

Številka: 40104-1/2017-1

Datum: 15. 3. 2017

Zadeva: Stališče Agencije za zavarovalni nadzor o uporabi smernic EIOPA o spodbujanju učinkovitega dialoga med pristojnimi organi, ki nadzorujejo zavarovalnice ter zakonitimi revizorji in revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo zavarovalnic

Uvod

Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (v nadaljevanju: EIOPA) je na podlagi 16. člena Uredbe (EU) 1094/2010 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 24. 11. 2010 o ustanovitvi EIOPE, dne 12. 12. 2016 izdal Smernice o spodbujanju učinkovitega dialoga med pristojnimi organi, ki nadzorujejo zavarovalnice ter zakonitimi revizorji in revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo zavarovalnic (v nadaljevanju: Smernice). EIOPA pričakuje, da bo Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) Smernice vključila v svoj nadzorni okvir.

Stališče Agencije

Agencija si bo prizadevala za učinkovit dialog z revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo zavarovalnic.

Agencija se zavezuje, da bo vsaj enkrat letno – predvidoma v jesenskem času - organizirala sestanek, na katerega bo povabila revizijske družbe, ki so za preteklo leto revidirale subjekte nadzora Agencije. Tema vsakoletnega sestanka bodo zaznana tveganja pri subjektih nadzora Agencije, ki jih je zaznala Agencija in/ali revizijske družbe in so vplivala na preteklo poslovanje ali imajo lahko vpliv na prihodnje poslovanje. Dodatno se na sestankih lahko razpravlja tudi o naslednjih področjih: zunanje okolje podjetja, upravljanje zavarovalnice in notranji nadzor, sposobnost delovanja zavarovalnice, revizijski pristop, stiki z upravnimi, vodstvenimi ali nadzornimi organi in revizijskim odborom zavarovalnice, vrednotenje in ustreznost kapitala, naložbe in vprašanja, ki zadevajo skupino.

V primeru nepričakovanih dogodkov (sprememba podlag za delo, nova tveganja....) bo Agencija organizirala bodisi sestanek z vsemi udeleženci, v kolikor bo to potrebno, bodisi s posamezno revizijsko družbo (če se bo nepričakovani dogodek nanašal samo na enega udeleženca). Agencija si pridržuje pravico do drugih načinov pisnega in/ali ustnega sporazumevanja z revizijskimi družbami.

Agencija bo po potrebi organizirala tudi tristranski sestanek s predstavniki revizijske družbe in zavarovalnice oziroma njene revizijske komisije.

Agencija se bo trudila za odprt in konstruktiven dialog, pri čemer pričakuje aktivno sodelovanje vseh udeležencev. Za informacije, izmenjane v dialogu, veljajo zahteve glede zaupnosti in poslovnih skrivnosti.

Agencija bo na srečanjih zagotovila udeležbo oseb, ki so najbolj primerne za izmenjavo informacij (skrbnik subjekta nadzora, vodja pregleda poslovanja, strokovnjak za IT področje, notranjo revizijo, vrednotenje.....). Agencija podobno pričakuje tudi od revizijskih družb. V primeru nepričakovanih dogodkov si Agencija pridržuje možnost, da razgovor opravi z ustreznimi sogovorniki.

Agencija se bo po potrebi posvetovala tudi z drugimi inštitucijami, ki opravljajo nadzor finančnih trgov ali javni nadzor nad revizorji in /ali revizijskimi družbami.




Sergej Simoniti
direktor