



**REPUBLICA MOLDOVA**  
**COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE**

Proiect

**ÎNREGISTRAT:**  
**Ministerul Justiției**  
**al Republicii Moldova**

**Ministra** \_\_\_\_\_ **Veronica MIHAILOV-MORARU**  
**nr.** \_\_\_\_\_ **din** \_\_\_\_\_ **2023**

**HOTĂRÂRE**

\_\_\_\_\_ **2023**

**Nr.**

*Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la  
auditul societăților de asigurare sau de reasigurare*

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

**Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la auditul asigurătorilor (reasiguratorilor), aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 19/3 din 13.05.2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 178-184, art. 914), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1455 din 22 mai 2019.
3. Cererile privind includerea în lista entităților eligibile și/sau privind obținerea aprobării entității de audit, depuse la autoritatea de supraveghere și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1, cu condiția 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 și 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.

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

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

**Secțiunea 1**  
**Dispoziții generale**

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

autoritatea de supraveghere până la încheierea contractului de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit.

## **Secțiunea 2**

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

#### **Subsecțiunea 2.1**

#### **Cerințele de eligibilitate înaintate entității de audit și echipei misiunii de audit**

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;
- 2) nu i-au fost aplicate măsuri disciplinare în procesul efectuării auditului în ultimii 3 ani, fapt confirmat prin informațiile furnizate de Consiliul de supraveghere publică a auditului;
- 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;
- 4) nu i-a fost retrasă aprobarea autorității de supraveghere în contextul nerespectării prevederilor cadrului normativ aferent activității societăților de asigurare sau de reasigurare și/sau domeniului auditului al asigurătorului sau reasigurătorului din ultimii 3 ani;
- 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;
- 6) dispune, în calitate de angajați, de nu mai puțin de doi auditori.

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. 16.

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.

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.

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.

16. Componenta echipei, desemnată pentru efectuarea misiunii de audit, întrunesc cumulativ următoarele criterii:

1) cel puțin un auditor din echipa misiunii de audit dispune de experiență de minimum 3 ani în domeniul auditului situațiilor financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF);

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;

3) cel puțin un membru din echipa misiunii de audit deține certificat de calificare al actuarului, în vederea examinării activității de asigurare sau de reasigurare conform principiilor fundamentale și generale acceptate ale calculului actuarial, care nu are și nu a avut, cel puțin în ultimele 2 perioade de gestiune consecutive, relații contractuale cu societatea de asigurare sau de reasigurare auditată;

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 reputație se consideră totalitatea informațiilor oficiale despre această persoană, care confirmă profesionalismul, buna-credință, integritatea și 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 siguranței și credibilității asigurătorului sau reasigurătorului;

5) cel puțin un auditor dispune de certificat de calificare al contabilului, eliberat de către o societate internațională independentă în domeniul contabilității;

6) cel puțin un auditor din echipa societății de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA, după caz.

17. Societatea de asigurare sau de reasigurare va încheia contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit cu o entitate de audit care este inclusă în lista entităților eligibile publicată pe pagina web oficială a autorității de supraveghere și doar după aprobarea entității de audit și a membrilor echipei de audit de către autoritatea de supraveghere.

18. Contractul de audit și/sau privind prestarea serviciilor conexe de audit se încheie în forma scrisă și conține cel puțin următoarele:

1) obiectul și sfera de aplicare a auditului;

2) perioada de gestiune pentru care va fi efectuat auditul, conform Legii 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 și secretului profesional impuse prin clauze contractuale sau de prevederile legislației și 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 și scrisoarea adresată conducerii, pe care entitatea

de audit este responsabilă să le prezinte conform legislației 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.

19. O entitate de audit poate efectua auditul situațiilor financiare, în aceeași perioadă de gestiune, concomitent la câteva societăți de asigurare sau de reasigurare din Republica Moldova cu condiția că, la data acceptării de către autoritatea de supraveghere a acestei entități de a efectua auditul, activele cumulative ale societăților de asigurare sau de reasigurare respective să nu depășească 50% din totalul activelor de pe piața asigurărilor pentru fiecare categorie de asigurări.

