

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Normă nr. 8/2006

privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii facultative

Monitorul Oficial, Partea I nr. 784 din 15/09/2006

În baza prevederilor art. 15 alin. (7) și (8), art. 35, art. 81 alin. (2) și (3) și ale art. 83 lit. d) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 470 din 31 mai 2006, denumită în continuare Lege, în temeiul dispozițiilor art. 23 lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează procedura de acordare și retragere a avizului auditorului financiar pentru fondurile de pensii facultative.

Art. 2. - Prezenta normă se adresează auditorilor financiari certificați de Camera Auditorilor Financiari din România.

Art. 3. - Auditorii prevăzuți la art. 81 alin. (3) din Lege sunt obligați să prezinte Comisiei documentația care atestă faptul că sunt membri ai Camerei Auditorilor Financiari din România, precum și documentația care atestă că au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare, în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor private, într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

Art. 4. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Lege.

CAPITOLUL II

Condiții privind avizarea auditorului financiar

Art. 5. - Pentru a fi avizați în vederea auditării situațiilor financiare ale fondurilor de pensii facultative, auditorii financiari trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:

a) să aibă calitatea de auditor financiar activ, membru al Camerei Auditorilor Financiari din România, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

b) să fi funcționat minimum 4 ani, cu excepția persoanelor juridice rezultate dintr-o fuziune sau o divizare, caz în care acest termen include și funcționarea persoanei/persoanelor juridice din care acestea provin, precum și să nu fi înregistrat pierderi în ultimele două exerciții financiare;

c) să fi participat la auditarea situațiilor financiare ale societăților de asigurări, ale societăților de administrare a investițiilor sau a fondurilor de pensii private pe o perioadă de cel puțin 2 ani;

d) să aibă încheiat un contract de asigurare de răspundere civilă profesională cu o societate de asigurări autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor ori de o instituție similară dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, suma asigurată trebuind să fie la nivelul maxim, în funcție de riscul asumat pentru activitatea desfășurată;

e) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar sau cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;

f) să nu aibă mențiuni în cazierul fiscal, în cazul auditorilor persoane juridice, și să nu aibă mențiuni în cazierul judiciar și cel fiscal, în cazul auditorilor persoane fizice;

g) să nu aibă datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;

h) să îndeplinească cerințele legale și profesionale referitoare la activitatea de audit și să nu se afle într-o situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare;

i) să fi achitat taxa pentru avizare.

CAPITOLUL III

Documentația necesară avizării auditorului financiar

Art. 6. - (1) Decizia de avizare ca auditor al fondurilor de pensii facultative se eliberează în baza Cererii pentru avizarea auditorului financiar, întocmită conform anexei nr. 1.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie de către societățile de audit sau auditorii financiari persoane fizice care intenționează să solicite avizarea ca auditor financiar al unui fond de pensii facultative.

Art. 7. - Cererea pentru avizarea auditorului financiar este însoțită de următoarele documente:

a) certificatul eliberat de Camera Auditorilor Financiari din România care atestă calitatea de membru activ al acesteia;

b) certificatul de înmatriculare la oficiul registrului comerțului, în copie;

c) copiile situațiilor financiare ale auditorului financiar pentru ultimele două exerciții financiare, din care să rezulte că nu a înregistrat pierderi;

d) documente din care să reiasă că îndeplinește condițiile prevăzute la art. 5 lit. c);

e) contract de asigurare de răspundere civilă profesională, conform art. 5 lit. d), în copie;

f) cazierul fiscal, în original;

g) declarația în forma prezentată în anexa nr. 2.1, în cazul persoanelor juridice, sau conform anexei nr. 2.2, în cazul persoanelor fizice, completată și semnată de reprezentantul legal al societății de audit financiar, respectiv de auditorul financiar persoană fizică;

h) dovada plății taxei de avizare.

CAPITOLUL IV

Acordarea sau respingerea avizului auditorului financiar

Art. 8. - Comisia hotărăște cu privire la eliberarea unei decizii de avizare a auditorului financiar în termen de maximum 30 de zile de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

Art. 9. - (1) Orice solicitare a Comisiei de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 8, un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării Comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii.

(2) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, acestea sunt returnate solicitantului spre completare sau înlocuire, după caz.

Art. 10. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii pentru avizare ca auditor financiar al fondurilor de pensii facultative.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică în termen de 5 zile

calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația contenciosului administrativ.

