

МОТИВИ

Към проекта на Критерии за съгласуване на избора на одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружествои на управляваните от него пенсионни фондове със седалище в Република България

Причини, налагащи приемането на Критерии за съгласуване на избора на одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружествои на управляваните от него пенсионни фондове със седалище в Република България (Критерии за избор на одиторски дружества):

Член 101а, ал. 2 от Кодекса за застраховането и чл. 187а, ал. 2 от Кодекса за социалното осигуряване предвиждат, че критериите на които трябва да отговарят одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружествои на управляваните от него пенсионни фондове се приемат от Комисията за финансов надзор. Приемането следва да се извърши съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

Цели, които се поставят с приемането на критериите за избор на одиторски дружества:

1. С проекта на критерии за избор на одиторски дружества се цели да се гарантира на първо място високо качество на одитната услуга, предоставяна на застрахователите, презастрахователите, застрахователните групи, пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. За постигането на тази цел са поставени високи изисквания спрямо едното от двете одиторски дружества в това число изисквания, дружеството да е част от одиторска мрежа с международен опит в одита или в подобен вид прегледи на активи или баланси на застрахователи, пенсионноосигурителни дружества, банки или други финансови институции. Поставени са и високи изисквания към членовете на екипа на едното от двете одиторски дружества.

2. С проекта се цели да се предостави възможност и на одитори, които не отговарят на посочените по-горе високи критерии да имат възможност да участват в одита на застрахователите, презастрахователите, застрахователните групи, пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове като втори одитор. Целта е да не се ограничава конкуренцията и да се създават условия за трупане на опит в областта на одита на такива финансови предприятия от по-широк кръг одиторски дружества с цел повишаване на капацитета им да изпълняват такива ангажменти.

3. С цел гарантиране на добросъвестността и безпристрастността при извършване на одитите на посочените субекти по Кодекса за застраховането и по Кодекса за социалното осигуряване се предлагат строги критерии за липса на конфликт на интереси и за добра репутация както на одиторските дружества като цяло, така и на членовете на екипа, непосредствено натоварени с извършването на одитите. Тези

изисквания са предложени по еднакъв начин, както за дружествата и експертите, които трябва да отговарят на по-високите критерии за квалификация, така и за дружествата и експертите, които отговарят на по-ниските критерии.

4. С цел да се избегнат усложненията в процедурата по съгласуване на избора на одитор, която е ограничена от кратък срок, както и с цел да се намали административната тежест за заявителите е предвиден облекчен режим за доказване на обстоятелствата, които са предмет на преценка – посредством декларация от законните представители на одиторското дружество и с декларация от съответния член на екипа, приподписани от поне един от законните представители на одиторското дружество, отговорно за одита.

Проектът на критериите за избор на одиторски дружества е разработен в сътрудничество с експерти от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

Необходимо е приемането на критериите, на които трябва да отговарят одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него пенсионни фондове да се приемат от Комисията за финансов надзор във възможно най-кратки срокове предвид предстоящото провеждане на общите събрания на акционерите (член кооператорите) на предприятията, които имат задължение да съгласуват избора на своите одитори с Комисията за финансов надзор. Своевременното приемане на критериите, на които трябва да отговарят одиторските дружества, ще осигури законосъобразния избор на тези одиторските дружества от страна на задължените поднадзорни на Комисията за финансов надзор лица. В тази връзка на заинтересованите лица се предоставя 14-дневен срок за изразяване на предложения и даване на бележки по проекта на критерии за избор на одиторски дружества.