

RREGULLORE
Nr.5, datë 28.1.2005

PËR EKSPERTËT KONTABËL TË AUTORIZUAR TË SHOQËRIVE TË SIGURIMIT

Neni 1

Dispozita të përgjithshme

Në këtë rregullore përcaktohen:

- Kriteret dhe procedurat për shoqëritë e ekspertëve kontabël të autorizuar, që do të emërohen nga shoqëritë e sigurimit pas aprovimit nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve.

- Përmbajtja e raporteve të kontrollit mbi shoqëritë e sigurimit nga shoqëritë e ekspertëve kontabël të autorizuar.

1.2 Baza ligjore e kësaj rregulloreje përbëhet nga: ligji nr.9267, datë 29.7.2004 “Për veprimtarinë e sigurimit, të risigurimit dhe ndërmjetësimit në sigurime dhe risigurime”, neni 71, ligji nr.9268, datë 29.7.2004 “Për organizimin dhe funksionimin e Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve”, kreu III dhe ligji nr.7638, datë 19.11.1992 “Për shoqëritë tregtare”.

1.3 Subjekte të kësaj rregulloreje janë shoqëritë e sigurimit dhe degët e shoqërive të huaja, të licencuara ose që janë në proces licencimi nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve për të kryer veprimtari sigurimi në Republikën e Shqipërisë, që në vijim do të quhen “shoqëri sigurimi”.

1.4 Për efekt të kësaj rregulloreje “Kontrolli i ushtruar nga shoqëritë e ekspertëve kontabël të autorizuar” përfshin:

a) kontrollin e raporteve bazë financiare, që në vijim do të quhen “raporte financiare” që përgatiten nga shoqëria e sigurimit në përputhje me “Standardet ndërkombëtare të raportimit financiar”, përveç kur është parashikuar ndryshe në ligjin “Për kontabilitetin” dhe ligjin nr.9267, datë 29.7.2004 “Për veprimtarinë në sigurime, risigurime dhe ndërmjetësimin në sigurime dhe risigurime”;

b) vlerësimin e pasqyrave financiare me karakter specifik të përgatitura nga shoqëria e sigurimit, në përputhje me ligjin nr.9267, datë 29.7.2004 dhe aktet nënligjore të Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve;

c) vlerësimin e mjaftueshmërisë dhe të cilësisë së zbatimit të akteve nënligjore dhe të procedurave me të cilat operon shoqëria e sigurimit.

Neni 2

Kushtet dhe dokumentacioni i kërkuar

2.1 Shoqëria e sigurimit njofton Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve për shoqërinë e ekspertëve kontabël të autorizuar të zgjedhur nga vetë ajo, jo më vonë se 30 qershori i çdo viti kalendarik.

2.2 Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve miraton shoqërinë e ekspertëve kontabël të autorizuar, kur kandidati për ekspert kontabël i paraqitur për miratim është “Shoqëri e ekspertëve kontabël të autorizuar”, e regjistruar në listën e IEKA-s.

2.3 Për të marrë miratimin e shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar të emëruar, shoqëria e sigurimit paraqet në Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve, dokumentacionin si më poshtë:

- Vendimin e asamblesë së aksionarëve të shoqërisë së sigurimit, për emërimin e ekspertit kontabël të autorizuar;

- programin e kontrollit;

- letërën e angazhimit të paraqitur nga shoqëria e ekspertëve kontabël e emëruar;

- vërtetimin nga autoriteti licencues, që vërteton se shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar ka jo më pak se 5 vjet eksperiencë si shoqëri ekspertësh kontabël në sektorin financiar ose shoqëria ndërkombëtare e auditimit, me të cilën shoqëria e auditimit e krijuar në Shqipëri, e zotëruar (filiale) dhe e kontraktuar prej saj, ka jo më pak se 5 vjet eksperiencë në fushën e ekspertizës kontabël në sektorin financiar;

- si dhe të dhëna të tjera specifike të kërkuara nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve.

2.4 Dokumentacioni paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose fotokopje të noterizuar. Kur

dokumentacioni është në gjuhë të huaj, origjinal ose fotokopje e noterizuar, do të jetë i shoqëruar nga përkthimi në gjuhën shqipe dhe i noterizuar.

2.5 Shoqëria e sigurimit është e detyruar të marrë miratimin e Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve, për çdo ndryshim të shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar.

Neni 3

Miratimi ose refuzimi i shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar

3.1 Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve brenda një muaji nga data e paraqitjes së dokumentacionit të plotë të kërkuar sipas nenit 2 të kësaj rregulloreje miraton ose refuzon shoqërinë e ekspertëve kontabël të autorizuar të shoqërisë së sigurimit.

3.2 Në rastet kur dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë, Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve njofton shoqërinë e sigurimit brenda 10 ditëve. Mangësitë duhet të plotësohen nga shoqëria e sigurimit brenda 15 ditëve pune.

