



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента об аудите страховых или перестраховочных обществ

№ 71 от 29.02.2024
(в силу 14.03.2024)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 98-100 ст. 223 от 14.03.2024

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции
№ 1920 от 5.03.2024 г.

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ-МОРАРУ

На основании части (1) и части (11) ст.53, части (1) и части (3) ст.54, части (1) и части (2) ст.118 Закона о страховочной или перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022, № 129-133 ст.229), с последующими изменениями, части (6) ст.Х Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 214/2023 (обеспечение перевода полномочий в соответствии с Законом о внесении изменений в некоторые нормативные акты № 178/2020), (Официальный монитор Республики Молдова, 2023, № 287-290, ст.504) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент об аудите страховых или перестраховочных обществ (прилагается).
2. Признать утратившим силу Постановление Национальной комиссии по финансовому рынку № 19/3/2019 об утверждении Регламента об аудите страховщиков (перестраховщиков) (Официальный монитор Республики Молдова, 2019, № 178-184, ст.914), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1455 от 22 мая 2019 г.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

**ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

Владимир МУНТЯНУ

№ 71. Кишинэу, 29 февраля 2024 г.

РЕГЛАМЕНТ об аудите страховых или перестраховочных обществ

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает нормативную базу для осуществления аудита финансовой отчетности и аудита в надзорных целях в страховом или перестраховочном обществе, порядок принятия/утверждения (далее - утверждение), в том числе требования к субъекту аудита, порядок отзыва утверждения субъекта аудита, требования к составлению аудиторских заключений.

2. В настоящем регламенте используются понятия, предусмотренные Законом о страховочной или перестраховочной деятельности № 92/2022 (далее – Закон № 92/2022), Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017 (далее – Закон № 287/2017) и Законом об аудите финансовой отчетности № 271/2017 (далее – Закон № 271/2017).

3. Для целей настоящего регламента понятие "страховое или перестраховочное общество" включает страховое общество или перестраховочное общество с центральным местонахождением в Республике Молдова, а также отделения страховых или перестраховочных обществ из третьих стран.

4. Субъект аудита, который будет осуществлять аудит страхового или перестраховочного общества, должен быть утвержден Национальным банком Молдовы до заключения договора на проведение аудита.

Глава II ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТУ АУДИТА

Часть 1 Требования к субъекту аудита и к группе аудиторского задания

5. Национальный банк Молдовы утверждает субъект аудита для осуществления аудита финансовой отчетности и аудита в надзорных целях, который совокупно выполняет следующие критерии:

- 1) зарегистрирован в Публичном регистре субъектов аудита;
- 2) к субъекту не применялись дисциплинарные меры в процессе проведения аудита за последние 3 года;
- 3) имеет как минимум 3 года опыта работы в области аудита финансовых отчетов субъектов публичного значения;
- 4) у него не было отозвано утверждение Национального банка Молдовы в контексте соблюдения положений нормативной базы, относящейся к деятельности страховых или перестраховочных обществ, за последние 3 года;
- 5) имеет в штате не менее двух аудиторов, располагающих действующим квалификационным сертификатом аудитора, зарегистрированных в Публичном регистре аудиторов;
- 6) группа аудиторского задания совокупно выполняет следующие критерии:
 - а) как минимум 1/3 группы аудиторского задания имеет опыт работы не менее 3 лет в области аудита финансовых отчетов согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

b) как минимум один аудитор группы аудиторского задания имеет опыт работы не менее 3 лет в области аудита финансовых отчетов субъектов публичного значения, из которых один год в области аудита финансовых отчетов страховых или перестраховочных обществ;

c) как минимум один аудитор группы аудиторского задания располагает квалификационным сертификатом актуария, при условии, что он не имеет и не имел, по крайней мере, в течение последних двух последовательных отчетных периодов договорных отношений со страховым или перестраховочным обществом;