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.

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 conține motivarea entității de audit privind dezacordul cu opinia actuarului inițial desemnat, cu anexarea opiniei acestuia. Antrenarea unui alt actuar în echipa de audit are loc în condițiile pct. 35, fără a modifica termenul de întocmire/prezentare a rapoartelor, prevăzut în pct. 61.

## **Subsecțiunea 2.2**

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

#### **Retragerea aprobării (acceptării)**

23. Adunarea generală a acționarilor a fiecărui asigurător sau reasigurător, până la data de 31 iulie a anului curent, confirmă entitatea de audit, acceptată în prealabil de autoritatea de supraveghere, pentru auditul perioadei de gestiune curente.

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:

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Pentru efectuarea auditului situațiilor financiare, asiguratorul sau reasiguratorul 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 perioadă de gestiune auditată.

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 reasiguratorul 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.

27. În cazul în care documentele specificate la pct. 24 sau pct. 26 sunt incomplete, autoritatea de supraveghere informează în scris asiguratorul sau reasiguratorul despre acest fapt în termen de 10 zile de la data depunerii cererii. Societatea de asigurare sau de reasigurare, în termen de cel mult 15 zile de la data recepționării scrisorii autorității de supraveghere, completează și prezintă autorității de supraveghere documentele și/sau informațiile care lipsesc. Termenul

de 30 de zile, stabilit la pct. 31 începe să curgă de la prezentarea de către asigurator sau reasigurator a setului complet de documente și informații.

28. În cazul în care asiguratorul sau reasiguratorul nu a completat în termenele prevăzute la pct. 27 setul de documente, autoritatea de supraveghere poate constata renunțarea tacită la procedură.

29. În cazul în care setul de documente este complet, dar informațiile conform acestuia sunt insuficiente pentru luarea deciziei privind aprobarea acesteia, autoritatea de supraveghere întreprinde acțiuni suplimentare potrivit pct. 30. În acest caz, termenul prevăzut la pct. 31 poate fi prelungit cu cel mult 15 zile.

30. După prezentarea documentelor indicate la pct. 24 sau pct. 26 autoritatea de supraveghere își rezervă dreptul să solicite documente și informații suplimentare, să efectueze examinări suplimentare, inclusiv să consulte autoritățile publice și alte persoane juridice privind activitatea entității de audit și/sau a membrilor echipei entității de audit.

31. Autoritatea de supraveghere, în termen de 30 de zile de la data primirii setului complet de documente și informațiilor, specificate la pct. 24 sau pct. 26, aprobă sau refuză să aprobe entitatea de audit în componența echipei misiunii de audit nominalizate.

32. În decizia autorității de supraveghere privind refuzul de a aproba entitatea de audit se indică temeiurile în baza cărora cererea de aprobare a entității de audit depusă de către societatea de asigurare sau de reasigurare a fost refuzată.

33. Drept temeiuri de refuz de a aproba entitatea de audit sunt considerate următoarele:

- 1) prezentarea la autoritatea de supraveghere a informațiilor eronate;
- 2) necorespunderea entității de audit și/sau a membrilor nominalizați ai echipei misiunii de audit cel puțin unuia din criteriile specificate la pct. 11 și pct. 16;

- 3) nerespectarea uneia din condiții, menționate la pct. 19 și pct. 20;
- 3) necorespunderea contractului de audit cerințelor specificate la pct. 18;
- 4) entitatea de audit nu se regăsește în lista entităților de audit eligibile, precum și nu a fost depusă o cerere, conform pct. 26;

- 5) entitatea de audit este suspendată din lista entităților de audit eligibile;
- 6) nerespectarea procedurii de selectare a entității de audit și/sau de prezentare a cererii privind aprobarea entității de audit, prevăzut la pct. 24.

