

Normă nr.6/2016

privind procesul de evaluare și de luare a deciziilor de rezoluție

În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1) lit. b) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 6 alin. (2) și art. 14 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 160 lit. d) din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 22.01.2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

CAPITOLUL I

Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Art. 1 – (1) Prezenta normă stabilește:

a) condițiile pe care trebuie să le îndeplinească auditorul financiar în cazul în care efectuează evaluarea unui asigurator, astfel cum este prevăzută la art. 55, art. 57 – art. 62, precum și la art. 131 din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguratorilor, denumită în continuare Legea nr. 246/2015;

b) aspectele care trebuie avute în vedere de către auditorul financiar menționat la art. 55 din Legea nr. 246/2015, în cazul în care efectuează o evaluare independentă a unui asigurator.

(2) În sensul prezentei norme, termenii și expresiile au înțelesul prevăzut în Legea nr. 246/2015 și în Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, denumită în continuare *Legea nr. 237/2015*, în cazul în care nu sunt prevăzuți/prevăzute în Legea nr. 246/2015.

Art. 2 – În cazul în care un auditor financiar efectuează evaluarea unui asigurator, conform prevederilor art. 55, art. 57 – art. 62, sau ale art. 131 din Legea nr. 246/2015, aceasta va fi efectuată în baza unei decizii emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară,

denumită în continuare *A.S.F.*, pentru asiguratorul în cauză.

CAPITOLUL II

Condițiile specifice pe care trebuie să le îndeplinească auditorul financiar

Art. 3 – În cazul în care un auditor financiar efectuează evaluarea prevăzută la art. 2, acesta trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să fie persoană juridică;
- b) să dețină calificativul maxim „A” obținut la ultima evaluare realizată de către C.A.F.R.;
- c) activitatea desfășurată în domeniul auditului financiar și responsabilitățile exercitate în cadrul acesteia să ateste că are o bună reputație profesională locală sau internațională;
- d) să dețină experiență internațională în ceea ce privește misiunea de audit pe care o va desfășura, respectiv să fi participat în ultimii 5 ani la acțiuni de audit de tipul evaluarea calității activelor sau evaluarea activelor și pasivelor societăților din domeniul financiar-bancar sau la acțiuni de evaluare în scopul rezoluției unei societăți din domeniul financiar-bancar;
- e) să nu fie auditorul statutar al asiguratorului la momentul selecției și în timpul realizării evaluării;
- f) să nu fie administratorul special, administratorul temporar sau administratorul de rezoluție al asiguratorului;
- g) să nu fi efectuat misiuni de audit statutar la asiguratorul în cauză în ultimii 5 ani anteriori efectuării evaluării;
- h) să nu fi fost sancționat disciplinar printr-o decizie rămasă definitivă în ultimii 3 ani de către autoritățile competente care supraveghează activitatea acestora;
- i) să nu fi fost sancționat de către autoritățile române sau străine din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar ori cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;
- j) să aibă încheiat un contract de asigurare de răspundere civilă profesională, în conformitate cu normele privind asigurarea pentru risc profesional emise de C.A.F.R.; *A.S.F.* nu își asumă responsabilitatea privind conformitatea contractului de asigurare de răspundere civilă profesională cu normele privind asigurarea pentru risc profesional emise de C.A.F.R.;

k) să nu se afle într-o situație de incompatibilitate sau conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare;

l) să dispună de minimum 5 persoane angajate, membri activi ai C.A.F.R.;

m) să aibă în componența echipei de audit cel puțin un actuar.

CAPITOLUL III

Obligațiile auditorului financiar

Art. 4 – (1) Evaluarea prevăzută la art. 2 va cuprinde toate activele, obligațiile, incluzând rezervele tehnice, precum și capitalurile proprii ale asigurătorului evaluat.

(2) Auditorul financiar evaluează activele și obligațiile prevăzute la alin. (1) atât în conformitate cu reglementările contabile în vigoare, cât și cu standardele prevăzute de Legea nr. 237/2015.