d) осуществленная деятельность в области аудита и ответственность в рамках данной деятельности позволяют заключить, что группа имеет хорошую профессиональную репутацию. Профессиональная репутация оценивается страховым или перестраховочным обществом в соответствии с документами и информацией, указанными в пп.8) п.8;

e) как минимум один аудитор располагает международным квалификационным сертификатом в области бухгалтерского учета и/или аудита;

f) как минимум один член группы аудиторского задания располагает аудиторским сертификатом в информационных системах CISA (Certified Information Systems Auditor), выданным международным независимым обществом Ассоциация по аудиту и контролю информационных систем (ISACA), в случае аудита в надзорных целях, назначенного в соответствии с пп.7) п.25;

g) как минимум один член группы аудиторского задания располагает опытом и/или сертификатом в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (пр.: CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist и т.д.), в случае аудита в надзорных целях, назначенного в соответствии с пп.4) п.25.

6. Актуарий, назначенный в состав группы аудиторского задания, должен соблюдать профессиональные и этические стандарты, а также положения нормативных актов Национального банка Молдовы, имея обязанность выделять достаточно времени, чтобы не повлиять на качество актуарных анализов, необходимых для выполнения аудиторского задания.

7. Договор на проведение аудита заключается в письменной форме и содержит, как минимум, следующее:

1) цель и сфера применения аудита;

2) отчетный период, для которого осуществляется аудит, согласно Закону № 287/2017;

3) обязательство субъекта аудита сообщать Национальному банку Молдовы информацию, полученную в рамках аудиторского задания, в соответствии с частью (3) и частью (4) ст.53 Закона № 92/2022;

4) обязательство субъекта аудита составлять отчеты в соответствии со ст.28 и ст.46 Закона № 271/2017, ст.53 и/или ст.54 Закона № 92/2022 и настоящим Регламентом, а также информацию о выявленных искажениях или значимых непоследовательностях, раскрытую в письме, адресованному руководству страхового или перестраховочного общества, согласно стандартам аудита;

5) обязательство субъекта аудита информировать страховое или перестраховочное общество об изменении информации по критериям, указанным в п.5, в срок не более 5 рабочих дней со дня внесения изменения;

6) обязанность субъекта аудита рассмотреть экспертизу актуария, входящего в состав аудиторской группы, поскольку она является неотъемлемой частью аудиторского заключения, а в случае несогласия с экспертизой актуария, обязанность субъекта аудита привлечь другого актуария в состав аудиторской группы, с обоснованием несогласия с экспертизой первоначально назначенного актуария.

Часть 2

Порядок утверждения/отзыва утверждения субъекта аудита

8. Заявление на получение утверждения субъекта аудита представляется Национальному банку Молдовы страховым или перестраховочным обществом с приложением следующих документов и информации:

1) в случае аудита финансовых отчетов - выписка из протокола общего собрания акционеров страхового или перестраховочного общества, на котором было принято решение об утверждении субъекта аудита для осуществления аудита финансовых отчетов;

2) в случае аудита в надзорных целях - выписка из протокола руководящего органа страхового или перестраховочного общества, уполномоченного законом или уставом по утверждению субъекта аудита для осуществления аудита в надзорных целях;

3) подробное описание календаря запланированной деятельности субъекта аудита на запланированный отчетный период, подписанное аудитором/партнером, ответственным за аудиторское задание;

4) декларация под собственную ответственность о независимости аудиторов в составе группы субъекта аудита в соответствии с законодательством в области аудита, подписанная партнером, ответственным за аудиторское задание/руководителем субъекта аудита;

5) декларация под личную ответственность об отсутствии критериев аффилированности субъекта аудита со страховым или перестраховочным обществом, подписанная партнером, ответственным за аудиторское задание/руководителем субъекта аудита;

6) согласованный проект договора аудита, который будет заключен между страховым или перестраховочным обществом и субъектом аудита, составленный на румынском языке, включающий и требования, указанные в п.7;