34. Societatea de asigurare sau de reasigurare și entitatea de audit sunt obligate să notifice în scris autoritatea de supraveghere, în termen de 3 zile lucrătoare de la survenire, despre modificarea informațiilor, prezentate pentru aprobarea entității de audit, inclusiv despre modificarea datelor prezentate pentru includerea entității de audit în lista entităților de audit eligibile să efectueze auditul unui asigurator sau reasigurator, precum și despre rezoluțiunea contractului de audit.

35. În cazul modificării componenței echipei misiunii de audit, asiguratorul sau reasiguratorul depune o cerere în acest sens în adresa autorității de supraveghere, cu anexarea informațiilor privind corespunderea membrilor noi cerințelor specificate la pct. 16.

36. În cazul în care entitatea de audit și/sau membrii din componența echipei misiunii de audit nu-și îndeplinesc în modul corespunzător atribuțiile legale,



inclusiv nu mai întrunesc condițiile specificate la pct. 11 și pct. 16 și/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 și deficiențelor constatate.

37. În cazul în care entitatea de audit nu înlătură neconformările și deficiențele constatate în perioada stabilită de către autoritatea de supraveghere, ultima retrage aprobarea acordată entității de audit.

38. După informarea societății de asigurare sau de reasigurare despre refuzul de a aproba entitatea de audit sau retragerea aprobării acordate entității de audit sau în cazul în care a survenit rezoluțiunea contractului de audit înainte de termen, asigurătorul sau reasigurătorul inițiază, neîntârziat, o nouă procedură de aprobare a entității de audit, în condițiile prezentului Regulament.

### **Subsecțiunea 2.3**

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

39. Autoritatea de supraveghere poate suspenda entitatea de audit din lista entităților de audit eligibile pe un termen de până la 12 luni.

40. Drept temei de suspendare din listă sunt considerate următoarele cazuri:

a) depunerea cererii de către entitatea de audit;

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

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

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

41. La survenire temeiurilor indicate la pct. 40 lit. c) și lit. d), autoritatea de supraveghere stabilește un termen rezonabil pentru înlăturarea circumstanțelor care au cauzat suspendarea din listă a entității de audit.

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.

43. Autoritatea de supraveghere poate elimina entitatea de audit din lista entităților de audit eligibile în următoarele cazuri:

a) depunerea cererii de către entitatea de audit;

b) neinformarea autorității de supraveghere privind cauza/cauzele care a/au condus la deteriorarea situației financiare în condițiile art. 77 din Legea nr.

92/2022, dacă aceasta/acestea era/erau cuprinse în aria activității de audit desfășurate;

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

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

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

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

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

h) încetarea activității entității de audit.

### **Secțiunea 3** **Auditul situațiilor financiare**

44. Situațiile financiare individuale și/sau consolidate ale societăților de asigurare sau de reasigurare întocmite conform SIRF, trebuie să fie auditate anual de către o entitate de audit.

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 profesionale a auditorului asupra corespunderii situațiilor financiare cerințelor stabilite de legislație.

46. Ca urmare a auditului situațiilor financiare, entitatea de audit este obligată să emită raportul auditorului, scrisoarea adresată conducerii societății de asigurare sau reasigurare și raportul suplimentar, adresat Comitetului de audit.

47. Raportul auditorului va conține:

1) opinia auditorului asupra situațiilor financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare (inclusiv asupra funcțiilor și activităților externalizate) sau imposibilitatea de exprimare a opiniei;

2) avizul auditorului privind coerența dintre raportul conducerii și situațiile financiare pentru aceeași perioadă de gestiune și 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.

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

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

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

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

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

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

6) constatări privind funcțiile și activitățile externalizate și impactul externalizării asupra activității societății de asigurare sau de reasigurare;

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

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

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

#### **Secțiunea 4** **Auditul în scop de supraveghere**

50. Autoritatea de supraveghere solicită societății de asigurare sau de reasigurare, după caz, dispunerea efectuării auditului în scop de supraveghere în unele din situațiile, prevăzute în art. 54 alin. (2) din Legea nr. 92/2022, fără a se limita la acestea.

