

Aprobat,
Președinte
Mișu NEGRÎTOIU

CAIET DE SARCINI

1. Sumar despre Proiect

Beneficiar	AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ	
Denumire Proiect	Evaluarea activelor și pasivelor societăților de asigurare și efectuarea testului de stres în sectorul asigurărilor din România , denumit în continuare „ Exercițiu BSR ” (Balance Sheet Review and Stress Test).	
Data de început	30.01.2015	
Data de finalizare	30.06.2015	
Procedura de atribuire	Licitație restransă accelerată varianta on line cu 15 loturi.	
Detalii despre procedură	Procedura de licitație restrânsă accelerată, varianta on-line, se va desfășura în două etape: a. etapa de selectare a candidaților, prin aplicarea criteriilor de selecție, pentru fiecare lot; b. etapa de evaluare a ofertelor depuse de candidații selectați, prin aplicarea criteriului de atribuire “în mod exclusiv, prețul cel mai scăzut” , potrivit art. 198 alin. (1) lit. b) din O.U.G. nr. 34/2006, cu modificările și completările ulterioare.	
	Numărul de candidați selectați Criteriile de selecție aplicabile fiecărui lot vor fi publicate în anunțul de participare. Prin aplicarea criteriului de selecție va fi limitat numărul de candidați selectați pentru fiecare lot. Pentru fiecare lot în parte vor fi selectați candidații care vor obține cel puțin 80% din numărul de puncte aferent lotului respectiv. Numărul minim de candidați selectați este 5 .	
Denumire Loturi	1	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la SOCIETATEA ASIGURARE-REASIGURARE ASTRA S.A.
	2	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.
	3	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A .
	4	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la GROUPAMA ASIGURĂRI S.A.
	5	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la UNIQA ASIGURĂRI S.A.
	6	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ING ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
	7	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ASIGURAREA ROMANEASCĂ - ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
	8	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.

	9	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la CARPATICA ASIG S.A.
	10	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
	11	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A. (PAID)
	12	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la AXA LIFE INSURANCE S.A.
	13	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la COMPANIA DE ASIGURĂRI REASIGURĂRI EXIM ROMANIA (CARE – ROMANIA) S.A..
	14	Contract de consultanță privind efectuarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale în cadrul exercițiului BSR
	15	Contract de consultanță privind managementul Proiectului
Constrângeri	<p>Auditorii desemnați să evalueze activele și pasivele societăților de asigurare Participante la Exercițiul BSR– lot 1-13 - trebuie sa respecte urmatoarele cerinte:</p> <ul style="list-style-type: none"> • să nu fie auditorul statutar al Societății Participante la momentul selecției și în timpul realizării Exercițiului BSR; • să nu fi desfășurat activități de audit statutar la Societatea Participantă în ultimii cinci ani anteriori realizării Exercițiului BSR; • să nu fie administratorul special al Societății participante respective. <p>Consultantul desemnat pentru realizarea Contractului de consultanță privind efectuarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale în cadrul exercițiului BSR – lot 14 – trebuie sa respecte urmatoarele cerinte:</p> <ul style="list-style-type: none"> • să nu fie auditorul statutar al unei societăți participante la momentul selecției și în timpul exercițiului; • să nu fi fost auditorul statutar al unei societăți participante în ultimii 5 ani; • să nu fie Managerul de Proiect pentru Exercițiul BSR - lot 15; • să nu fie administratorul special al unei societăți participante; • să nu fie unul dintre auditorii societăților participante în cadrul Exercițiului BSR - lot 1-13. <p>Managerul de proiect în cadrul exercițiului BSR – lot 15 – trebuie sa respecte urmatoarele cerinte:</p> <ul style="list-style-type: none"> • să nu fie auditorul statutar al unei societăți participante la momentul selecției și în timpul exercițiului; • să nu fi fost auditorul statutar al unei societăți participante în ultimii 5 ani; • să nu fie Consultantul care efectuează testul de stres si evaluarea cerințelor financiare prudențiale; • să nu fie administratorul special al unei societăți participante; • să nu fie unul dintre auditorii desemnați să evalueze activele și pasivele societăților Participante la Exercițiul BSR – lot 1-13. 	

2. Definiții

În prezentul caiet de sarcini termenii enunțați au următorul înțeles:

Termen	Definiție
--------	-----------

Comitetul de Coordonare	Este un grup de lucru care asigură monitorizarea, coordonarea și supravegherea activității tuturor factorilor implicați în realizarea Exercițiului BSR. Acesta este constituit din reprezentanți ai <i>A.S.F., Comisia Europeană (CE), Fondul Monetar Internațional (FMI - în calitate de observator) și Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA)</i> . Comitetul de Coordonare va funcționa pe toată perioada derulării proiectului prin intermediul unor reuniuni comune, care vor fi organizate cel puțin o dată pe lună, teleconferințe și proceduri scrise.
Societăți participante	Societățile de asigurări selectate pentru a participa la Exercițiul BSR . Procesul de selecție pentru identificarea Societăților participante a avut în vedere structura acționariatului și/sau specificul portofoliului de asigurări și/sau cota de piață a societăților respective pe baza primei brute subscrise la sfârșitul anului 2013.
Auditori desemnați	Societățile de audit care vor efectua evaluarea activelor și pasivelor la Societățile de asigurare Participante la Exercițiul BSR .
Consultant	Societatea de consultanță care a fost desemnată să efectueze testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudentiale.
Managerul de proiect	Societatea care coordonează proiectul, are competența necesară, întreaga autoritate și completa responsabilitate în ceea ce privește coordonarea proiectului. Raportează și informează permanent Comitetul de coordonare despre stadiul proiectului.

