

Procedură

privind facilitarea unui dialog între Autoritatea de Supraveghere Financiară și auditorii financiari care efectuează misiuni de audit financiar la societățile de asigurare și/sau reasigurare

Art.1. Prezenta procedură implementează setul de recomandări emise de EIOPA prin Ghidul nr. 16/858 *privind facilitarea unui dialog eficace între autoritățile de supraveghere a societăților de asigurări și auditorul (auditorii) statutar(i) și firma (firmele) de audit care efectuează auditul statutar al acestor societăți* având în vedere prevederile art. 12 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințe specifice referitoare la auditul statutar al entităților de interes public, denumit în continuare *Regulamentul nr. 537/2014*, care prevede instituirea unui un dialog eficace între autoritățile competente de supraveghere a instituțiilor de credit și a societăților de asigurări, pe de o parte, și auditorul (auditorii) statutar(i) și firma (firmele) de audit care efectuează auditul statutar al respectivelor instituții de credit și societăți de asigurări, pe de altă parte; responsabilitatea pentru respectarea acestei cerințe revine părților participante la dialog.

Art.2. Pentru consolidarea supravegherii societăților de asigurare și/sau reasigurare, și consolidarea protecției contractanților, *art. 51 din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare*, cu modificările ulterioare, denumită în continuare *Legea nr. 237/2015*, stabilește cerințe prin care auditorii financiari sunt obligați să raporteze prompt orice fapte care pot avea efecte asupra situației financiare sau organizării unei societăți de asigurare și/sau reasigurare.

Art.3. În completarea obligației auditorilor financiari prevăzută la art. 2 de a raporta informații referitoare la fapte și incidente grave, prezenta procedură se bazează pe

principiile emise de către EIOPA și contribuie la consolidarea activității de supraveghere a societăților de asigurare și/sau reasigurare prin facilitarea instituirii și întreținerii unui dialog relevant și eficace între A.S.F. și auditorii financiari care efectuează misiuni de audit financiar la aceste societăți în conformitate cu prevederile Normei nr. 27/2015 privind activitatea de audit financiar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Art.4. A.S.F. manifestă deschidere față de un dialog constructiv și suficient de flexibil cu auditorii financiari pentru a se asigura o comunicare care să evidențieze eventualele evoluții neașteptate apărute în piața asigurărilor.

Art.5. A.S.F. susține respectarea rolurilor și responsabilităților părților implicate în dialog, în conformitate cu cerințele privind confidențialitatea și secretul profesional, prevăzute la *art. 34* din Regulamentul nr. 537/2014, precum și în conformitate cu prevederile *art. 10-12* și *art. 51* din Legea nr. 237/2015, referitoare la confidențialitatea informațiilor comunicate în cadrul dialogului, fără încălcarea prevederilor legale privind divulgarea de informații.

Art.6. A.S.F. are în vedere realizarea unui schimb de informații relevante pentru părțile participante la dialog ținând cont de atribuțiile acestora, precum și de caracterul semnificativ și impactul informațiilor.

Art.7. Societățile de asigurare și/sau reasigurare sunt principala sursă de informații pentru procesul de supraveghere desfășurat la nivelul A.S.F. și pentru auditul financiar, iar informațiile reținute în cadrul dialogului nu se substituie activităților menționate.

Art.8. În vederea asigurării unui tratament proporțional, A.S.F. utilizează abordarea bazată pe riscuri ținând cont de frecvența și nivelul comunicării realizate și poate alege modalitatea de comunicare, respectiv un dialog periodic sau discutarea evoluțiilor actuale, iminente sau urgente.

Art.9. La pregătirea și desfășurarea dialogului, precum și în comunicarea cu auditorii financiari, A.S.F. abordează subiectele și informațiile care urmează a fi în obiectul dialogului, respectiv, cele:

- a) specifice societăților de asigurare și/sau reasigurare;
- b) specifice pieței asigurărilor;
- c) actuale;
- d) viitoare.

Art.10. În schimbul de informații realizat între A.S.F. și auditorii financiari cu privire la o societate de asigurare și/sau reasigurare se au în vedere următoarele:

- a) evaluările sau analizele de supraveghere recente;
- b) raportările transmise;
- c) măsurile impuse societății de asigurare și/sau reasigurare;
- d) problemele care afectează continuitatea activității;
- e) aspecte legate de piața asigurărilor (evoluțiile macroeconomice, legislative, etc.).

Art.11. Informațiile relevante pot proveni, fără a se limita la acestea, din următoarele arii de activitate:

- a) mediul extern al societăților asigurare și/sau reasigurare;
- b) guvernanta corporativă și controlul intern;
- c) respectarea principiului continuității activității;
- d) abordarea în materie de audit;
- e) comunicarea cu conducerea;
- f) comunicarea cu comitetul de audit;
- g) evaluarea și nivelul adecvat al capitalului;
- h) evaluarea și nivelul adecvat al investițiilor.

Art.12. A.S.F. evaluează informațiile care sunt relevante pentru procesul de supraveghere a societăților de asigurare și/sau reasigurare și poate solicita auditorilor financiari informațiile respective.

Art.13. În cazul în care societatea de asigurare și/sau reasigurare face parte dintr-un grup multinațional de asigurare iar A.S.F. este supraveghetor coordonator, aspectele relevante ale auditului la nivel de grup trebuie să facă obiectul dialogului.

Art.14. La planificarea dialogului cu auditorii financiari, A.S.F. ține cont de natura informațiilor disponibile în diferitele stadii ale misiunii de audit financiar.