7) информация о субъекте аудита и опыте членов, назначенных в состав группы аудиторского задания, заполненная согласно приложению к регламенту и обосновывающие документы, подтверждающие опыт членов в составе группы аудиторского задания, в области аудита финансовых отчетов согласно МСФО, информационным системам в финансовом секторе и аудита в надзорных целях, в зависимости от обстоятельств, согласно п.5, подтвержденные подписью ответственного лица страхового или перестраховочного общества;

8) оценка, осуществленная страховым или перестраховочным обществом о соответствии группы аудиторского задания требованиям о профессиональной репутации, подписанная членом исполнительного органа страхового или перестраховочного общества, на основании следующих документов и информации:

а) для резидентов – справка о несудимости и документ об отсутствии или наличии недоимки перед государственным бюджетом, выданные компетентными органами Республики Молдова и/или акты, выданные компетентными органами страны/стран, в которой/которых лицо, находящееся под контролем резидента, осуществляет свою деятельность, которые прилагаются к оценке;

б) для нерезидента – документ, выданный компетентным органом страны, резидентом которой является, и страны/стран, в которой/которых лицо, находящееся под контролем нерезидента, осуществляет деятельность, который прилагается к оценке. Если представить справку о несудимости невозможно, ее можно заменить эквивалентным документом, выданным компетентным судебным или административным органом в стране происхождения соответствующего лица, или декларацией под собственную ответственность. Иностранские физические и юридические лица, не зарегистрированные на налоговом учете в Республике

Молдова, не обязаны предъявлять документ об отсутствии или наличии недоимки перед государственным бюджетом, достаточно декларации под собственную ответственность, из которой можно сделать вывод, что они не совершали действий и не находились в ситуациях, аналогичных тем, которые зарегистрированы в документе об отсутствии или наличии недоимки перед государственным бюджетом, а также в том, что они не зарегистрированы на фискальном учете в Республике Молдова;

с) информация о субъекте аудита и опыте членов, назначенных в состав группы аудиторского задания;

d) информация, доступная в открытых источниках;

9) подтверждение, выданное Советом по публичному надзору за аудитом об отсутствии дисциплинарных мер, примененных к субъекту аудита и аудиторам, назначенных для выполнения аудиторского задания за последние 3 года;

10) копия договора страхования гражданской ответственности за риски профессиональной деятельности субъекта аудита;

11) декларация под собственную ответственность актуария, привлеченного в качестве независимого эксперта – член в составе группы аудиторского задания:

a) о независимости и отсутствии критериев аффилированности с аудируемым страховым или перестраховочным обществом, или его аффилированными лицами;

b) об отсутствии договорных отношений с аудируемым страховым или перестраховочным обществом в течение последних 2-х последовательных отчетных периодов;

c) о выражении согласия относительно назначения членом аудиторской группы;

12) копии индивидуального трудового договора/договора оказания услуг и curriculum vitae актуария, квалификационного сертификата актуария, в зависимости от обстоятельств;

13) копии индивидуальных трудовых договоров/договоров на оказание услуг и сертификатов, подтверждающих соответствующую компетенцию членов группы аудиторского задания для экспертов, проводящих аудит информационных систем и/или в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в зависимости от обстоятельств;

14) в случае проведения аудита в надзорных целях, кроме документов и информации, указанных в настоящем пункте, прилагается также проект письма задания субъекта аудита.

9. В случае заключения договора для проведения аудита финансовой отчетности с субъектом аудита на срок до трех последовательных отчетных периодов страховое или перестраховочное общество представляет заявление в Национальный банк Молдовы на получение утверждения субъекта аудита на условиях пункта 8 в первый аудированный отчетный период.

10. Заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 8, составляются на румынском языке и подаются в Национальный банк Молдовы в течение 10 рабочих дней с момента утверждения субъекта аудита общим собранием акционеров страхового или перестраховочного общества, или, в зависимости от обстоятельств, руководящим органом, уполномоченным законом или уставом.

11. Национальный банк Молдовы в течение 30 рабочих дней со дня получения полного пакета документов и информации, указанных в п.8, утверждает или отказывает в утверждении субъекта аудита, проинформировав в письменном виде страховое или перестраховочное общество о своем решении.

