră asemenea competențe. Mai mult, în absența unor criterii stabilite în lege pentru retragerea aprobării entității de audit, acestea ar putea fi corelate criteriilor ce urmează a fi întrunite de entitatea de audit pentru a fi acceptată de autoritatea de supraveghere. | **Se acceptă**Sintagma „cerințele de conduită etică și profesională conform Codului etic al profesioniștilor contabili, emis de Federația Internațională a Contabililor” a fost exclusă din proiect. |
| Pct.40d) constatarea nerespectării prevederilor prezentului Regulament și/sau a Legii nr. 92/2022, la efectuarea activității de audit;Pct.43d) constatarea repetată, pe parcursul a trei ani, a nerespectării prevederilor prezentului Regulament și/sau a Legii nr. 92/2022, la efectuarea activității de audit; | Ministerul Justiției | 61 | Cu referire la pct. 40 lit. d) și pct. 43 lit. d), menționăm că prevederile în cauză nu oferă previzibilitate și claritate în raport cu subiecții implicați, la caz entitățile de audit. În acest context, atenționăm că norma juridică trebuie să fie formulată cu maximă precizie și previzibilitate, astfel încât să determine cu claritate fapta ce constituie temei în vederea suspendării sau excluderii entității de audit din lista entităților de audit eligibile. În acest sens, normele juridice propuse nu ar trebui să conțină o normă generală de trimitere la o obligație ce rezultă dintr-o lege sau alt act normativ sub următoarea formulă: „constatarea nerespectării prevederilor Regulamentului și/sau a Legii nr. 92/2022 la efectuarea activității de audit”. Astfel, considerăm necesară revizuirea prevederilor expuse mai sus, astfel încât să poată fi determinate cu exactitate cazurile care pot duce la suspendarea și excluderea entităților de audit din lista entităților de audit eligibile (nerespectarea căror norme, care neconformități), or, spre exemplu, o neconformare minoră care poate fi înlăturată nu ar trebui să ducă imediat la suspendare. În acest sens, temeiul suspendării/excluderii din listă nu poate conține o normă generală de trimitere la nerespectarea legislației din domeniul asigurărilor. | **Se acceptă**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect.De specificat că din proiect au fost excluse normele specificate la pct.9 și pct.26, care prevedeau publicarea de către autoritatea de supraveghere pe pagina web a listei entităților de audit eligibile. În context, nici Legea nr. 92/2022 nu prevede imperativ obligația autorității de supraveghere de a ține lista entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor. Având în vedere cele menționate, precum și ținând cont de faptul că potrivit normelor din proiect entitatea de audit și componența echipei de audit urmează să obțină aprobarea autorității de supraveghere înainte de încheierea contractului de audit, s-au exclus din proiect prevederile cu privire la ținerea listei entităților de audit eligibile de a efectua auditul în domeniul asigurărilor. |
| Pct.40d) constatarea nerespectării prevederilor prezentului Regulament și/sau a Legii nr. 92/2022, la efectuarea activității de audit; | Ministerul Finanțelor | 62 | La pct.40 lit.d) cuvintele „ , la efectuarea activității de audit” de exclus. | **Se acceptă**  |
| 40. Drept temei de suspendare din listă sunt considerate următoarele cazuri: | IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 63 | Pct.40 se va completa cu un subpct. cu următorul cuprins: „e) Consiliul de supraveghere publică a auditului suspendă activitatea de audit efectuată de către entitatea de audit, conform art.16 din Legea nr.271/2017”. | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect. |