Art. 11. - O nouă cerere de avizare poate fi adresată Comisiei numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

Art. 12. - Orice modificare a informațiilor și/sau a documentelor care au stat la baza avizării auditorului financiar va fi comunicată de către acesta Comisiei în termen de 5 zile de la data producerii modificării.

CAPITOLUL V

Atribuțiile și obligațiile auditorului financiar

SECȚIUNEA 1

Atribuțiile auditorului financiar

Art. 13. - (1) Auditorul financiar întocmește un raport de audit financiar, în conformitate cu standardele de audit emise de Camera Auditorilor Financiari din România, care va conține cel puțin următoarele:

a) auditarea anuală a valorii activului net și a valorii unității de fond, auditorul financiar având obligația de a-și exprima opinia în ceea ce privește respectarea metodologiei de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative;

b) identificarea situațiilor financiare anuale care fac obiectul auditului financiar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

c) descrierea ariei auditului financiar, cu respectarea standardelor internaționale de audit conform cărora a fost efectuat auditul;

d) opinia auditorului financiar care să exprime în mod clar punctul de vedere potrivit căruia situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activității fondului de pensii facultative și care este conformă cadrului relevant de raportare financiară, cu respectarea cerințelor legale;

e) opinia de audit poate fi: fără rezerve, cu rezerve, contrară sau imposibil de exprimat, dacă auditorii financiari nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit;

f) o opinie privind aspectele asupra cărora auditorii financiari atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

g) o opinie privind gradul de conformitate a raportului administratorului cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar;

h) o opinie cu privire la respectarea prevederilor legale privind metodologia de calcul și evidența a rezervelor tehnice ale fondului de pensii facultative, precum și a categoriilor de active admise să acopere rezervele tehnice și regulile de dispersie a

plasamentelor;

i) o opinie privind respectarea prevederilor legale privind marja de solvabilitate a fondului de pensii facultative;

j) o opinie privind practicile și procedurile controlului și auditului intern al administratorului, precum și eventualele deficiențe constatate și recomandările făcute pentru remedierea acestora. Această opinie, cuprinsă în raportul de audit, trebuie înaintată administratorului printr-un document separat de opinia de audit, denumit "Scrisoare către conducerea societății".

(2) Auditorul financiar întocmește, în termen de 30 de zile, pe baza informațiilor prezentate de administratori, rapoarte suplimentare, în conformitate cu standardele de audit financiar și cu cadrul de raportare definit prin standardele internaționale de contabilitate și prin reglementările Comisiei referitoare la operațiunile reclamate de acționarii reprezentând cel puțin 5% din totalul drepturilor de vot. Administratorii sunt obligați să furnizeze auditorilor financiari toate informațiile solicitate.

(3) Dacă administratorii și auditorii financiari prevăzuți la alin. (2) nu dau curs solicitării în termenul prevăzut sau dacă raportul publicat nu cuprinde informațiile din cadrul de raportare, acționarii se vor putea adresa instanței din raza teritorială unde își are sediul societatea de administrare, în vederea numirii unui alt auditor financiar pentru reluarea procedurii de întocmire și prezentare a unui raport suplimentar, urmând ca raportul să fie înaintat instanței și comunicat părților.

(4) Raportul de audit se semnează de către auditorii financiari persoane fizice sau de către reprezentanții legali ai societăților de audit, persoane fizice, și se datează.

(5) Auditorul financiar poate furniza servicii suplimentare, inclusiv rapoartele solicitate de Comisie conform alin. (2), în condițiile respectării principiului independenței.

SECȚIUNEA a 2-a

Obligațiile auditorului financiar

Art. 14. - Auditorul financiar, la solicitarea scrisă a Comisiei, are obligația să furnizeze orice detalii, clarificări și explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale fondului de pensii facultative.

Art. 15. - (1) Auditorul financiar al unui fond de pensii facultative trebuie să informeze Comisia de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință de acte sau fapte ale administratorului, care:

a) reprezintă încălcări ale prevederilor legii și/sau ale reglementărilor ori normelor emise de Comisie în aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite condițiile de autorizare și de desfășurare a activității fondului de pensii facultative;

b) sunt de natură să afecteze situația patrimonială a fondului de pensii facultative sau buna sa funcționare.

(2) Transmiterea către Comisie a informațiilor prevăzute la alin. (1) nu constituie o

încălcarea a obligației de păstrare a secretului profesional, neputând atrage răspunderea auditorului financiar în cauză.