3. Prezentare generală a Proiectului

În cadrul **programului preventiv de sprijin al Balanței de Plăți între România și Uniunea Europeană și a acordului Stand-by dintre România și FMI**, părțile implicate au convenit, iar autoritățile române au acceptat, să lanseze un program de evaluare independentă a activelor și pasivelor și un test de stres al sectorului de asigurări din România, în scopul de a consolida încrederea în acest sector.

Exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor va include pentru societățile participante o analiză a portofoliului de asigurări deținut de aceste societăți și are ca scop stabilirea obligațiilor ce decurg din contractele de asigurare/reasigurare, o evaluare a proceselor de risc aferente și o evaluare a tuturor activelor și pasivelor.

Acest proiect, care va fi realizat cu sprijinul unor terțe părți independente, are următoarele obiective:

- a. analiza portofoliului de asigurări al fiecărui participant în vederea stabilirii obligațiilor care decurg din contractele de asigurare, evaluarea gradului de adecvare al rezervelor tehnice (RT) și furnizarea unei estimări motivate a valorii economice a RT;
- b. evaluarea eficienței instrumentelor utilizate pentru transferul riscurilor la terțe părți cu privire la riscurile aferente contractelor de (re)asigurare subscrise de către societate, incluzând contractele de reasigurare finită;
- c. evaluarea adecvării principiilor de recunoaștere și de evaluare aplicate pentru toate pasivele, nu doar pentru RT, și toate activele, nu doar pentru cele admise să acopere RT, cu un accent special pe impactul operațiunilor și tranzacțiilor cu persoane fizice sau juridice cu legături strânse cu societatea;
- d. evaluarea gradului de acoperire a RT cu active admise pentru toate societățile participante;
- e. analiza gradului de adecvare a fondurilor proprii ale societăților participante la cerințele de solvabilitate;
- f. evaluarea rezistenței sectorului asigurărilor din România la diferite șocuri; identificarea principalelor vulnerabilități și probleme care ar necesita măsuri suplimentare de supraveghere.

Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.), în strânsă colaborare cu Comitetul de coordonare, va oferi metodologia de lucru și sarcinile care trebuie îndeplinite și pe care trebuie să le respecte toți factorii implicați în derularea proiectului.

Comitetul de coordonare va funcționa prin intermediul unor reuniuni comune, care vor fi organizate cel puțin o dată pe lună, teleconferințe și proceduri scrise.

Cele 13 societăți de asigurare care participă la **Exercițiul BSR** sunt prezentate în Anexa nr. 1.

Exercițiul BSR va acoperi cel puțin 80% din sectorul de asigurări din România.

Data de referință pentru datele bilanțiere folosite în cadrul acestui Exercițiu este 30 iunie 2014.

Testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale – lotul 14 - se va încheia până la data de 15 iunie 2015.

Exercițiul BSR va fi încheiat cel târziu la data de 30 iunie 2015.

A.S.F. va selecta diferiți operatori economici în vederea realizării obiectivelor Exercițiului BSR care este structurat pe trei paliere distincte:

- a. contracte pentru evaluarea activelor și pasivelor Societăților participante de către auditori independenți;
- b. contract pentru efectuarea testului de stres în vederea evaluării rezistenței Societăților participante la diferite șocuri și determinarea eventualelor vulnerabilități care ar putea impune măsuri suplimentare de supraveghere, precum și pentru evaluarea cerințelor financiare prudențiale;
- c. contract pentru coordonarea și controlul întregului exercițiu de către un manager de proiect pentru asigurarea respectării metodologiei exercițiului și pentru realizarea legăturii dintre auditorii independenți care efectuează evaluarea activelor și pasivelor bilanțiere, consultanții care realizează testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale și Comitetul de coordonare.

Cheltuielile pentru serviciile prestate de către Consultant referitoare la efectuarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale, precum și pentru serviciile prestate de către Managerul de proiect vor fi plătite de către A.S.F.

Toate taxele de audit generate de evaluarea activelor și pasivelor Societăților participante vor fi suportate de către societățile participante respective.

Exercițiul BSR aferent loturilor 1 - 13 - se preconizează să înceapă cel târziu la sfârșitul lunii ianuarie și se va încheia până la data de 15 mai 2015.

Detaliere loturi

Nr lot	Denumire lot
1	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la SOCIETATEA ASIGURARE-REASIGURARE ASTRA S.A.
2	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI S.A.
3	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
4	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la GROUPAMA ASIGURĂRI

	S.A.
5	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la UNIQA ASIGURĂRI S.A.
6	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ING ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
7	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la ASIGURAREA ROMANEASCA - ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
8	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
9	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la CARPATICAASIG S.A.
10	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
11	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE (PAID)
12	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor la AXA LIFE INSURANCE S.A.
13	Contract de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor COMPANIEI DE ASIGURĂRI REASIGURĂRI EXIM ROMANIA (CARE ROMÂNIA S.A.)