12. Если указанные в п.8 документы и информация являются неполными, Национальный банк Молдовы письменно информирует об этом страховое или

перестраховочное общество в течение 5 рабочих дней с даты подачи заявления. Страхование или перестраховочное общество в срок не более 10 рабочих дней с даты получения письма Национального банка Молдовы дополняет и представляет Национальному банку отсутствующие документы и/или информацию. 30-дневный срок, указанный в п.11, начинается со дня представления страховым или перестраховочным обществом полного пакета документов и информации.

13. Если страховое или перестраховочное общество не дополнило пакет документов в сроки, предусмотренные в п.122, Национальный банк Молдовы информирует страховое или перестраховочное общество о прекращении административной процедуры.

14. Если пакет документов и информации является полным, но содержащаяся в нем информация недостаточна для установления соответствия субъекта аудита установленным требованиям и принятия решения об утверждении субъекта аудита, Национальный банк Молдовы может принять дополнительные меры для проверки соответствия критериям и/или документам или информации, включая проведение дополнительных расследований, консультаций с органами публичного управления и другими юридическими лицами.

15. Страхование или перестраховочное общество обязано представить дополнительную информацию и документы в срок, указанный Национальным банком Молдовы, в течение которого срок, указанный в п.11, приостанавливается.

16. Основанием для отказа утверждения субъекта аудита являются:

1) представление Национальному банку ошибочных документов и информации для принятия решения об утверждении субъекта аудита; и/или

2) несоответствие субъекта аудита и/или членов группы аудиторского задания по меньшей мере одному из критериев, указанных в п.5; и/или

3) несоблюдение одного из условий, указанных в части (2) и части (6) ст.53 Закона № 92/2022; и/или

4) несоответствие договора о проведении аудита требованиям, указанным в п.7;

5) несоблюдение положений законодательной базы, применимой к аудиту страховых или перестраховочных обществ, за последние 3 года.

17. Страхование или перестраховочное общество обязано письменно уведомить Национальный банк Молдовы в течение 5 рабочих дней с момента возникновения о любой из ситуаций, указанных в части (10) ст.53 Закона № 92/2022.

18. Страхование или перестраховочное общество в период осуществления аудита обязано письменно уведомить Национальный банк Молдовы в течение 5 рабочих дней об изменениях в документах и информации, представленных в процессе утверждения, в том числе об изменении состава группы аудиторского задания.

19. Если субъект аудита и/или члены группы аудиторского задания нарушают положения Закона № 92/2022, не выполняют требования, указанные в п.5, или изменения, внесенные в документы и информацию, представленные в процессе утверждения, не соответствуют требованиям, указанным в п.8, Национальный банк Молдовы отзывает утверждение или устанавливает срок для устранения выявленных несоответствий и недостатков, письменно информируя страховое или перестраховочное общество.

20. Если субъект аудита не устраняет выявленные несоответствия и недостатки в срок, установленный Национальным банком Молдовы, субъекту аудита отзывается утверждение.

21. После информирования страхового или перестраховочного общества об отказе в утверждении субъекта аудита или об отзыве выданного субъекту аудита утверждения или если расторжение договора на проведение аудита произошло до

истечения установленного срока, страховое или перестраховочное общество немедленно созывает общее собрание акционеров или, в зависимости от обстоятельств, руководящий орган, уполномоченный законом или уставом, для утверждения субъекта аудита в соответствии с положениями настоящего регламента.

Глава III АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. В результате аудита финансовых отчетов субъект аудита составляет аудиторское заключение, письмо, адресованное руководству страхового или перестраховочного общества в соответствии с законодательством в области аудита, и дополнительный отчет, адресованный Комитету по аудиту.