| 42. 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. | Banca Națională a Moldovei | 64 | Considerăm că pct.42 necesită a fi revizuit. Astfel, având în vedere că potrivit art.53 alin.(8), (9) și (10) din Legea nr. 92/2022, CNPF nu este abilitată cu competențe de reglementare a aspectelor ce țin de valabilitatea și efectele juridice ale contractelor privind prestarea serviciilor de audit, prevederea propusă pentru pct.42 pare să fie o normă juridică primară și nu poate fi inclusă într-un act normativ subordonat legii. Eventual, în cazul în care CNPF este competentă să adopte decizia cu privire la eliminarea/suspendarea entității de audit din lista entităților de audit eligibile, opinăm, că CNPF ar putea să reglementeze în ce măsură o astfel de decizie afectează sau nu afectează misiunile de audit nefinalizate. Astfel, înțelegem că pornind de la temeiul de suspendare a entității de la pct.40 pot urma diferite efecte juridice. Astfel, în cazul lit.b) de la pct.40 suspendarea ar putea avea drept efect rezoluțiunea contractului, iar în cazul lit.c) și d), înlăturarea circumstanțelor care au dus la suspendarea entității din listă ar însemna continuarea realizării contractului. | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect..  |
| 43. Autoritatea de supraveghere poate elimina entitatea de audit din lista entităților de audit eligibile în următoarele cazuri: | Banca Națională a Moldovei | 65 | La pct.43 sugerăm substituirea sintagmei „poate elimina” cu cuvântul „exclude”. | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect. |
| 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; | Banca Națională a Moldovei | 66 | La pct.43 lit.c) se vor revedea și se vor preciza normele privind temeiurile de eliminare a entității de audit din lista entităților eligibile corelativ cu normele care prevăd temeiurile de suspendare a entității din listă de la pct.40 lit.d), pentru a nu admite suprapunerea acestora. | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect. |
| e) neînlăturarea, în termenul stabilit, a circumstanțelor care au condus la suspendarea din lista entităților de audit eligibile; | Banca Națională a Moldovei | 67 | La pct.43 lit.e), în vederea asigurării previzibilității normei, propunem de a preciza actul administrativ în care este stabilit termenul, deoarece în proiect nu se conțin reglementări cu privire la conținutul deciziei privind suspendarea din lista entităților de audit eligibile și, prin urmare, autoritatea de supraveghere nu este ținută să indice în decizia sa un termen pentru înlăturarea motivelor suspendării. | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect. |
| f) aplicarea măsurilor disciplinare, în condițiile art. 42 din Legea nr. 271/2017; | Banca Națională a Moldovei | 68 | La pct.43 lit.f), recomandăm de a aprecia suplimentar oportunitatea stabilirii ca temei pentru eliminarea din lista entităților eligibile a faptului aplicării oricărei măsuri disciplinare prevăzute de art.42 din Legea nr. 271/2017 (inclusiv avertismentul scris), deoarece există riscul unei disproporționalități între temei (spre exemplu – avertisment scris pentru o încălcare puțin semnificativă) și efectele sancțiunii de eliminare din lista entităților eligibile – imposibilitatea de a efectua auditul asigurătorilor (reasigurătorilor) timp de 3 ani (conform pct.11 subpct.2) din proiect). | **Comentariu:**Secțiunea 2.3 (punctele 39-43) „Temeiurile de suspendare și excludere a entității de audit din lista entităților de audit eligibile” a fost exclusă din proiect. |
| Capitolul IIIAuditul situațiilor financiare | Ministerul Finanțelor | 69 | Referitor la auditul situațiilor financiare comunicăm că, acesta se efectuează în conformitate cu legislația cu privire la auditul situațiilor financiare și nu necesită de reglementat suplimentar (Secțiunea 3 din proiect). Prin urmare, Secțiunea 3 din proiect și pct.1 din anexa nr.2 la regulament urmează a fi exclusă. | **Se acceptă parțial**Capitolul III ”Auditul situațiilor financiare” a fost revăzut, fiind excluse pct.45 și pct.47 din proiect (norme care se conțin în Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare).Anexa nr.2 la proiect a fost exclusă.Suplimentar, în sensul art.43 alin.(10) din Legea nr.92/2022, capitolul a fost completat cu un punct nou aferent auditului anual al funcțiilor și activităților externalizate efectuat în cadrul auditului situațiilor financiare. |
| Banca Națională a Moldovei | 70 | La secțiunea 3, înțelegem că art.53 alin.(11) din Legea nr.92/2022 stabilește, indirect, temeiul juridic de reglementare de către autoritatea de supraveghere a unor aspecte care vizeaza continutul raportului de audit. Celelalte aspecte incluse aici urmează a fi revăzute (par să excedeze temeiurile legale prevazute în clauza de adoptare a regulamentului). |