A.1. - Obiectivele Contractului de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor Societății Participante la Exercițiul BSR

Evaluarea activelor și pasivelor Societăților de asigurare participante la **Exercițiul BSR** presupune următoarele obiective:

- a. analizarea portofoliului de asigurări a fiecărei Societăți Participante în vederea stabilirii obligațiilor care decurg din contractele de asigurare, pentru a evalua gradul de adecvare a rezervelor tehnice (RT) și o estimare justificată a valorii economice a respectivelor (RT);
- b. evaluarea eficienței instrumentelor utilizate pentru transferul riscurilor la terțe părți cu privire la riscurile aferente contractelor de (re)asigurare subscrise de către societate, incluzând contractele de reasigurare finită;
- c. evaluarea adecvării principiilor de recunoaștere și de evaluare aplicate pentru toate pasivele, nu doar pentru RT, și toate activele, nu doar pentru cele admise să acopere RT, cu un accent special pe impactul operațiunilor și tranzacțiilor cu persoane fizice sau juridice cu legături strânse cu societatea.

Evaluarea activelor și pasivelor Societăților de asigurare participante la **Exercițiul BSR** va implica o verificare amănunțită și completă a Registrelor contabile ale **Societăților participante**, analiza portofoliului de asigurări, inclusiv o evaluare a gradului de adecvare a rezervelor tehnice, a metodologiilor și proceselor de risc aferente precum și o evaluare a tuturor celorlalte elemente materiale din bilanțul Societăților participante. O atenție deosebită trebuie să se acorde activelor admise să acopere obligațiile față de asigurați și impactul operațiunilor și tranzacțiilor cu persoanele fizice sau juridice care au legături strânse cu Societatea de asigurare.

A.2. – Standarde, îndrumări și metodologie

Auditorul care efectuează evaluarea activelor și pasivelor trebuie să țină seama de standardele internaționale profesionale aplicabile pentru efectuarea auditului de informații financiare.

Evaluarea activelor și pasivelor va fi efectuată atât în conformitate cu reglementările contabile în vigoare, cât și cu standardele prevăzute de Directiva Parlamentului European și a

Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitatea și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II).

Metodologiile folosite în realizarea evaluării în conformitate cu prevederile Directivei Solvabilitate II sunt metodele prevăzute în Specificațiile tehnice pentru faza de pregătire, publicate de către EIOPA pe data 30 aprilie 2014.

Auditorii care vor efectua evaluarea activelor și pasivelor Societăților participante trebuie să respecte procedurile de lucru elaborate de către Comitetul de coordonare.

A.3. - Scopul Contractului de consultanță privind evaluarea activelor și pasivelor Societăților de asigurare participante la Exercițiul BSR

A.3.1 - Evaluarea activelor și pasivelor Societăților de asigurare participante la Exercițiul BSR va fi efectuată în baza deciziei emise de A.S.F. pentru fiecare Societate participantă la exercițiu.

Evaluarea activelor și pasivelor Societății participante va cuprinde toate activele și pasivele, inclusiv rezervele tehnice.

În cazul activelor și pasivelor, altele decât rezervele tehnice, Comitetul de Coordonare va oferi un prag de semnificație.

Evaluarea activelor și pasivelor Societății participante va fi efectuată la sediul acesteia. Auditorul desemnat trebuie să confirme A.S.F. locația pentru desfășurarea auditului prin intermediul Managerului de Proiect desemnat de către A.S.F.

Auditorul trebuie să ia măsurile necesare înainte de începerea activității pe teren pentru evaluarea activelor și pasivelor, pentru a se asigura că documentele justificative relevante precum și personalul-cheie vor fi disponibile în cadrul Societății participante în timpul auditului.

Subiectul analizei este bilanțul contabil la data de 30 iunie 2014. Auditorul va informa A.S.F. și Comitetul de coordonare cât mai curând posibil cu privire la orice limitări în domeniul de activitate ce se pot constata înainte sau în timpul evaluării activelor și pasivelor.

Auditorul va raporta orice încercare a societății participante de a limita evaluarea activelor și pasivelor, sau orice lipsă de cooperare din partea societății participante.

Auditorul se va consulta cu Managerul de Proiect și cu Comitetul de Coordonare cu privire la măsurile necesare care ar putea fi adoptate și cum poate fi continuată evaluarea activelor și pasivelor Societății participante și dacă schimbările în sfera auditului sau calendarului sunt necesare, fără a pune în pericol termenul-limită pentru finalizarea evaluării activelor și pasivelor Societății participante.

Auditorul trebuie să dea dovadă de profesionalism și rațiune și să stabilească tipul de evaluări, calendarul de lucru și procedurile de audit pe care le va utiliza pentru a putea îndeplini obiectivele, cadrul de aplicare și contextul auditului.

A.3.2. - Documentația de Audit și probe

În conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, Auditorul trebuie să pregătească documentația pentru evaluarea activelor și pasivelor Societății participante și să obțină suficiente probe adecvate pentru a susține constatările de audit și de a trage concluzii rezonabile pe care să se bazeze opinia de audit.

Toți experții trebuie să folosească raționamentul profesional pentru a determina dacă probele de audit sunt suficiente și adecvate.