23. Письмо, адресованное руководству страхового или перестраховочного общества, согласно стандартам аудита, должно содержать как минимум следующую информацию:

1) аспекты, вытекающие из аудита финансовых отчетов, которые являются релевантными для руководства страхового или перестраховочного общества в ходе надзора за процессом финансовой отчетности;

2) значительные искажения или непоследовательность информации, которые содержатся в аудируемых финансовых отчетах и которые были исправлены, если имеются;

3) недостатки во внутреннем контроле, выявленные субъектом аудита, в том числе установленные в методах и процедурах, используемых внутренним аудитом страхового или перестраховочного общества, если имеются;

4) заключения субъекта аудита, включая видение качественных аспектов практик бухгалтерского учета;

5) видение субъектом аудита аспектов относительно бухгалтерских оценок по справедливой стоимости;

6) оценка рисков, связанных с недостатками, видениями и выводами, с указанием соответствующих рекомендаций;

7) любая другая информация, которую субъект аудит считает значительной и которую необходимо сообщить совету общества и/или общему собранию акционеров.

Глава IV АУДИТ В НАДЗОРНЫХ ЦЕЛЯХ

24. Аудит в надзорных целях является специфическим контролем по определенным областям, которые следует проверить, в условиях, предусмотренных законодательством, и осуществляется на основании договора аудита, заключенного между страховым или перестраховочным обществом и субъектом аудита. Аудит в надзорных целях выполняется в соответствии со стандартами аудита и/или сопутствующими стандартами.

25. Аудит в надзорных целях включает комплекс конкретных процедур проверки и анализа, запрашиваемых Национальным банком Молдовы по одному или нескольким из следующих аспектов, но не ограничиваясь этим:

1) соответствие основ управления деятельностью страхового или перестраховочного общества нормативным актам Национального банка Молдовы, включая анализ:

a) акционариата и достаточности капитала;

b) профессионального и организационного потенциала;

c) дистрибьютерской сети;

2) достоверность и полнота специализированных отчетов, представленных органу надзора в соответствии с его нормативными актами, включая анализ:

a) методов расчета и отчетности структуры и составляющих маржи платежеспособности, собственных средств, требований к минимальному капиталу и других показателей, определенных Национальным банком Молдовы;

b) формирования и поддержания технических резервов;

c) формирования и поддержания категорий активов и их оценки по справедливой стоимости, а также структуры инвестиций;

d) ведения регистров договоров страхования и ущерба;

e) договоров обязательного перестрахования и добровольного (факультативного) перестрахования;

3) достоверность и полнота специализированных индивидуальных и консолидированных отчетов, в зависимости от обстоятельств, составленных в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы;

4) приведение в соответствие и внедрение внутренних политик и процедур страхового или перестраховочного общества в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма, а также анализ осуществления сделок (в случае страховых или перестраховочных обществ, осуществляющих деятельность в рамках классов страхования жизни, в том числе с инвестиционным участием);

5) адекватность и выполнение внутренних регламентов страхового или перестраховочного общества в области аутсорсинга должностей и видов деятельности, с оценкой как минимум следующих аспектов, не ограничиваясь ими:

;

a) соответствие внутренних регламентов поставщика передаваемым на аутсорсинг должностям и видам деятельности;

b) возможности поставщика (финансовые, технологические, организационные и т. д.) для качественного, безопасного и непрерывного выполнения переданных на аутсорсинг должностей и видов деятельности;

c) способ управления рисками и инцидентами, связанными с аутсорсингом;

d) соблюдение договорной базы аутсорсинга;

b) адекватность системы управления (аудитор также оценит систему внутреннего контроля и решит, в какой степени на эту систему можно положиться);

7) оценка внутренних основ управления рисками в сфере информационно-коммуникационных технологий и, в зависимости от обстоятельств, оценка информационных систем в смысле Регламента о регистрации/лицензировании страховых или перестраховочных обществ и отделений страховых или перестраховочных обществ из третьих государств, утвержденного Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку № 31/1/2023;

8) адекватность управления рисками, связанными с деятельностью страхового или перестраховочного общества, и, в зависимости от обстоятельств, представление рекомендаций по их снижению;

9) подтверждение на момент подачи заявления достаточности собственных средств для внесения первоначального взноса в Фонд компенсации и доли во внешней банковской гарантии, а также факта, что денежные средства являются свободными от обязательств и не обременены обязательствами, в целях получения права осуществлять деятельность по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности (АГО).

