

CUPRINS

CADRELE INTRERULUI RAPORTARE

I. CONSTATĂRI RAPIDE

1. Validarea și programarea propriilor obiective de Societate aferente documentului PCSE/071	8
2. Descoperirea la nivelul Societății a persoanelor responsabile de aplicarea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a riscurilor și responsabilităților care le-au fost încredințate.	9
3. Politica de acceptare a clienților	10
4. Măsurile de precauție aplicate față de clienți, inclusiv măsurile de precauție simplificate și sporite	12
5. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și aplicarea abordării bazate pe risc	14
7. Documentarea și raportarea activităților sau a tranzacțiilor suspecte	17
8. Raportarea tranzacțiilor la camera de schimb	19
9. Păstrarea datelor asociate cu clienții și tranzacțiile	21
10. Monitorizarea clienților și a tranzacțiilor	23
11. Raportarea internă	24
12. Procedurile de control intern	25
13. Programul de instruire	26
14. Funcționalitatea sistemului informațional și accesul la bazele de date externe	28
15. Respectarea regulilor privind corectitudinea informațiilor suplimentare transmise de către SPCCS/FT	30
16. Verificarea gradului de realizare a recomandărilor furnizate în cadrul misiunilor de audit efectuate în perioada anterioară	37

II. TESTAREA TRANZACȚIILOR ȘI ACTIVITĂȚILOR CLIEȚILOR

III. RESUMATUL CONSTATĂRIILOR ȘI RECOMANDĂRILOR

CUPRINS

CADRUL GENERAL DE RAPORTARE	6
I. CONSTATĂRI FAPTICE	8
1. Politicile și programele proprii elaborate de Societate aferente domeniului PCSB/FT	8
2. Desemnarea la nivelul Societății a persoanelor responsabile de aplicarea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a limitelor și responsabilităților care le-au fost încredințate.	9
3. Politica de acceptare a clienților	10
4. Măsuri de precauție aplicate față de clienți, inclusiv măsurile de precauție simplificate și sporite	12
5. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și aplicarea abordării bazate pe risc	14
7. Procesarea și raportarea activităților sau a tranzacțiilor suspecte	17
8. Raportarea tranzacțiilor în numerar și limitate	19
9. Păstrarea datelor, accesul la informațiile confidențiale, interzicerea divulgării.	21
10. Monitorizarea clienților și a tranzacțiilor. Automatizarea procesului de monitorizare și existența soluțiilor IT specializate.	23
11. . Raportarea internă	24
12. Procesele de control intern	25
13. Programul de instruire și strategia de comunicare;	26
14. Funcționalitatea sistemului informatic și accesul la bazele de date externe.	28
15. Respectarea regulilor privind cererile de informații suplimentare transmise de către SPCSB/FT	30
16. Verificarea gradului de realizare a recomandărilor formulate în cadrul misiunii de audit extern în perioada anterioară	31
II. TESTAREA TRANZACȚIILOR ȘI ACTIVITĂȚILOR CLIENȚILOR	32
III. REZUMATUL CONSTATĂRILOR ȘI RECOMANDĂRILOR	35

Raportul

privind procedurile convenite în domeniul

prevenirii și spălării banilor și finanțării terorismului

pentru perioada 2021

Către: Consiliul CA Garanție SA.

Urmare contractului de Prestări Servicii N.13/09/21 AML 21 din 13.09.2021 încheiat între CA Garanție S.A. și Moldauiding SRL, am efectuat procedurile agreeate cu privire la: "Verificarea și evaluarea adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale CA Garanție S.A. în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada 01.01.2021 – 31.12.2021.

Cadrul legal al angajamentului

Am efectuat procedurile convenite, în vederea respectării prevederilor art. 13 al Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017 cu modificările ulterioare (în continuare Legea PCSB/FT 308/2017), Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața financiară nebanară, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (CNPF) nr.38/1 din 24 august 2018 (în continuarea Regulamentului CNPF), și Regulamentului cu privire la auditul asigurătorilor (reasiguratorilor) nr.19/3 din 13.05.2019 și alte acte normative. Conform acestor reglementări, auditorul extern va emite un raport al constatărilor faptice în domeniul PCSB/FT.

Responsabilitățile Managementului

Organul de conducere ale Societății este responsabil pentru respectarea obligațiilor care decurg din aplicarea prevederilor legislației naționale și internaționale în domeniul PCSB/FT și pentru eficacitatea procedurilor preventive interne ale Societății pentru PCSB/FT.

Organul de conducere ale Societății este responsabil pentru prevenirea și identificarea fraudei și asigurarea conformității Societății cu legislația și regulamentele CNPF în vigoare.

Organul de conducere ale Societății este responsabil să se asigure că personalul implicat în activitățile interne de PCSB/FT este pregătit corespunzător și sistemele informaționale sunt actualizate corespunzător.

Responsabilitățile auditorului

Responsabilitatea noastră este să ne referim la concluziile care decurg din efectuarea lucrului nostru în contextul deciziilor relevante ale organului cu funcții de supraveghere. Evaluarea și concluziile conexe se referă la măsurile luate de Societate pentru PCSB/FT în conformitate cu deciziile relevante ale CNPF. În dezvoltarea înțelegerii noastre asupra evaluării adecvării și implementării politicilor și procedurilor interne ale Societății în domeniul PCSB/FT, am luat în considerare și controlul intern relevant al Societății pentru PCSB/FT în conformitate cu cerințele Legislației aferente.