A.3.3. - Activități de planificare și pregătire

Data de începere oficială a evaluării activelor și pasivelor este data semnării contractului între auditorul desemnat și Societatea participantă.

După semnarea contractului dintre auditorul desemnat și societatea participantă, auditorul trebuie să contacteze Societatea participantă cât mai curând posibil pentru a conveni o dată de începere a activității de teren, perioadă care se estimează a nu depăși 7 zile calendaristice.

A.S.F. prevede o reuniune pregătitoare cu auditorul desemnat, care va avea loc la A.S.F. în sediul din Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, București, România.

A.3.4. – Descrierea activităților incluse în domeniul de aplicare a evaluării activelor și pasivelor

Auditorul desemnat în evaluarea activelor și pasivelor Societății participante trebuie să îndeplinească următoarele sarcini:

- **Utilizarea de standarde diferite**

- auditorii trebuie să efectueze evaluarea activelor și pasivelor în conformitate atât cu standardele naționale GAAP (Principii Contabile General Acceptate), cât și cu standardele Solvabilitate II, utilizând specificațiile tehnice publicate de EIOPA la data de 30 aprilie 2014, pentru faza de pregătire.

- **Metodologiile și ipoteze**

- auditorii trebuie să furnizeze Comitetului de coordonare detalii cu privire la metodologiile și ipotezele utilizate în efectuarea exercițiului, precum și alte informații relevante.

- **Politicile contabile**

- auditorii trebuie să furnizeze o opinie cu privire la caracterul adecvat al politicilor contabile și metodologiilor utilizate de către Societățile participante. Impactul va fi cuantificat.

- **Fiabilitatea, calitatea, suficiența și relevanța datelor**

- auditorii trebuie să efectueze verificări ale datelor cu privire la informațiile furnizate de către Societățile participante. Impactul va fi cuantificat.

- **Adecvarea nivelului obligațiilor care decurg din contractele de asigurare**

- auditorii trebuie să efectueze o analiză a portofoliului de asigurări, o analiză a metodologiilor interne pentru calcularea rezervelor tehnice, o analiză a datelor utilizate la calcularea rezervelor tehnice, și să prezinte o estimare motivată a valorii adecvate a rezervelor tehnice, atât în baza prevederilor legale în vigoare cât și a Directivei Solvabilitate II.

- **Eficacitatea transferurilor de risc**

- auditorii trebuie să furnizeze o opinie cu privire la eficacitatea transferurilor de riscuri către terți care decurg din contractele de (re)asigurare subscrise de către Societate, inclusiv contractele de reasigurare finită. Impactul va fi cuantificat.

- **Analiza activelor și pasivelor (altele decât rezervele tehnice)**

- auditorii trebuie să evalueze dacă toate activele și pasivele sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu GAAP la nivel național în mod corespunzător. O atenție deosebită se va acorda categoriilor de active admise să acopere rezervele tehnice și anume activele specifice asigurărilor (creanțe de asigurare și intermediere, creanțe de reasigurare, partea din rezervele tehnice cedate în reasigurare, costurile de achiziție amânate), investiții în terenuri și clădiri, investiții în titluri de valoare, obligațiuni, acțiuni, depozite și conturi curente la bănci, etc. De asemenea, auditorii

trebuie să prezinte un bilanț întocmit în conformitate cu principiile Directivei Solvabilitate II.

- **Tranzacțiile intra-grup**

- auditorii trebuie să evalueze impactul tranzacțiilor intra-grup, inclusiv o analiză aprofundată a sumei estimate a fi recuperate din activele provenite din tranzacțiile intra-grup. Impactul va fi cuantificat.

- **Sistemul de guvernanță**

- auditorii trebuie să emită o opinie cu privire la caracterul adecvat al sistemului de guvernanță, inclusiv a mecanismelor de control intern existente.

- **Rapoarte**

- auditorii trebuie să întocmească rapoartele menționate la punctul A.3.5

A.3.5. - Rezultate preconizate și rapoarte

A.3.5.1 - Planul de lucru și Rapoartele de progres

La începutul evaluării activelor și pasivelor, fiecare auditor trebuie să elaboreze un plan de lucru pentru fiecare societate participantă care va cuprinde următoarele elemente: domeniul de aplicare, obiectivele, limitările, ipotezele, descrierea metodelor și a instrumentelor folosite în activitate și descrierea organizării activității.

Planurile de lucru vor fi prezentate Managerului de Proiect și Comitetului de coordonare în termen de 14 zile de la data începerii procesului de evaluare a activelor și pasivelor fiecărei Societăți participante în parte. Mai mult, fiecare auditor va participa la o întâlnire pregătitoare cu Comitetul de coordonare pentru a furniza o prezentare generală a domeniului de aplicare, a ipotezelor principale și a instrumentelor folosite în testul de stres și evaluarea cerințelor prudențiale financiare.

Auditorii care efectuează evaluarea activelor și pasivelor vor prezenta de două ori pe lună Comitetului de Coordonare și Managerului de Proiect un raport privind progresele înregistrate. Prin Raportul de progres trebuie să fie identificate în mod clar stadiul de implementare, constatările și preocupările relevante.