51. Auditul în scop de supraveghere poate fi desfășurat simultan cu auditul situațiilor financiare sau separat de acesta, precum și de aceeași entitate de audit sau de o altă entitate, aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile prezentului Regulament, cu condiția încheierii contractelor de prestări servicii corespunzătoare. Misiunile auditului în scop de supraveghere sunt executate în conformitate cu standardele de audit și/sau standardele conexe.

52. După obiectul și 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 asiguratorului sau reasiguratorului care intenționează sau practică asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto externă;

3) confirmarea structurii disponibilităților financiare ale societății de asigurare sau de reasigurare cu referire la activele libere de obligații care pot fi investite de către asigurator sau reasigurator în cazul solicitării avizului prealabil

pentru investirea capitalului propriu în capitalul social al unei societăți comerciale;

4) confirmarea structurii disponibilităților financiare ale asigurătorului sau reasigurătorului cu referire la activele libere de obligații 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.

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 activității asigurătorului sau reasigurătorului conform actelor normative ale autorității de supraveghere, inclusiv analiza:

- a) acționariatului și suficienței capitalului;
- b) capacității profesionale și organizatorice;
- c) rețelei de distribuție;

2) veridicitatea și plenitudinea rapoartelor specializate prezentate autorității de supraveghere conform actelor normative ale acesteia, inclusiv analiza:

- a) modalităților de calcul și raportare a structurii și a componentelor ratelor de solvabilitate, fondurilor proprii, cerinței de capital minim și altor indicatori determinați de autoritatea de supraveghere;
- b) formării și menținerii rezervelor tehnice;
- c) constituirii și menținerii categoriilor de active și evaluării acestora la valoarea justă, precum și a structurii investițiilor;
- d) ținerii registrelor contractelor de asigurare și ale daunelor;
- e) contractelor de reasigurare obligatorie și benevolă (facultativă);

3) veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere;

4) adecvarea și implementarea politicilor și procedurilor interne ale asigurătorului sau reasigurătorului în domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza efectuării tranzacțiilor;

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

6) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor;

7) prezentarea recomandărilor privind riscurile aferente activității societății de asigurare sau de reasigurare.

54. Auditul în scop de supraveghere, prevăzut la pct. 53 sbp. 3) și sbp. 4), se va efectua anual de către o entitate de audit aprobată de autoritatea de supraveghere, în condițiile expuse în prezentul Regulament.

55. Entitatea de audit se va expune asupra adecvării cadrului de administrare a activității, inclusiv guvernării corporative, evaluând structura internă a societății

de asigurare sau de reasigurare, componența și funcționalitatea organelor de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie.

56. Verificarea și evaluarea sistemului de management al riscurilor societății de asigurare sau de reasigurare se bazează cel puțin pe următoarele:

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

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

3) eficiența sistemelor de control intern aferente managementului riscurilor.

57. Evaluarea rapoartelor specializate conform pct. 53 sbp.2) se prezintă sub forma unei opinii a actuarului echipei de audit, semnată de către acesta, prin care se afirmă sau infirmă acuratețea și plenitudinea rapoartelor transmise la autoritatea de supraveghere, care se contrasemnează de către persoana din cadrul conducerii societății de asigurare sau de reasigurare responsabilă pentru raportare. Rapoartele, modificate în urma auditului efectuat, se anexează la Raportul cu privire la auditul în scop de supraveghere.

58. Entitatea de audit se va expune asupra adecvării sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului implementat de societății de asigurare sau de reasigurare, ținând cont de cerințele și standardele în domeniu, inclusiv cele aprobate de autoritatea de supraveghere.

59. În cadrul efectuării auditului în condițiile pct. 53 sbp. 6), cel puțin un auditor din echipa entității de audit dispune de certificat de audit în sisteme informaționale CISA, eliberat de către o societate internațională independentă ce se ocupă cu dezvoltarea, adoptarea și utilizarea cunoștințelor și practicilor acceptate la nivel mondial pentru sistemele informatice de vârf în industrie ISACA.