Standardele profesionale aplicabile

Procedurile au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional pentru serviciile conexe 4400 "Misiuni pe baza procedurilor convenite privind informațiile financiare". și include acele interviuri, proceduri analitice, documentarea și revizuirea documentației, analiza și verificarea datelor și înțelegerea proceselor și testelor aplicabile misiunilor procedurilor convenite.

Proceduri efectuate

Scopul procedurilor convenite este de a efectua analiza politicilor și programelor proprii ale Societății elaborate în domeniul PCSB/FT și testării unui eșantion relevant de tranzacții și activități ale clienților Societății, înregistrate în perioada auditată, din perspectiva conformității cu legislația relevantă în domeniul PCSB/FT, pe baza informațiilor furnizate de către organele de conducere ale Societății sau a persoanelor sale autorizate.

Raportul nostru a fost pregătit în conformitate cu cerințele de evaluare a adecvării și eficacității procedurilor Societății de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului, în conformitate cu deciziile relevante ale CNPF, în special, evaluarea adecvării și eficacității procedurilor preventive aplicate de către Societate în domeniul PCSB/FT, s-a bazat pe examinarea următoarelor aspecte:

- 1) Politicile și programele proprii elaborate de Societate aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- 2) Desemnarea la nivelul Societății a persoanelor responsabile de aplicarea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a limitelor și responsabilităților care le-au fost încredințate;
- 3) Politica de identificare și acceptare a clienților;
- 4) Măsuri de precauție aplicate față de clienți, inclusiv măsurile de precauție simplificate și sporite;
- 5) Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și aplicarea abordării bazate pe risc;

- 6) Detectarea activităților sau tranzacțiilor suspecte și neordinare;
- 7) Procesarea și raportarea activităților sau a tranzacțiilor suspecte;
- 8) Raportarea tranzacțiilor în numerar și limitate;
- 9) Monitorizarea clienților și a tranzacțiilor. Automatizarea procesului de monitorizare și existența soluțiilor IT specializate;
- 10) Modul de întocmire și păstrare a informațiilor, precum și de stabilire a accesului la acestea;
- 11) Respectarea regulilor privind cererile de informații suplimentare transmise de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Serviciul de Informații și Securitate, organelor cu funcții de supraveghere, organelor de drept;
- 12) Raportarea internă către conducerea Societății;
- 13) Procesele de control intern și de audit intern;
- 14) Programul de instruire și strategia de comunicare;
- 15) Verificarea gradului de înlăturare a încălcărilor și neajunsurilor depistate în cadrul controalelor efectuate de către autoritățile publice competente;

Limitări inerente ale procedurilor convenite

Analizând raportul dat, vă rugăm să luați în considerare faptul că nu exprimăm o opinie privind activitatea Societății în domeniul PCSB/FT, dar raportăm acele fapte conform procedurilor efectuate de către noi în scopul acestui angajament.

Procedurile efectuate de noi au fost convenite cu managementul Societății, astfel că testarea eșantionului relevant s-a efectuat prin verificarea dosarelor persoanelor fizice/ juridice, documentelor confirmative de proveniență a mijloacelor bănești, chestionarelor persoanelor fizice, juridice, acte de identitate, iar evaluarea politicilor și programelor proprii elaborate de către Societate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, s-a efectuat prin analiza acestora din perspectiva concordanței cu legislația primară și secundară relevantă în domeniul respectiv aplicabilă sectorului asigurări.

Datorită faptului că procedurile de mai sus nu constituie un audit sau o revizuire efectuată în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit sau cu Standardele Internaționale privind Misiunile de Revizuire, noi nu exprimăm o opinie și certificare privind situațiile financiare ale Societății. Am efectuat misiunea în baza informațiilor furnizate de către dumneavoastră și a registrelor contabile disponibile aplicând doar acele proceduri agreeate și descrise în acest raport. Totodată, dacă în timpul acestei misiuni am fi efectuat proceduri adiționale conform Standardele Internaționale de Audit sau cu Standardele Internaționale privind Misiunile de Revizuire, am fi raportat acele aspecte necesare unei misiuni de audit sau revizuire.

Restricții privind utilizarea raportului nostru

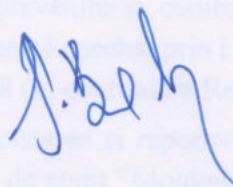
Raportul nostru are exclusiv scopul stabilit în primul paragraf al acestui raport, este întocmit pentru informarea DVS, și nu trebuie să fie folosit în oricare alt scop sau să fie distribuit oricărui alte părți, cu excepția Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Acest raport se referă numai la indicatorii menționați în procedurile convenite și nu se extinde asupra nici uneia din situațiile financiare ale CA „Garanție” S.A. considerate în ansamblul lor.

Director General

al “Moldauditing” S.R.L.

Doctor în economie**Auditor**

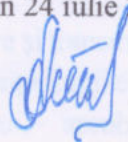
Certificatul de calificare AG 000006 din 08.02.2008

**Pavel Bodarev****Șeful echipei de audit**

Certificatul de calificare AGAMS nr. ER-000140487 din 24 iulie 2020;

**Vladislav Castravet****Auditor**

Certificatul de calificare AG 000042 din 08.02.2008; AIF 0003 din 27/06/2008;

**Galina Nistor**