În perioada desfășurării procesului de audit, în orice moment, Auditorii pot să întocmească o scrisoare complementară în cazul în care consideră că A.S.F. și Comitetul de coordonare trebuie să fie informați cu privire la fapte și aspecte care sunt sau pot fi urgente, de interes special, sau importante pentru finalizarea cu succes a exercițiului privind evaluarea activelor și pasivelor Societăților participante.

Rapoartele de progres vor fi elaborate în limba engleză.

Auditorii trebuie să fie disponibili pentru a discuta cu Comitetul de coordonare rezultatele intermediare în cadrul întâlnirilor lunare ale acestuia și în timpul teleconferințelor.

A.3.5.2. Raportul final: conținut și termen-limită.

Auditorii trebuie să elaboreze un raport specific și separat privind rezultatele evaluării activelor și pasivelor pentru fiecare societate participantă auditată. Raportul cu privire la rezultatele evaluării activelor și pasivelor Societăților participante va cuprinde următoarele elemente:

- Introducere și context;
- Domeniul de aplicare al lucrării și scopul raportului;
- Limitări principale ale evaluării;

- Metodologia utilizată și ipotezele făcute;
- Privire de ansamblu asupra evaluării;
- Constatările în conformitate cu prevederile legale în vigoare:
 - adecvarea nivelului de obligații și estimarea motivată a valorii adecvate a rezervelor tehnice;
 - evaluarea activelor;
 - evaluarea pasivelor, altele decât rezervele tehnice;
 - sistemul de guvernanță.
- Auditorii trebuie să prezinte un bilanț ajustat la data de referință, după corecțiile care rezultă în urma evaluării;
- Constatările în conformitate cu Directiva Solvabilitate II; Auditorii trebuie să prezinte un bilanț conform Directivei Solvabilitate II utilizând specificațiile tehnice publicate de EIOPA la data 30 aprilie 2014, pentru faza pregătitoare;
- Rezultate detaliate pentru fiecare dintre sarcinile enumerate la punctul A.3.4.

Raportul privind rezultatele evaluării activelor și pasivelor fiecărei Societăți participante pregătit de către fiecare auditor desemnat trebuie să includă același nivel de detaliu și să fie în conformitate cu îndrumările furnizate de Comitetul de coordonare.

Auditorii trebuie să prezinte Comitetului de coordonare și Managerului de Proiect rapoartele finale privind rezultatele evaluării activelor și pasivelor Societății Participante **până cel târziu la data de 15 mai 2015**.

Rapoartele finale trebuie redactate atât în limba română cât și în limba engleză.

A.3.5.3. Informații / date pentru realizarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale

Auditorii vor prezenta până la data **30 aprilie 2015**, toate informațiile/datele necesare Consultantului ce efectuează testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale. Auditorii trebuie să mențină legătura, conform necesităților, cu Consultantul care efectuează testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale pentru a fi în măsură să furnizeze informații și date în formatul solicitat de către Consultant.

A. 4. - Confidențialitate

Termenii și condițiile evaluării activelor și pasivelor sunt confidențiale între părți și nu pot fi divulgate nimănui, cu excepția situațiilor când acest lucru este necesar pentru a se îndeplini termenii săi.

Auditorii trebuie să păstreze confidențialitatea informațiilor obținute de la cealaltă parte, în cursul efectuării evaluării activelor și pasivelor, inclusiv rezultatele și rapoartele menționate la punctul A.3.5.

Mai mult, auditorii nu trebuie să se folosească pe viitor de informațiile obținute de la cealaltă parte în timpul efectuării evaluării activelor și pasivelor, cu excepția cazului în care are obligația profesională sau legală de a face acest lucru.

B.1. - Obiectivele Contractului de consultanță privind efectuarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale în cadrul exercițiului BSR

Obiectivele testului de stres sunt de a evalua rezistența sectorului de asigurări din România la diferite șocuri și scenarii și de a identifica principalele vulnerabilități și probleme care ar putea necesita măsuri suplimentare de supraveghere.

În plus, exercițiul de evaluare a activelor și pasivelor și testul de stres pentru sectorul de asigurări din România va acoperi, de asemenea, evaluarea gradului de acoperire a rezervelor tehnice cu active admise conform reglementărilor în vigoare (regimul Solvabilitate I) precum și gradul de adecvare a fondurilor proprii ale Societăților participante la cerințele de solvabilitate, atât pentru regimul Solvabilitate I cât și pentru Solvabilitate II.

B.2. - Standarde, îndrumări și metodologie

Testul de stres va fi efectuat pe baza bilanțurilor contabile ale Societăților participante întocmite în conformitate cu principiile și prevederile Directivei Solvabilitate II, care vor fi prezentate de către auditori.

Metodologiile folosite în realizarea evaluării în conformitate cu prevederile Directivei Solvabilitate II sunt metodologiile prevăzute în Specificațiile Tehnice pentru faza pregătitoare, publicate de către EIOPA pe propria pagină de internet la data de 30 aprilie 2014.

Cerințele de solvabilitate vor fi evaluate atât în conformitate cu reglementările prudențiale în vigoare, cât și cu prevederile Directivei Solvabilitate II.

Consultantul care va efectua testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale trebuie să respecte toate procedurile de lucru elaborate de către Comitetul de Coordonare.