(3) Auditorul financiar întocmește un bilanț ajustat, după corecțiile care rezultă în urma evaluării prevăzute la alin. (2) având două secțiuni, astfel:

a) evaluarea activelor și obligațiilor conform reglementărilor contabile în vigoare;

b) evaluarea activelor și obligațiilor conform standardelor prevăzute de Legea nr. 237/2015.

Art. 5 – La începutul evaluării, auditorul financiar elaborează un plan de lucru care cuprinde următoarele elemente principale: domeniul de aplicare, obiectivele, limitările, ipotezele, descrierea metodelor și a instrumentelor folosite în activitate și descrierea organizării activității. Planul de lucru va fi transmis A.S.F. în termen de 14 zile de la data începerii procesului de evaluare a asigurătorului.

Art. 6 – (1) În perioada desfășurării evaluării, auditorul financiar are obligația de a transmite de două ori pe lună A.S.F. un raport privind progresele înregistrate și de a participa, atunci când este solicitat, la întâlniri lunare cu A.S.F. și la teleconferințe organizate de către aceasta.

(2) În perioada desfășurării evaluării, în orice moment, auditorul financiar poate să întocmească un raport complementar în cazul în care consideră că A.S.F. trebuie să fie informată cu privire la fapte și aspecte care sunt sau pot fi urgente, de interes special, sau importante pentru finalizarea cu succes a misiunii de audit.

Art. 7 – (1) Auditorul financiar trebuie să întocmească și să transmită, în limba română, la A.S.F. raportul final cu privire la rezultatele procesului de evaluare.

(2) Raportul final prevăzut la alin. (1) privind rezultatele procesului de evaluare trebuie să detalieze și să cuprindă cel puțin următoarele elemente:

- a) introducere și context;
- b) domeniul de aplicare, obiectivul și scopul evaluării;
- c) limitări principale ale evaluării;
- d) metodologiile și ipotezele utilizate. Auditorul financiar va identifica și va explica orice deviație semnificativă față de ipotezele utilizate de asigurător pentru întocmirea situațiilor financiare sau pentru calculul cerințelor de solvabilitate;
- e) privire de ansamblu asupra evaluării;
- f) informațiile prevăzute la art. 60 din Legea nr. 246/2015;
- g) informațiile prevăzute la art. 61 din Legea nr. 246/2015, dacă este cazul;
- h) informațiile prevăzute la art. 62 din Legea nr. 246/2015;
- i) constatările în urma evaluării menționate la art. 4 alin. (2);
- j) bilanțul ajustat, după corecțiile care rezultă în urma evaluărilor, întocmit în conformitate cu reglementările contabile în vigoare;
- k) bilanțul ajustat, după corecțiile care rezultă în urma evaluărilor, întocmit în conformitate cu standardele prevăzute de Legea nr. 237/2015;
- l) situația contractelor privind cedările în reasigurare în cazul în care asigurătorul ar fi lichidat conform procedurilor obișnuite de insolvență, precum și în cazul în care asigurătorul ar fi supus unei măsuri de rezoluție;
- m) analiza efectuată în fiecare din scopurile evaluării prevăzute la art. 58 din Legea nr. 246/2015;
- n) o analiză detaliată a sumelor estimative necesare finanțării aplicării instrumentelor de rezoluție, comparativ cu costurile pe care le implică falimentul asigurătorului;
- o) orice alte informații prevăzute de legislația în vigoare sau solicitate de către A.S.F.

Art. 8 – A.S.F. poate solicita auditorului financiar detalii, clarificări sau explicații cu privire la activitatea de audit desfășurată, precum și documentele întocmite de către acesta în cazul în care clarificările sunt considerate insuficiente.

CAPITOLUL IV

Obligațiile asigurătorului

Art. 9 – Înainte de începerea procesului de evaluare, asigurătorul este obligat să se asigure de faptul că auditorul financiar respectă condițiile prevăzute la art. 3.

Art. 10 – Asigurătorul este obligat să sprijine auditorul financiar în realizarea obiectivelor și atingerea scopurilor evaluării prin punerea la dispoziția acestuia a tuturor informațiilor și documentelor solicitate, în termenul și formatele cerute de către auditor.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 11 – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Mișu Negrițoiu

București, 26.01.2016

Nr. 6