| 45. 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. | IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 71 | La pct.45, cuvintele „asupra corespunderii situațiilor financiare cerințelor stabilite de legislație” se substituie cu cuvintele „cu privire la măsura în care situațiile financiare auditate sunt întocmite din toate punctele de vedere semnificative conform cadrului general de raportare financiară”. | **Comentariu:**Pct.45 a fost exclus din proiect (în sensul în care reglementări primare se conțin în Legea nr.271/2017).  |
| 47. 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. | IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 72 | Pct.47 se expune în următoarea redacție: „Raportul auditorului se întocmește respectând standardele de audit și conține opinia auditorului cu privire la măsura în care situațiile financiare auditate ale societății de asigurare sau de reasigurare (inclusiv asupra funcţiilor şi activităţilor externalizate) sunt întocmite din toate punctele de vedere semnificative conform cadrului general de raportare financiară. Opinia auditorului poate fi nemodificată sau modificată, respectiv, poate fi opinie cu rezerve, opinie contrară sau acesta poate fi în imposibilitatea de a exprima o opinie. Raportul auditorului conţine suplimentar: 1) avizul auditorului privind coerența dintre raportul conducerii și situațiile financiare pentru aceeași perioadă de gestiune și corespunderea acestuia cu prevederile legislației; 2) declarația cu privire la faptul că, pe parcursul auditului, s-au identificat informații eronate semnificative prezentate în raportul conducerii, indicând natura acestora.” | **Comentariu:**Pct.47 a fost exclus din proiect (în sensul în care Raportul auditorului este reglementat prin art.28 din Legea nr.271/2017). |
|  | Banca Națională a Moldovei | 73 | La pct. 48 se propune revizuirea numerotării subpunctelor. | **Se acceptă** |
| evaluarea riscurilor aferente deficiențelor, viziunilor și constatărilor cu indicarea recomandărilor de rigoare; | “MOLDASIG” SA | 74 | De completat pct. 48 din prоiесt сu alin.7) "evaluarea riscurilor..." саrе este lipsă, astfel pct. 48 va avea în final 8 alineate. | **Se acceptă** |
| 52. 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. | Banca Națională a Moldovei | 75 | La pct.52 remarcăm următoarele: art.54 alin.(2) din Legea nr.92/2022 prescrie neexhaustiv anumite situații în care poate fi solicitat efectuarea auditului în scop de supraveghere. Astfel, pornind de la situația concretă necesară a fi supusă auditului, precum și a informațiilor de care are nevoie autoritatea de supraveghere se vor contura și obligațiile specifice în cadrul contractului de audit. În această ordine de idei, considerăm necesară revizuirea normelor de la acest punct care stabilesc anumite obligații specifice necesar de a fi incluse în cadrul unui astfel de contract – normă care nu ține de cadrul juridic al unui regulament care trebuie să stabilească norme general obligatorii – spre exemplu, obligația includerii unor anumite clauze de ordin general valabile pentru orice contract de audit.Totodată, atragem atenția asupra faptului că nu este clar cum ar urma a fi aplicate prevederile pct.52 în coroborare cu pct.53 și 54. | **Se acceptă**Normele au fost revizuite. |
| 53. 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:1) adecvarea cadrului de administrare a activităţii asigurătorului sau reasigurătorului conform actelor normative ale autorităţii de supraveghere, inclusiv analiza:a) acţionariatului şi suficienţei capitalului;b) capacităţii profesionale şi organizatorice;c) reţelei de distribuţie;2) veridicitatea şi plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorităţii de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:a) modalităţilor de calcul şi raportare a structurii şi a componentelor ratelor de solvabilitate, fondurilor proprii, cerinței de capital minim și altor indicatori determinați de autoritatea de supraveghere;b) formării şi menţinerii