Comitetul de Coordonare va furniza scenariile testului de stres, inclusiv ipotezele macroeconomice, orizontul de timp avut în vedere, precum și metodologia care va fi utilizată de către Consultant în vederea efectuării testului de stres de tip bottom-up.

B.3. - Domeniul de activitate

B.3.1. Principiile de bază pentru efectuarea testului de stres și pentru evaluarea cerințelor financiare prudențiale

Testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale vor fi efectuate la sediul A.S.F. din Splaiul Independenței, nr. 15, sector 5, București, România.

Pentru a efectua testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale, auditorii Societăților participante care efectuează evaluarea activelor și pasivelor Societăților participante vor furniza Consultantului toate datele și informațiile de care acesta are nevoie. Mai mult, Consultantul va primi de la Societățile de asigurare participante toate datele și informațiile suplimentare care îi sunt necesare pentru desfășurarea acestor activități.

Consultantul va informa A.S.F., cât mai curând posibil, cu privire la orice limitări sau dificultăți pe care le identifică înainte sau în timpul efectuării testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale.

Consultantul va raporta orice încercare a Auditorilor de a restrânge domeniul de activitate, sau orice lipsă de cooperare, inclusiv refuzul Societăților de asigurare participante de a furniza datele sau informațiile suplimentare solicitate de către Consultant.

Consultantul va colabora cu Managerul de proiect și cu Comitetul de coordonare cu privire la măsurile care ar putea fi necesare, dacă sau cum testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale pot fi îndeplinite în continuare și dacă sunt necesare schimbări în procedura de lucru sau în calendarul de desfășurare a activității, fără a afecta totuși termenul-limită stabilit pentru finalizarea întregului Exercițiu BSR.

Consultantul trebuie să dea dovadă de profesionalism și rațiune în îndeplinirea atribuțiilor sale.

B.3.2. - Planificare

Data oficială de începere a testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale este data semnării contractului.

A.S.F. va stabili o reuniune pregătitoare cu Consultantul, care va avea loc la sediul A.S.F. din Splaiul Independenței, nr. 15, sector 5, București, România.

Toate informațiile/datele necesare pentru efectuarea testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale vor fi transmise Consultantului de către auditori până la data de 30 aprilie 2015.

B.3.3. - Descrierea activităților

Consultantul trebuie să elaboreze proceduri proprii de lucru, instrumente de analiză și să dispună de instrumente IT adecvate scopului desfășurării activității, în conformitate cu metodologia furnizată de către Comitetul coordonator.

Consultantul trebuie să îndeplinească următoarele sarcini, pe baza datelor primite de la fiecare auditor / Societate participantă:

- evaluarea gradului de acoperire a rezervelor tehnice cu active admise;
- evaluarea gradului de adecvare a fondurilor proprii la cerințele de solvabilitate;
- calcularea impactului factorilor de risc specificați în testul de stres asupra elementelor de activ și pasiv din cadrul bilanțului, întocmit conform prevederilor Directivei Solvabilitate II. Aceasta presupune o analiză detaliată a impactului fiecărui factor de risc;
- întocmirea Rapoartelor menționate la pct. B.3.5.

Cerințele de solvabilitate vor fi evaluate în conformitate cu reglementările prudențiale în vigoare și cu prevederile Directivei Solvabilitate II.

Ca urmare a acestui fapt, Consultantul va pune la dispoziția auditorilor care evaluează activele și pasivele Societăților participante, machetele conținând forma și tipul informațiilor cantitative și calitative necesare pentru a efectua:

- calculele privind impactul pentru fiecare factor de risc inclus în testul de stres;
- evaluarea cerințelor financiare prudențiale.

Consultantul trebuie să răspundă la orice solicitare de clarificare din partea auditorilor și să elimine orice problemă de funcționare care ar putea rezulta din procesul de schimb de date între el și auditori.

La primirea datelor pentru testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale din partea auditorilor, Consultantul trebuie să verifice integralitatea și acuratețea acestora cu ajutorul unor testări relevante.

B 3.4. - Durata activităților

Pentru întreaga activitate desfășurată, Consultantul va alocă un număr maxim de 2.200 ore, aceasta urmând a se finaliza până la data de 15 iunie 2015.

B. 3.5. - Rezultate și rapoarte

B.3.5.1. Planul de lucru și Rapoartele de progres

La începutul testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale, Consultantul va elabora un plan de lucru care va cuprinde următoarele elemente: domeniul de aplicare, obiectivele, restricțiile, ipotezele, descrierea mijloacelor și a instrumentelor folosite în activitate și descrierea organizării activității.

Planul de lucru va fi prezentat Managerului de proiect și Comitetului de coordonare în termen de 14 zile de la data de începere a testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale. Mai mult, Consultantul va participa la o întâlnire prealabilă cu Comitetului Coordonator pentru a furniza o prezentare generală a activității, a ipotezelor principale și a instrumentelor folosite în testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale.

Consultantul va prezenta de două ori pe lună către Comitetului de coordonare și către Managerului de proiect un raport privind progresele înregistrate. Consultantul trebuie să prezinte în mod clar stadiul de implementare, constatările și îngrijorările relevante.