60. Entitatea de audit este obligată să emită Raportul în condițiile prevăzute la pct. 50, care va conține aspecte, detaliate în Anexa nr. 2 la prezentul Regulament, după caz, și va include cel puțin următoarele constatări:

1) rezultatele verificărilor și evaluărilor efectuate asupra domeniilor auditate;

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

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

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

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

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

## **Secțiunea 5**

### **Documentarea, comunicarea**

### **și obligațiile entității de audit**

61. Entitatea de audit prezintă , în original, autorității de supraveghere, consiliului societății și/sau adunării generale a acționarilor asiguratorului sau reasiguratorului, cel târziu pînă la data de 30 aprilie a anului următor celui auditat, raportul auditorului privind auditul situațiilor financiare, precum și 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, și care vor conține 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.

62. La solicitarea autorității de supraveghere, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată să prezinte rapoartele menționate la pct. 61. Neprezentarea de către asigurator sau reasigurator a rapoartelor solicitate, în termenul stabilit, atrage după sine aplicarea sancțiunilor potrivit Legii nr. 92/2022 și Codului contravențional.

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.

64. Societatea de asigurare sau de reasigurare păstrează în original documentele specificate la pct. 61 la sediul central al acestuia.

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 asiguratorului sau reasiguratorului, care necesită a fi clarificate și/sau comunicate părții care a inițiat ședința.

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 și furnizează la solicitarea acesteia orice detalii, clarificări, explicații legate de perioada de gestiune auditată a asiguratorului sau reasiguratorului, 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. Asiguratorul sau reasiguratorul va asigura menținerea pe pagina-web oficială a situațiilor financiare complete auditate și raportul auditorului pentru ultimii cinci ani de activitate.

**Anexa nr. 1**  
**la Regulamentul cu privire la auditul**  
**societăților de asigurare sau de reasigurare**

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

(a situațiilor financiare/în scop de supraveghere)  
la \_\_\_\_\_  
(se indică denumirea societății de asigurare sau de reasigurare)  
pentru anul \_\_\_\_\_  
(se indică perioada de raportare auditată)

<b>Nr. crt.</b>	<b>Nume, prenume</b>	<b>Funcția deținută în cadrul entității de audit</b>	<b>Responsabilitățile în cadrul misiunii de audit</b>	<b>Informații cu privire la studii / certificări (denumirea instituției, anul, seria și numărul diplomei / certificatului)</b>	<b>Informații cu privire la experiența în domeniul auditului în entități de interes public (denumirea entității, anul participării în misiune, responsabilitățile în cadrul echipei de audit)</b>

Semnătura: \_\_\_\_\_  
(persoana responsabilă / conducătorul entității de audit)

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

**Anexa nr. 2**  
**la Regulamentul cu privire la auditul**  
**societăților de asigurare sau de reasigurare**

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

a) Auditul situațiilor financiare constă în analiza următoarelor elemente:

- bilanțul contabil;
- situația de profit și pierdere;
- situația fluxurilor de numerar;
- situația modificărilor capitalului propriu;
- note explicative la situațiile financiare,

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

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

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

d) Analiza funcțiilor și activităților externalizate, inclusiv sub aspectul verificării politicilor și procedurilor interne privind evaluarea, managementul și controlul funcțiilor și activității externalizate. Detalierea aspectelor ce ar putea avea impact asupra capacității de administrare eficientă a societății, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității acesteia.

e) În cazul în care un asigurător (reasigurător) desfășoară atât activități de asigurare de viață, cât și activități de asigurare generală, analiza situațiilor financiare trebuie să conțină opinia entității de audit referitor la organizarea contabilității asigurătorului (reasigurătorului) astfel încât din înregistrări să derive sursele rezultatelor pentru fiecare dintre cele două activități. În acest scop, se va expune dacă toate veniturile (în special primele încasate, plățile de la reasigurători și veniturile din investirea activelor) și toate cheltuielile (în special cele de plată a daunelor, sumele suplimentare pentru rezervele tehnice și rezervele matematice, primele de reasigurare, cheltuielile operaționale pentru activitatea respectivă) sunt reflectate potrivit originii lor.