rezervelor tehnice;c) constituirii şi menţinerii categoriilor de active şi evaluării acestora la valoarea justă, precum şi a structurii investiţiilor;d) ţinerii registrelor contractelor de asigurare şi ale daunelor;e) contractelor de reasigurare obligatorie şi benevolă (facultativă);3) veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere;4) 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;5) adecvarea sistemului de guvernanţă (auditorul va evalua sistemul de control intern şi va decide în ce măsură se poate baza pe acest sistem);6) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informaţiei şi comunicaţiilor;7) prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activităţii societăţii de asigurare sau de reasigurare. | Banca Națională a Moldovei | 76 | Se propune excluderea pct.53 din proiect, având în vedere că acesta, în mare parte, dublează prevederile art.54 alin.(4) din Legea nr. 92/2022. | **Comentariu:**Totodată, dispozițiile art.54 alin.(4) din Legea nr.92/2022 prevăd că autoritatea de supraveghere solicită asigurătorilor sau reasigurătorilor, după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele situaţii, fără a se limita la acestea. Pct.53 din proiect prevede și alte situații de efectuarea auditului în scop de supraveghere, de ex.: - *3) veridicitatea şi plenitudinea situaţiilor financiare specializate individuale şi consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere* (instituit în condițiile pct.71 din Regulamentul privind situaţiile financiare specializate ale societăţilor de asigurare sau de reasigurare (Hotărârea CNPF nr.30/13/2023)). Suplimentar, în sensul pct.53 din Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe (Hotărârea CNPF nr.31/1/2023), se propune completarea punctului cu un subpunct nou și amendarea subpct.6):- *evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informaţiei şi comunicaţiilor și, după caz, evaluarea tehnicii de calcul şi sistemelor informatice în sensul pct. 53 lit. b) din Regulamentul cu privire la înregistrarea/licenţierea societăţilor de asigurare sau de reasigurare şi a sucursalelor societăţilor de asigurare sau de reasigurare din statele terţe, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.31/1/2023;*- *confirmarea, la momentul depunerii cererii, a suficienţei mijloacelor băneşti proprii pentru contribuţia iniţială în Fondul de compensare şi cota în garanţia bancară externă şi a faptului că mijloacele băneşti sunt libere de obligaţii şi nu sunt grevate de sarcini, pentru obţinerea dreptului de a desfăşura activitate de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto externă.* |
| 54. Auditul în scop de supraveghere, prevăzut la pct. **Error! Reference source not found.** 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, | Banca Națională a Moldovei | 77 | La pct.54 se propune de indicat că auditul în scop de supraveghere se va efectua anual în ceea ce privește (a) veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere, (b) 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. De asemenea, se propune de adăugat un enunț /punct separat cu privire la faptul că, în alte scopuri de supraveghere, auditul se va efectua în conformitate cu solicitarea autorității de supraveghere. | **Comentariu:**Norma statuată a fost menținută în proiect, fiind redactată, având în vedere art.4 alin.(1) lit.e) din Legea nr.308/2017 (amendat prin Legea nr.66/2023, în vigoare din 01.07.2023) - asigurătorii sau reasigurătorii şi intermediarii în asigurări şi/sau în reasigurări care desfăşoară activitate în limitele claselor de asigurări de viaţă, inclusiv cele cu participarea la investiţii – având calitatea de *entitatea raportoare.*Totodată, aspectele detaliate în Anexa nr.2 din proiect aferente adecvării sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au fost revizuite/completate și introduse direct ca norma separată în textul Regulamentului.Suplimentar, proiectul a fost completat cu un punct nou în următoarea redacție:*- 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 cerinţe privind modul, forma, perioada desfășurării verificării și analizei, inclusiv data-limită de prezentare a raportului auditorului.* |