Consultantul poate în orice moment în timpul proiectului să elaboreze o scrisoare complementară în cazul în care consideră că Managerul de proiect și Comitetul de coordonare trebuie să fie informați cu privire la fapte și aspecte care sunt sau pot fi urgente sau de interes și importanță deosebită pentru finalizarea cu succes a testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale.

Consultantul va trebui să fie disponibil pentru a discuta cu Comitetul de coordonare pe baza rezultatelor intermediare în timpul întâlnirilor lunare și în timpul teleconferințelor Comitetului de coordonare.

B.3.5.2. Raportul final

Consultantul va înainta Comitetului de coordonare și Managerului de proiect raportul final cu privire la rezultatele testului de stres și ale evaluării cerințelor financiare prudențiale până la data de 15 iunie 2015.

Rapoartele finale trebuie să fie în conformitate cu îndrumările furnizate de Comitetul de coordonare.

Raportul cu privire la rezultatele testului de stres și evaluarea cerințelor financiare prudențiale va cuprinde următoarele elemente:

- Cadru general:
 - obiectivele,
 - participanții,
 - principalele limitări,
 - metodologia utilizată și ipotezele făcute.
- Rezultate:
 - capacitatea activelor eligibile de a acoperi rezervele tehnice conform reglementărilor în vigoare pentru fiecare Societate participantă,
 - capacitatea fondurilor proprii de a acoperi cerințele de solvabilitate, atât conform regimului Solvabilitate I, cât și Directivei Solvabilitate II, pentru fiecare Societate participantă,
 - rezultatele testului de stres, pe fiecare Societate participantă în parte, inclusiv rezultatele agregate.
- Rezumat/concluzii.

Raportul final va fi emis în limba română și limba engleză, iar rapoartele de progres vor fi emise numai în limba engleză.

B.4. Confidențialitatea

Termenii și condițiile testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale sunt confidențiale între părți și nu trebuie divulgate nimănui, cu excepția cazurilor când este necesar pentru îndeplinirea scopurilor lor.

Consultantul trebuie să păstreze confidențialitatea informațiilor obținute de la cealaltă parte, în cursul efectuării testelor de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale, inclusiv asupra rezultatelor și rapoartelor menționate la punctul B.3.5.

În plus, Consultantul nu trebuie să se folosească pe viitor de informațiile obținute în timpul testului de stres și a evaluării cerințelor financiare prudențiale, cu excepția cazului în care are obligația profesională sau legală de a face acest lucru.

C.1 - Obiectivele Contractului de consultanță privind Managementul Proiectului

Coordonarea Exercițiului BSR va fi asigurată de Managerul de Proiect.

Managerul de proiect (PM) are responsabilitatea de a asigura punerea în aplicare efectivă și implementarea eficientă de zi cu zi a **Exercițiului BSR** sub supravegherea și controlul Comitetului de coordonare.

Managerul de Proiect se va asigura ca auditorii care efectuează evaluarea activelor și pasivelor să utilizeze metodologia exercițiului într-un mod armonizat la nivelul fiecărei societăți participante și să aplice un tratament similar pentru fiecare societate participantă.

Managerul de proiect (PM) se asigură că **Exercițiului BSR** va fi livrat la timp, că se va încadra în bugetul alocat și va fi realizat la standardele de calitate cerute și convenite prin prezentul caiet de sarcini.

Managerul de proiect (PM) asigură gestionarea eficientă a resurselor pentru realizarea proiectului precum și relațiile cu o gamă largă de grupuri - Auditorii, Consultantul care realizează Testul de stres și evaluarea cerințelor financiare prudentiale, Comitetul de Coordonare și Societățile participante.

C.2 – Descrierea activităților

Managerul de proiect (PM) este responsabil pentru realizarea proiectului de la începutul până la finalizarea acestuia, incluzând activitatea de inițiere și de implementare a proiectului, raportarea de două ori pe lună a rezultatelor obținute către Comitetul de coordonare, precum și evaluarea rezultatelor proiectului și elaborarea rapoartelor finale.

Managerul de proiect este responsabil pentru coordonarea lucrărilor realizate de auditori și Consultant, alocarea și utilizarea resurselor într-un mod eficient și menținerea unei echipe cooperante și motivate, respectiv:

- organizează activitățile în cadrul exercițiului;
- coordonează participarea auditorilor în cadrul Exercițiului BSR;
- elaborează rapoarte bilunare pentru Comitetul de Coordonare privind situația curentă a exercițiului;
- asigură aplicarea uniformă a metodologiei de evaluare a activelor și pasivelor și a testului de stres, inclusiv răspunde la orice solicitare de clarificări emisă de către Auditori și Consultant și pregătește rapoartele de Q&A pentru Comitetul de Coordonare;
- controlează calitatea activității auditorilor, prin aplicarea de teste adecvate la metodologia utilizată;
- propune Comitetului de Coordonare soluții pentru situații neobișnuite/neprevăzute întâlnite în cursul exercițiului;
- integrează rapoartele finale primite de la Auditori și Consultant.

C.3. - Perioada de desfășurare

Perioada de derulare a **Exercițiului BSR** este de 5 luni începând cu sfârșitul lunii ianuarie 2015, cu posibilitatea de extindere a duratei, în funcție de modul de desfășurare a proiectului. Pentru întreaga activitate desfășurată, Managerul de proiect va alocă un număr maxim de 2.640 ore, aceasta urmând a se finaliza până la data de 30 iunie 2015.