Art.15. A.S.F. promovează contribuția activă a auditorilor financiari în selectarea subiectelor și informațiilor relevante care vor face obiectul dialogului și întocmește o listă standard a subiectelor care urmează să fie abordate în cadrul dialogului.

Art.16. A.S.F. stabilește numărul și rolul participanților, de ambele părți ale dialogului, în funcție de problematica ce face obiectul dialogului, precum și de natura și circumstanțele specifice societății de asigurare și/sau reasigurare, astfel încât să fie asigurat un dialog relevant și eficace care să garanteze confidențialitatea informațiilor.

Art.17. La dialog participă specialiști din cadrul A.S.F. și reprezentanți ai auditorului financiar, care au cunoștințe, sunt informați și împuterniciți de către acesta să facă schimb de informații relevante în cadrul dialogului.

Art.18. Principalii participanți în cadrul dialogului sunt reprezentați de un specialist din cadrul A.S.F. care acționează în calitate de coordonator de echipă și partenerii-cheie de audit. În funcție de subiectele abordate mai pot participa la dialog și alți specialiști din partea A.S.F. și a auditorului financiar, cum ar fi: experți IT, experți contabili, actuari sau evaluatori.

Art.19. Pentru realizarea unui dialog eficient, A.S.F. evaluează aspectele care urmează a fi discutate și decide în plus față de dialogul prevăzut la art. 17 și 18 necesitatea unor întâlniri trilaterale la care să participe și alți reprezentanți ai societății de asigurare și/sau reasigurare, în mod special cei ai comitetului de audit.

Art.20. În funcție de problematica ce face obiectul dialogului, A.S.F. poate invita să participe la dialog reprezentanți ai Camerei Auditorilor Financiari din România, ai altor

autorității competente care au atribuții privind supravegherea auditorilor financiari sau a piețelor financiare.

Art.21. În cazul dialogului prevăzut la art. 17 - 20 părțile implicate au obligația respectării cerințelor în materie de confidențialitate și secret profesional.

Art.22. A.S.F. utilizează mijloace și canale de dialog adecvate și eficiente, ad-hoc sau în mod periodic, ținând cont de caracteristicile individuale ale dialogului, prin comunicare scrisă și orală, cum ar fi întâlnirile și convorbirile telefonice.

Art.23. Pentru a facilita comunicarea eficientă, în special atunci când se inițiază pentru prima dată un dialog cu auditorii financiari, A.S.F. asigură organizarea de întâlniri periodice și ține o evidență a comunicărilor astfel încât să se asigure continuitatea acestora.

Art.24. Ca rezultat al dialogului dintre reprezentanții A.S.F. și cei ai auditorilor financiari, evidența prevăzută la art. 23 este asigurată prin întocmirea unei minute după fiecare întâlnire care se păstrează la sediul A.S.F. și se arhivează conform Nomenclatorului arhivistic al A.S.F..

Art.25. A.S.F. programează dialoguri periodice cu o frecvență suficientă astfel încât să se asigure un dialog eficace ținând cont de prevederile de la art. 8.

Art.26. Programarea dialogurilor se realizează în funcție de etapele în care se află activitățile de control și misiunile de audit financiar, astfel încât frecvența acestora să asigure o colaborare eficientă între participanții la dialog.

Art.27. Pentru aspectele importante care apar și necesită clarificări urgente, A.S.F. evaluează și decide dacă se impune sau nu un dialog ad-hoc.

Art.28. A.S.F. evaluează în mod periodic dacă frecvența și calendarul întocmit sunt adecvate și proporționale în raport cu efectul acestora asupra atribuțiilor de supraveghere, a auditului financiar și asupra societății asigurare și/sau reasigurare.

Art.29. Pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare cu grad mare de risc care în cazul unei situații de dificultate ar avea un impact major asupra pieței asigurărilor, A.S.F. organizează întâlniri cu auditorii financiari ai acestora cel puțin o dată pe an prin aplicarea principiului proporționalității.

Art.30. În scopul promovării unui dialog eficace atât la nivel sectorial, cât și național, A.S.F. organizează întâlniri periodice cu auditorii financiari în mod colectiv, cel puțin o dată pe an, care să permită și un schimb de opinii cu privire la evoluțiile actuale și viitoare, dacă este relevant.

Art.31. În funcție de problematica ce face obiectul dialogului, A.S.F. poate invita să participe la dialogul colectiv prevăzut la art. 30 reprezentanți ai Camerei Auditorilor Financiari din România precum și a altor autorități competente care au atribuții privind supravegherea auditorilor financiari sau a piețelor financiare.

Art.32. În cadrul întâlnirilor menționate la art. 30 se aplică aceleași cerințe în materie de confidențialitate și secret profesional precum cele prevăzute pentru dialogurile individuale, fără a se face trimitere la vreo societate de asigurare și/sau reasigurare.

Art.33. A.S.F. evaluează în mod periodic dacă schimbul de informații și comunicarea cu auditorii financiari ating scopul dialogului descris în prezenta procedură și revizuește procedura în consecință.

Art.34. Auditorii financiari care participă la dialog/întâlnirea organizat(ă) de către A.S.F. țin cont de prevederile art. 12 din Regulamentul nr. 537/2014 menționate la art. 1 și au în vedere informările/comunicările emise în acest sens de către Camera Auditorilor Financiari din România.

Art.35. Prezenta procedură se publică pe site-ul A.S.F. și se aplică de la data de 31 mai 2017.