***Recomandări privind funcțiile critice***

Având în vedere competența Autorității de Supraveghere Financiară prevăzută la art. 6 alin. (1) și (4) din Legea nr. 237/2015[[1]](#footnote-1) de a supraveghea societăţile de asigurare și de reasigurare astfel încât să contribuie la menţinerea stabilităţii pieţei asigurărilor și să asigure protecţia asiguraţilor,

luând în considerare prevederile art. 2 alin. (5) și (6) din Ordonanţa de urgenţă nr. 93/2012[[2]](#footnote-2),

având în vedere faptul că în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 răspunderea pentru respectarea tuturor prevederilor legale revine integral conducerii societăților,

ținând cont de faptul că societățile au obligația de a institui un sistem de guvernanță care este esențial pentru asigurarea unui management corect și prudent și de faptul că pentru a pune în practică sistemul de guvernanță, societățile trebuie să dețină capacitatea administrativă de a realiza toate sarcinile de guvernanță necesare,

având în vedere că pentru a putea presta servicii de calitate față de contractanți societățile au obligația de a identifica și de a organiza alte funcții critice pe lângă cele patru funcții-cheie prevăzute de lege,

având în vedere importanța semnificativă a unor operațiuni pentru activitatea de bază desfășurată de societăți,

în temeiul art. 25 alin. (8) și (9) și art. 26 alin. (6) și (7) din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezentele recomandări

**Recomandarea 1**

1.1. Societățile ar trebui să instituie o politică privind identificarea funcțiilor critice.

**Recomandarea 2**

1.2. Societățile ar trebui să identifice în cadrul sistemului de guvernanță cel puțin o funcție de daune și cel puțin o funcție de subscriere ca fiind funcții critice.

**Recomandarea 3**

1.3. Având în vedere natura, amploarea și complexitatea activității, în special natura compozită a acesteia, funcțiile critice ar trebui să fie diversificate în subfuncții.

**Recomandarea 4**

1.4. Fiecare funcție critică identificată ar trebui să fie coordonată intern conform politicilor interne de cel puțin o persoană din cadrul conducerii.

1.5. În situația în care funcțiile critice sunt coordonate de aceeași persoană din cadrul conducerii, ar trebui să se asigure alocarea de timp suficient pentru realizarea atribuțiilor, conform Regulamentului 1/2019[[3]](#footnote-3).

**Recomandarea 5**

1.6. În politica de organizare și funcționare a funcțiilor critice, societățile ar trebui să prevadă ca informațiile și rapoartele funcțiilor critice să fie prezentate întregii conducerii pentru a fi avute în vedere în procesul decizional.

1.7. Toate deciziile conducerii ar trebui să fie bazate pe concluziile și recomandările funcțiilor critice.

**Recomandarea 6**

1.8. În cazul în care sunt identificate disfuncționalități, conducerea ar trebui să adopte toate măsurile necesare pentru remedierea situațiilor și pentru prevenirea apariției de disfuncționalități ulterioare.

**Recomandarea 7**

1.9. Conducerea își asumă întreaga responsabilitate în cazul în care societățile nu respectă recomandările de la pct. 1 – 6, în special dacă deciziile adoptate au efecte negative asupra sistemului de guvernanță, asupra administrării corecte și prudente a activității și asupra contractanților.

*Conformare și raportare*

1.10. Prezentele recomandări se completează cu recomandările emise de A.S.F. în cadrul procesului de supraveghere pentru fiecare societate.

1.11. Societățile transmit A.S.F. până la data de 31 martie 2022 tabelul de raportare și declarația pe propria răspundere referitoare la faptul că datele cuprinse în tabelul de raportare sunt complete şi conforme cu realitatea; tabelul de raportare și declarația pe propria răspundere sunt prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentele recomandări.

1.12. În cazul în care societățile nu transmit documentele prevăzute la pct. 1.11 până la data de 31 martie 2022, se consideră că acestea nu se conformează cu prezentele recomandări.

*Revizuire*

1.13. În funcție de aspectele identificate în procesul de supraveghere, A.S.F. poate revizui prezentele recomandări.

1. *Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Ordonanţa de urgenţă nr. 93/2012 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autorităţii de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Regulamentul nr. 1/2019 privind evaluarea şi aprobarea membrilor structurii de conducere şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie în cadrul entităţilor reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară*  [↑](#footnote-ref-3)