26. Аудит в надзорных целях, предусмотренный в пп.3) и пп.4) п.25, будет проводиться ежегодно, а аудит в надзорных целях, предусмотренный пп.5) п.25, будет осуществляться одновременно с аудитом финансовой отчетности субъектом

аудита, утвержденным Национальным банком Молдовы, на условиях, предусмотренных настоящим регламентом.

27. Национальный банк Молдовы может потребовать проведения аудита в надзорных целях для каждого отдельного страхового или перестраховочного общества с указанием области проверки и оценки. Национальный банк Молдовы может предъявлять требования относительно порядка, формы, срока, условий проведения проверки и оценки, в том числе срока представления аудиторского заключения.

28. Субъект аудита выносит решение об адекватности системы предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, реализуемой страховым или перестраховочным обществом (осуществляющей деятельность в рамках классов страхования жизни, в том числе с инвестиционным участием), с учетом требований и стандартов в данной области, в том числе утвержденные Национальным банком Молдовы, оценивая, как минимум:

1) реализацию и обновление внутренней программы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

2) риски отмывания денег и финансирования терроризма и применение подхода, основанного на риске;

3) проверку наличия и реализации утвержденного плана мероприятий по минимизации рисков в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма по результатам проведенной оценки;

4) роль и функцию соответствия в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

5) процедуры утверждения клиента;

6) меры предосторожности в отношении клиентов, в том числе упрощенные и повышенные меры;

7) соответствующее отнесение клиентов к соответствующей категории риска, а также переход из одной категории риска в другую;

8) применение соответствующих мер предосторожности в отношении политически уязвимых лиц и других категорий клиентов с повышенным риском;

9) выявление подозрительных и необычных видов деятельности и сделок;

10) мониторинг клиентов и сделок, автоматизация процесса мониторинга и наличие решений специализированных информационных технологий;

11) внутренняя отчетность руководству страхового или перестраховочного общества;

12) информирование о подозрительных сделках или видах деятельности Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и другим компетентным органам;

13) доступ и сбор информации и документов; защита конфиденциальности информации; запрет на разглашение;

14) программа непрерывного обучения работников в сфере предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

15) процессы внутреннего контроля и внутреннего аудита;

16) проверка соответствующей выборки операций и видов деятельности клиентов, зафиксированных за последний год, на предмет соответствия требованиям законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

17) проверка соблюдения требований по хранению данных;

18) проверка степени устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок, проводимых Национальным банком Молдовы;

19) проверка соблюдения ограничительных мер и международных санкций;

20) проверка степени выполнения рекомендаций, сформулированных в рамках ранее проведенного аудиторского задания.

29. Субъект аудита обязан составить заключение по аудиту в надзорных целях, которое включает как минимум следующие констатации:

1) результаты осуществленных проверок и оценок по аудируемым областям;

2) недостатки, выявленные в ходе аудита в аудируемых областях, или любые другие недостатки, которые могут отрицательно повлиять на способность страхового или перестраховочного общества осуществлять дальнейшую деятельность, выявленные в ходе аудиторского задания;

3) о внутренних политиках, процессах и процедурах, связанных с аудируемыми областями, а также рекомендации для их усовершенствования и для снижения выявленных рисков;

4) о внедрении рекомендаций, составленных в результате аудиторского задания, проведенного в данных областях в предшествующем отчетном периоде;

5) о нарушениях нормативной базы или любом другом противоправном действии со стороны сотрудников страхового или перестраховочного общества, если были выявлены;

6) в зависимости от обстоятельств, причина отказа выражения мнения или выражение мнения с оговоркой.