C.4. - Supravegherea

Managerul de proiect va fi supravegheat de către Comitetul de coordonare.

C.5. - Rapoarte și termene

C.5.1. - Planul de lucru, rapoartele de progres și rapoartele Q&A

La începutul Exercițiului BSR, Managerul de Proiect va elabora un plan de lucru care va cuprinde următoarele elemente: domeniul de aplicare, obiectivele, restricțiile, descrierea instrumentelor utilizate în activitate și descrierea organizării activității.

Planul de lucru va fi transmis Comitetului de coordonare în decurs de 5 zile de la data începerii Exercițiului BSR. De asemenea, Managerul de Proiect va participa la o întâlnire pregătitoare cu Comitetul de coordonare pentru a oferi o imagine de ansamblu a domeniului de aplicare și a instrumentelor utilizate în evaluarea activelor și pasivelor și testul de stres.

Managerul de Proiect va transmite lunar către Comitetul de coordonare un raport de progres

care identifică în mod clar stadiul implementării, constatările și preocupările relevante.

Săptămânal, Managerul de Proiect va transmite Comitetului de coordonare un raport Q & A care va cuprinde detalii cu privire la cererile de clarificare primite de la Auditori și Consultant, precum și propuneri de răspunsuri și soluții. Rapoartele de progres și rapoartele Q & A vor fi redactate în limba engleză.

Managerul de Proiect va trebui să fie disponibil pentru a discuta cu Comitetul de coordonare rezultatele intermediare în cadrul întâlnirilor lunare ale Comitetului de coordonare și în timpul teleconferințelor.

C.5.2. Rapoartele finale

Un raport final care integrează rezultatele tuturor evaluărilor activelor și pasivelor Societăților participante va fi elaborat de către Managerul de Proiect și va fi prezentat A.S.F. și Comitetului de coordonare până la data de 30 iunie 2015. Pe baza raportului final, Managerul de Proiect va pregăti, de asemenea, un raport de sinteză cu privire la întregul exercițiu și la rezultatele obținute care va fi făcut public pe site-ul A.S.F., până la data de 15 iulie 2015.

Rapoartele finale vor fi emise atât în limba română și cât și în limba engleză.

C.6. Confidențialitatea

Termenii și condițiile Exercițiului BSR sunt confidențiale între părți și nu trebuie divulgate nimănui, cu excepția cazurilor când este necesar pentru îndeplinirea scopurilor lor.

Managerul de proiect trebuie să păstreze confidențialitatea informațiilor obținute de la cealaltă parte, în cursul Exercițiului BSR, inclusiv asupra rezultatelor și a rapoartelor menționate la punctul C.5.

În plus, PM nu trebuie să se folosească pe viitor de informațiile obținute în timpul Exercițiului BSR, cu excepția cazului în care are obligația profesională sau legală de a face acest lucru.

Prezentul caiet de sarcini constituie ansamblul cerințelor pe baza cărora se elaborează propunerea tehnică și financiară de către fiecare ofertant. Cerințele tehnice sunt considerate ca obligatorii și minimale, sens în care orice propunere tehnică va fi luată în considerare numai în măsura în care aceasta presupune asigurarea unui nivel calitativ cel puțin egal prezentelor cerințe tehnice.

Ofertanții își asumă răspunderea exclusivă pentru legalitatea și autenticitatea tuturor informațiilor și documentelor prezentate în ofertă. Analizarea de către reprezentanții A.S.F. a documentelor prezentate de ofertanți nu angajează din partea acestora nicio răspundere sau obligație față de acceptarea acestora ca fiind autentice sau legale și nu înlătură răspunderea exclusivă a ofertantului sub acest aspect.

Coordonator Proiect BSR

**Cornel COCA
CONSTANTINESCU**

**Valentin IONESCU
Director, Direcția
Supraveghere Integrată**

Întocmit

**Iulian PANAIT
Director adjunct, Direcția Analiză
Studii și Publicații**

**Ionel MARIN
Șef Serviciu, Direcția
Supraveghere Integrată**

**Aurelia BĂLAN
Șef Serviciu Direcția
Supraveghere și Stabilitate
Financiară - SAR**

**Carmen Florentina APOSTOL
Director adjunct, Direcția
Economică**

**Andra GHIBUȚIU
Șef serviciu Avizare Achiziții-
Direcția Juridică**

**SOCIETĂȚI DE ASIGURĂRI PARTICIPANTE LA EXERCITIUL
PRIVIND EVALUAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR ȘI TESTUL DE STRES**

Nr. crt	Societatea de asigurări
1	SOCIETATEA ASIGURARE-REASIGURARE ASTRA S.A.
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURĂRI S.A.
3	OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.
5	UNIQA ASIGURĂRI S.A.
6	ING ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.
7	ASIGURAREA ROMÂNEASCĂ - ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
8	EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
9	CARPATICA ASIG S.A.
10	GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.
11	POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE (PAID) S.A.
12	AXA LIFE INSURANCE SA
13	COMPANIA DE ASIGURĂRI REASIGURĂRI EXIM ROMÂNIA (CARE ROMÂNIA) S.A.