|  | Banca Națională a Moldovei | 78 | Se propune excluderea pct.55-57, întrucât auditul în alte scopuri de supraveghere se va efectua de fiecare dată în conformitate cu solicitarea autorității de supraveghere. Considerăm că aceste norme au caracter limitativ (comparativ cu cadrul legal primar) și în cazul păstrării acestora există riscul neacoperirii anumitor aspecte de interes pentru autoritatea de supraveghere. | **Se acceptă** |
| 59. În cadrul efectuării auditului în condițiile pct. 53 sbp. 6), cel puțin un auditor membru din echipa entității misiunii 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. | Ministerul Justiției | 79 | La pct.59, atenționăm că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță textul „CISA” și „ISACA”. | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 80 | La pct.59 se propune de înlocuit sintagma „pct.53 subpct. 6)” cu sintagma „art.54 alin. (4) lit. e) din Legea nr. 92/2022” în contextul excluderii pct.53. | **Comentariu:**Norma din pct.53 subpct.6) a fost amendată și nu corespunde întocmai art.54 alin.(4) lit.e) din Legea nr. 92/2022. |
| IP „Consiliul de supraveghere publică a auditului” | 81 | La pct.59, cuvântul „auditor” se substituie cu cuvântul „membru”, cuvântul „entității” se substituie cu cuvântul „misiunii”. | **Se acceptă** |
| 61. 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. | Ministerul Finanțelor | 82 | La pct.61: - cuvintele „scrisoarea adresată conducerii” de substituit cu cuvintele „scrisoarea către persoanele responsabile cu guvernanța”; - cuvintele „constatărilor efective” de substituit cu cuvintele „constatărilor faptice”. | **Se acceptă parțial**Cuvintele „constatărilor efective” s-au substituit cu cuvintele „constatărilor”. Totodată, în sensul art.31 alin.(2) lit.d) din Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare (*precum şi informaţia privind denaturările depistate, dezvăluită într-o scrisoare adresată conducerii, conform standardelor de audit*), pe parcursul textului proiectului se utilizează sintagma *„scrisoarea adresată conducerii”.* |
| 61. 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. | Banca Națională a Moldovei | 83 | La pct.61 propunem excluderea conjuncției „sau” în contextul în care art.53 alin. (1) din Legea 92/2022 prevede expres că situațiile financiare trebuie confirmate de adunarea generală a acționarilor. - De asemenea, sunt prevăzute două sarcini: 1. auditul obligatoriu al situațiilor financiare și 2. auditul în scop de supraveghere. În temeiul art. 52 și art. 54 alin.(1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative pentru interpretarea corectă și aplicarea comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Recomandăm divizarea în subpuncte a acestor două cerințe, totodată, va elucida și cerințele prevăzute în pct.62. | **Se acceptă parțial**Conjuncția „sau” din prima propoziție și propoziția a doua au fost excluse. Suplimentar, textul *„conducătorul entității de audit și șeful echipei de audit”* a fost substituit cu *„auditor/partener responsabil de misiunea de audit”* în sensul normelor prevăzute la art.23 alin.(4) din Legea nr.271/2017. Proiectul a fost completat cu o normă nouă în următoarea redacție:- *În cazul auditului în scop de supraveghere solicitat de către Banca Națională a Moldovei potrivit pct. 27, societatea de asigurare sau de reasigurare sau entitatea de audit prezintă Băncii Naționale a Moldovei şi, 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.* |
| 62. 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. | Banca Națională a Moldovei | 84 | - La pct.62 din proiectul de regulament se propune excluderea trimiterii la aplicarea sancțiunilor potrivit Codului contravențional. Aplicarea unei eventuale sancțiuni în baza Codului contravențional pentru neprezentarea rapoartelor menționate la pct.61. nu permite asigurarea unui mecanism de sancționare proporțional cu încălcarea admisă și nu va produce un caracter descurajant în acest sens. - La pct.62, propunem de a indica expres ce rapoarte este obligată societatea să prezinte autorității de supraveghere, în contextul că neprezentarea lor atrage după sine sancționarea societății. - Recomandăm de indicat la care termen se referă autorul (30 aprilie a anului următor celui auditat prevăzut în pct.61 sau un alt termen indicat de către autoritatea de supraveghere în solicitare). | **Se acceptă**Din norma proiectului s-a exclus trimiterea la aplicarea sancțiunilor potrivit Codului contravențional. |