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

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

a) **Analiza acționariatului și suficienței capitalului** trebuie să conțină:

- date privind acționarii care au achiziționat/majorat participația calificată din capitalul reglementat al asigurătorului (reasigurătorului) (numele, adresa și



valoarea investiției) și date privind acționarii asigurătorului (reasigurătorului), până la persoane fizice – beneficiari efectivi;

- informații privind îndeplinirea cerințelor normative de suficiență a capitalului în perioada auditată (inclusiv cerința minimă de capital și marja de solvabilitate).

**b) Analiza capacității profesionale și organizatorice a asigurătorului (reasigurătorului)** va conține date despre:

- resursele umane ale asigurătorului (reasigurătorului), inclusiv numărul total al angajaților: membrii consiliului societății, organului executiv, comitetului de audit (numele, prenumele, data numirii în funcție); directorul financiar, contabilul-șef, actuarul, alte funcții-cheie și personalul de bază;

- rețeaua organizațională a asigurătorului (reasigurătorului) cu elementele sale organizatorice (subdiviziuni) și sediu.

**c) Analiza rețelei de distribuție** trebuie să conțină prezentarea de către auditor a structurii comisioanelor primite și plătite prin canalul de vânzări (vânzare directă, intermediari în asigurări) și o evaluare a eficienței canalelor pentru vânzarea polițelor de asigurare folosite de asigurător (reasigurător) în perioada de raportare.

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

**a) Analiza indicatorilor de performanță ai asigurătorului (reasigurătorului)** trebuie să conțină date privind: indicatorii de performanță ai activității asigurătorului (reasigurătorului) (lichiditate, solvabilitate, rentabilitate și profitabilitate); structura veniturilor și a cheltuielilor, inclusiv analiza rentabilității asigurătorului (reasigurătorului) pe segmente de operațiuni pentru care se stabilește un bilanț separat; structura datoriilor asigurătorului (reasigurătorului); indicatori ai volumului fizic de operațiuni (indicatori de afaceri cantitativi) pe clase de asigurare; o prezentare comparativă a rezultatelor obținute și planificate, precum și analiza cauzelor pentru care rezultatele anticipate au fost sau nu au fost obținute.

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

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

**c) Analiza structurii investițiilor și a altor active** trebuie să conțină:

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

- prezentarea detaliată a structurii portofoliului de investiții al asiguratorului (reasiguratorului), inclusiv fluctuațiile, referitor la: instrumente financiare, depozite bancare, numerar și echivalente de numerar, investiții imobiliare, creanțe (în funcție de termenul lor) etc. și să dezvăluie separat date privind investirea rezervelor tehnice și a marjei de solvabilitate minime, care ar trebui confirmate de către actuar, ținând cont de regulile de dispersare a acestor active, cu specificarea activelor asupra cărora s-au aplicat angajamente, grevări, sechestre, precum și alte sarcini. Totodată, aceasta trebuie să exprime analiza auditorului cu privire la caracterul adecvat al evaluării activelor societății și coerența metodei de evaluare utilizată de asigurator (reasigurator) cu SIRF;

- imaginea de ansamblu asupra investițiilor în active necorporale, resursele utilizate pentru desfășurarea activităților, acțiunile în părțile legate (filiale) și creanțele asiguratorului (reasiguratorului).

**d) Analiza modului de ținere a registrului contractelor de asigurare încheiate și a daunelor** include:

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

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

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

- date privind numărul și valoarea daunelor transferate dintr-o perioadă anterioară, după anul de apariție (în mod obișnuit/extrajudiciar și în litigii de instanță);

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

- date privind numărul și valoarea daunelor regularizate în cursul anului, în special date privind numărul și valoarea daunelor achitate, după anul de apariție (în mod obișnuit/extrajudiciar și în litigii de instanță);

- date privind numărul și valoarea cererilor de despăgubire raportate, după anul apariției (în mod obișnuit/extrajudiciar și în litigii de instanță);

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

**e) Analiza contractelor de reasigurare obligatorie și reasigurare facultativă a asiguratorului (reasiguratorului)** include primele cedate în reasigurare, daunele reasigurate, creanțele de reasigurare, rezervele de reasigurare prevăzute de sector în baza documentației și confirmărilor din partea reasiguratorilor. Suficiența rezervelor de reasigurare trebuie confirmată de actuarul entității de audit.