CAPITOLUL VI

Interdicții

Art. 16. - Este interzis auditorului financiar să fie soț, rudă sau afin până la gradul al patrulea inclusiv cu oricare dintre acționarii societății de pensii, societății de administrare a investițiilor și societății de asigurare, membrii consiliului de administrație sau conducătorii societății care administrează fondul de pensii facultative.

Art. 17. - Auditorul financiar nu poate fi persoană afiliată angajatorului participantului la fondul de pensii facultative, administratorului sau depozitarului.

CAPITOLUL VII

Sanțiuni

Art. 18. - În cazul constatării nerespectării prevederilor prezentei norme, Comisia informează Camera Auditorilor Financiar din România, solicitând acesteia adoptarea măsurilor care se impun pentru remedierea acestor încălcări, și poate retrage avizul acordat auditorilor financiar în cauză.

Art. 19. - Comisia are dreptul să retragă avizul emis în următoarele condiții:

a) dacă acesta a fost obținut pe baza unor informații sau documente false, eronate și care au indus în eroare;

b) dacă auditorul financiar nu respectă dispozițiile legale privind activitățile, obligațiile și răspunderea unui auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financiar din România;

c) dacă auditorului financiar i-a fost retras certificatul de Camera Auditorilor Financiar din România ori de autoritatea competentă din statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care i-a eliberat avizul de funcționare;

d) la solicitarea auditorului financiar;

e) la solicitarea administratorului, în baza unor documente prin care să justifice că auditorul financiar nu își respectă obligațiile contractuale;

f) dacă fondul de pensii facultative a intrat în regim de administrare specială, în condițiile în care auditorul financiar nu a sesizat cauza/cauzele care a/au condus la această situație;

g) în situația în care nu se mai îndeplinesc condițiile pentru avizarea auditorului financiar.

Art. 20. - Nerespectarea de către administratori a prevederilor prezentei norme poate conduce la instituirea de către Comisie a procedurii de supraveghere specială.

CAPITOLUL VIII

Dispoziții finale

Art. 21. - (1) Perioada de auditare a unui fond de pensii facultative de către același auditor financiar este de maximum 4 ani.

(2) Administratorul de fonduri de pensii facultative are obligația de a încheia un nou contract cu un alt auditor financiar la expirarea perioadei de 4 ani.

Art. 22. - Cuantumul taxei de avizare a auditorului financiar este prevăzut în norma privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative, emisă de Comisie.

Art. 23. - Anexele nr. 1, 2.1 și 2.2 fac parte integrantă din prezenta normă.

CERERE
pentru avizarea auditorului financiar

Societatea de audit financiar/Auditorul financiar persoană fizică,
cu sediul/domiciliul în,
solicit avizarea în vederea desfășurării activității de audit financiar pentru fonduri de pensii
facultative.

1. Date de identificare a auditorului financiar

Denumirea societății de audit financiar/Numele și prenumele auditorului financiar persoană fizică
.....

Forma juridică

Adresa sediului social/domiciliului

Codul de înregistrare fiscală

Numărul autorizației de funcționare eliberate de Camera Auditorilor Financiari din România

Informații de contact (telefon, fax, e-mail)

2. Date privind reprezentantul legal al societății de audit financiar (numai pentru societatea de audit
financiar)

Numele și prenumele

Funcția

Informații de contact (telefon, fax, e-mail)

3. Informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea societății de audit
financiar/auditorului financiar persoană fizică

.....
.....

Subsemnatul, cunoscând prevederile privind falsul în declarații din Codul penal, declar pe propria
răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că
nu există alte fapte relevante asupra cărora Comisia ar trebui informată. Totodată, în numele
societății pe care o reprezint, mă angajez să comunic Comisiei orice modificare privind informațiile
furnizate.

Reprezentantul legal al societății de audit financiar/Auditorul financiar persoană fizică

Numele și prenumele

Semnătura și ștampila

NOTĂ:

Comisia va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în prezenta cerere, cu excepția
cazurilor prevăzute de lege.

False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.

DECLARAȚIE

Subsemnatul, reprezentant legal al Societății de Audit Financiar, în calitate de auditor financiar al fondului de pensii facultative, declar că societatea de audit financiar menționată nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 9 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările ulterioare, în altă situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare și de prevederile Normei privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii facultative.

Data

Semnătura și ștampila

False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.

DECLARAȚIE

Subsemnatul, persoană fizică, în calitate de auditor financiar al fondului de pensii facultative, declar că nu mă aflu în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 9 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările ulterioare, în altă situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare și de prevederile Normei privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii facultative.

Data

Semnătura și ștampila

False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.