| “MOLDASIG” SA | 85 | De completat pct.62 din proiect сu pct.61 саrе este lipsă. | **Se acceptă** |
| 63. 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. | Ministerul Finanțelor | 86 | Conținutul pct.63 necesită a fi revizuit, deoarece nu este clar scopul examinării/neexaminării rapoartelor și de cine se examinează/nu se examinează. Totodată, cuvintele „misiunii de audit” de substituit cu „auditului anual”. | **Se acceptă** Norma a fost exclusă din proiect. |
| Banca Națională a Moldovei | 87 | La pct.63 sugerăm revizuirea prevederii „nu se examinează”, având în vedere că necorespunderea rapoartelor auditorului prevederilor legale poate fi determinată doar urmare examinării acestora. | **Se acceptă**Norma a fost exclusă din proiect. |
| 65. 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. | Ministerul Justiției | 88 | La pct. 65, cuvântul „finisarea” se va substitui cu cuvântul „finalizarea”. | **Se acceptă** |
| Banca Națională a Moldovei | 89 | La pct.65 redacțional propunem substituirea cuvântului „finisarea” cu cuvântul „finalizarea”. | **Se acceptă** |
| Ministerul Finanțelor | 90 | Din conținutul pct. 65 nu este clar la ce fel de audit se face referire (auditul situațiilor financiare sau auditul în scop de supraveghere), deoarece conform art. 21 alin. (4) și imixtiunea în exercitarea profesiei de auditor, influenţa asupra auditului, asupra raportului şi a documentelor de lucru ale auditorului sunt interzise. | **Comentariu:**În condițiile art.118 alin.(2) din Legea nr.92/2022 autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite informaţia aferentă societăţii de asigurare sau de reasigurare de la auditori şi de la alţi experţi externi.Totodată, art.53 alin.(5) din Legea nr.92/2022 statuează că transmiterea către autoritatea de supraveghere a informaţiilor menţionate la alin.(3) şi (4) nu constituie o încălcare a confidenţialităţii şi secretului profesional impuse prin clauze contractuale sau de prevederile legislaţiei şi nu atrage răspunderea entităţilor de audit sau a membrilor echipei misiunii de audit.În sensul celor menționate, comunicarea între autoritatea de supraveghere și entitatea de audit nu constiuie imixtiune în exercitarea profesiei de auditor. |
| 66. 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. | Ministerul Finanțelor | 91 | La pct. 66 de exclus cuvintele „ , inclusiv după finalizarea activității de audit”. | **Comentariu:**Norma a fost exclusă din proiect.  |
| Banca Națională a Moldovei | 92 | La pct.66 se propune de suplimentat cu un enunț cu privire la faptul că „autoritatea de supraveghere are acces la orice documente sau rapoarte întocmite de entitățile de audit și membrii echipei de audit în legătură cu desfășurarea auditului”. |  **Comentariu:**În condițiile art.118 alin.(2) din Legea nr.92/2022 autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite informaţia aferentă societăţii de asigurare sau de reasigurare de la auditori şi de la alţi experţi externi. |
|  | Ministerul Justiției | 93 | În anexa nr.2 urmează a fi indicată denumirea acesteia, conform prevederilor regulamentului. | **Se acceptă**Anexa a fost exclusă |
|  | Banca Națională a Moldovei | 94 | Referitor la anexa nr.2, opinăm că se va revizui textul acesteia din perspectiva măsurii în care normele stabilite aici se încadrează în temeiul juridic stabilit la art.53 alin.(11) din Legea nr.92/2022. | **Se acceptă**Anexa a fost exclusă. |
|  | “MOLDASIG” SA | 95 | Considerăm oportun de completat pct.2 din aпеха пr.2 la prоiесtul replamentului cu рrivirе la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare cu alin.7) prezentarea recomandarilor privind riscurile aferente activității de asigurare sau de reasigurare, саrе urmează а fi detaliate I în linii gепеrаlе. | **Comentariu:**Anexa a fost exclusă. |