**3) Veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, întocmite conform actelor normative ale autorității de supraveghere, inclusiv:**

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

- Forma BC – Bilanțul contabil;
- Forma PP – Contul de profit și pierdere, inclusiv contul tehnic pe categorii de asigurări și clase de asigurări și contul non-tehnic;
- Forma FN – Situația fluxurilor de numerar;
- Forma CS – Capitalul social;
- Forma I – Investițiile;
- Notele explicative la situațiile financiare specializate individuale și consolidate, după caz .

**b) Analiza situațiilor financiare specializate individuale și consolidate, după caz, trebuie să conțină:**

(1) informațiile care îi ajută pe utilizatori să înțeleagă sumele din situațiile financiare ale asiguratorului generate de contractele de asigurare:

- politicile de contabilitate aplicate contractelor de asigurare și activelor, obligațiilor, veniturilor și cheltuielilor aferente;

- activele, obligațiile, veniturile, cheltuielile recunoscute și fluxul de numerar generat de contractele de asigurare;

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

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

- reconcilierea modificărilor esențiale ale obligațiilor de asigurare, ale activelor din reasigurare și ale cheltuielilor de achiziție aferente;

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

- obiectivele și politicile de management al riscului;

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

(3) informațiile cu privire la riscul asigurat (atât înainte de, cât și după micșorarea riscului prin intermediul reasigurării), inclusiv informațiile despre:

- sensibilitatea la riscul aferent asigurării;

- concentrările riscului de asigurare;

- daunele efective comparativ cu estimările precedente;

(4) informațiile cu privire la riscul de concentrare, de credit, de lichiditate, de piață, de subscriere și riscul operațional .

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

(6) informațiile cu privire la toate investițiile în instrumente derivate, indiferent dacă acestea sunt recunoscute în bilanț sau în posturi extra-bilanțiere, natura și scopul efectuării acestor plasamente, în cazul în care plasamentul a fost făcut într-o tranzacție „bona-fide” pentru acoperirea riscului, riscul investițional

care este acoperit de instrumentul derivat și situația curentă a acoperirii și a plasamentului aferent, indicând impactul financiar (profit sau pierdere) în cazul în care situația de acoperire va lua sfârșit la data de raportare sau la data raportului financiar.

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

- tranzacțiilor cu părți afiliate;
- tranzacțiilor care nu sunt legate direct de activitatea de asigurare și de interesele asiguraților;
- tranzacțiilor cu conflict de interese;
- activelor sechestrate, arestate, confiscate, gajate sau lăsate ca garanții pentru părți terțe;
- fraudelor sau deturnării, furtului, spălării banilor sau finanțării terorismului.

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

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

- descrierea funcționării auditului intern, inclusiv datele privind organizarea auditului intern în modul stabilit, activitățile auditului intern pe tot parcursul anului, precum și rapoarte, constatări și măsuri propuse și acțiuni întreprinse de către organul executiv și/sau consiliul societății asigurătorului (reasiguratorului) conform acestor constatări, inclusiv:

(1) o scurtă descriere a normelor privind funcționarea și obligațiile unității de audit intern;

(2) evaluarea eficienței funcției de audit intern;

(3) evaluarea măsurilor întreprinse de asigurător (reasigurator) în ceea ce privește recomandările înaintate de auditul intern al asigurătorului (reasiguratorului).

6) evaluarea cadrului intern de administrare a riscurilor aferente tehnologiilor informației și comunicațiilor reprezintă:

- evaluarea implementării de către asigurător (reasigurator) a standardelor minime de management al sistemului informațional și management al continuității activității pentru a atinge un nivel adecvat de protecție a asigurătorului (reasiguratorului) în conformitate cu natura, domeniul de aplicare și complexitatea operațiunilor acestuia;

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