Глава V

КОММУНИКАЦИЯ СО СУБЪЕКТОМ АУДИТА, УТВЕРЖДЕННЫМ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

30. Страховое или перестраховочное общество и субъект аудита представляют в оригинале Национальному банку Молдовы, совету общества или комитету по аудиту, в зависимости от обстоятельств, не позже 30 апреля года, следующего за аудируемым годом, заключение по аудиту финансовой отчетности, а также письмо, адресованное руководству с приложением финансовых отчетов и экспертизы актуария и, в зависимости от обстоятельств, аудиторское заключение по аудиту в надзорных целях, запрошенное в соответствии с п.26. Аудиторское заключение датируется и подписывается аудитором/партнером, ответственным за аудиторское задание, а экспертиза актуария подписывается актуарием, входящим в состав группы аудита.

31. В случае аудита в надзорных целях, запрошенного Национальным банком Молдовы в соответствии с п.27, страховое или перестраховочное общество и субъект аудита представляют Национальному банку Молдовы и, в зависимости от обстоятельств, совету общества или комитету по аудиту аудиторское заключение, разработанное в соответствии с п.29, которое подписывается аудитором/партнером, ответственным за аудиторское задание.

32. Страховое или перестраховочное общество способствует полному и своевременному представлению субъектом аудита документов и информации, запрашиваемых в соответствии с настоящим регламентом.

33. Страховое или перестраховочное общество хранит в оригинале документы, указанные в п.30 и 31 по своему местонахождению.

34. В период осуществления аудита, а также после завершения аудиторского задания Национальный банк Молдовы связывается, в зависимости от обстоятельств, с субъектом аудита для обсуждения представляющих общий интерес вопросов, относящихся к деятельности страхового или перестраховочного общества, которые необходимо разъяснить и/или сообщить стороне, инициировавшей обсуждение.

ИНФОРМАЦИЯ
о субъекте аудита и опыте членов, назначенных
в состав группы аудиторского задания

(финансовых отчетов/в надзорных целях)

(указать наименование страхового или перестраховочного общества)

на _____ ГОД

(указать аудируемый отчетный период)

проведенный субъектом аудита _____

(указать наименование, местонахождение, IDNO, индивидуальный номер субъекта)

№ п/п	Фамилия, имя, контактные данные – (телефон, эл.почта)	Должность в рамках субъекта аудита, в том числе эксперт (индивидуальный номер аудитора)	Ответственность в рамках аудиторского задания	Информация об образовании/сертификации (наименование учреждения, год, серия и номер диплома/сертификата)	Информация об опыте в области аудита финансовой отчетности согласно МСФО, информационных системах в субъектах публичного значения (наименование субъекта, год участия в миссии, ответственность в рамках группы субъекта аудита)

Дополнительная информация:

- Укажите, был ли за последние 10 лет какой-либо субъект, финансовая отчетность которых была проверена субъектом аудита, предметом судебной реорганизации/банкротства/ ликвидации/ специального администрирования/ финансового оздоровления/резолуции. Если да, предоставьте подробную информацию (указать: наименование субъекта, сферу деятельности, период проверки, заключение аудитора, дату вступления в указанные процедуры, орган/суд, назначивший процедуру, решение и причины начала процедуры).

- Укажите, подвергались ли в течение последних 10 лет субъект аудита или акционеры/ ассоциированные лица субъекта аудита в Республике Молдова или за рубежом каким-либо профессиональным, дисциплинарным, административным или судебным расследованиям или процедурой, которая завершилась с какой-либо санкцией или является/являются в настоящее время предметом таких расследований или разбирательств. Если да, предоставьте подробную информацию (укажите: орган, назначивший наказание, нарушение, наказание и дату его применения).

- Укажите, был ли субъект аудита или его законный представитель осужден за преступления.

- Сообщите любую другую дополнительную информацию, которая может считаться важной для оценки навыков, профессионального опыта, репутации или финансового поведения

Подпись: _____
(аудитор/ партнер, ответственный за аудиторское задание/ руководитель субъекта аудита)

Дата: _____