3.3 Miratimi i emërimit të shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar bëhet nga Drejtori Ekzekutiv i Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve.

3.4 Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve mund të refuzojë shoqërinë e ekspertëve kontabël të autorizuar kur gjykon se ky ekspert, në auditimin e mëparshëm, nuk ka vepruar në përputhje me ose nuk ka plotësuar në mënyrë të mjaftueshme kërkesat e nenit 4, të pikës 5.1 të nenit 5, të pikës 6.1, 6.4 të nenit 6 dhe të nenit 7 të kësaj rregulloreje ose të kërkesave të tjera për të cilat është rënë dakord me shkrim.

Neni 4

Kontrolli i raporteve financiare

4.1 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar e miratuar nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve kontrollon nëse raportet financiare të shoqërisë së sigurimit janë përgatitur në përputhje me “Standardet ndërkombëtare të raportimit financiar”, përveç kur është parashikuar ndryshe në ligjin “Për kontabilitetin”, ligjin nr.9267, datë 29.7.2004 dhe aktet nënligjore të Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve.

4.2 Kontrolli i raporteve financiare, sipas pikës 4.1 të këtij neni, kryhet në përputhje me standardet ndërkombëtare të raportimit financiar.

4.3 Mbi bazën e ekzaminimit të bërë, sipas pikës 4.1 dhe 4.2 të këtij neni, shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar jep një opinion, duke vënë në dukje nëse raportet financiare japin një pamje të vërtetë dhe të sinqertë të aktiveve, të detyrimeve, të kapitalit, të *cash-flow-t* etj. dhe nëse shoqëria e sigurimit përmbush kërkesat për aftësinë paguese apo kërkesa të tjera të autoritetit siç përcaktohen në ligjin nr.9267, datë 29.7.2004.

Neni 5

Opinion i shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar

5.1 Në bazë të kontrollit që u ka bërë raporteve financiare për vitin ushtrimor, shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar përgatit raportin përkatës mbi këtë kontroll, të ushtruar në përputhje me standardet ndërkombëtare të raportimit financiar dhe ua dorëzon këtë raport drejtuesve të shoqërisë së sigurimit.

5.2 Drejtuesit e shoqërisë së sigurimit ia paraqesin për miratim asamblesë së zakonshme të aksionarëve raportet financiare vjetore të audituara nga shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar së bashku me opinionin e tij.

5.3 Pas marrjes së vendimit përkatës nga asambleja e aksionarëve, sipas përcaktimit të bërë në pikën 5.2 të këtij neni, shoqëria e sigurimit publikon në një nga botimet periodike financiare: paketën e plotë të pasqyrave financiare, së bashku me opinionin e shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar brenda 15 ditëve nga data e miratimit të raportit vjetor nga Autoriteti i Mbikëqyrjes së Sigurimeve, por jo më vonë se gjashtë muaj nga përfundimi i vitit kalendarik.

5.4 Një kopje e botimit të shoqërisë së sigurimit, publikuar sipas pikës 5.3 të këtij neni, dërgohet edhe në Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve

Neni 6

Vlerësimi i pasqyrave financiare me karakter specifik

6.1 Në rastet kur shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar nuk mund të japë një vlerësim mbi bazën e rezultateve të arritura nga ekzaminimi i pasqyrave financiare, ai bën komente mbi çdo pasqyrë për të cilën nuk mund të jepet vlerësim pozitiv dhe paraqet parregullsitë e vëna re në pasqyrën në fjalë.

6.2 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar dorëzon vlerësimin me shkrim te drejtuesit e shoqërisë së sigurimit.

6.3 Pasqyrat financiare, të përgatitura në përputhje me aktet nënligjore të Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve, së bashku me raportin/vlerësimin e shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar, paraqiten nga drejtuesit e shoqërisë së sigurimit në Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve jo më vonë se 1 muaj pas përfundimit të periudhës raportuese.

6.4 Çdo pasqyrë financiare e shoqërisë së sigurimit do të jetë e nënshkruar paraprakisht nga drejtuesit e shoqërisë së sigurimit.

Neni 7

Procedura të tjera kontrolli

7.1 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar bën vlerësimin e mjaftueshmërisë dhe të cilësisë së zbatimit të akteve nënligjore dhe të procedurave me të cilat operon shoqëria e sigurimit. Kjo përfshin vlerësimin nga ana e shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar:

a) për organizimin dhe efektivitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm të shoqërisë së sigurimit;

b) për cilësinë dhe zbatimin e rregulloreve të brendshme të shoqërisë së sigurimit për administrimin e aktiveve dhe pasiveve;

c) për organizimin e sistemit të teknologjisë dhe informacionit dhe koordinimin e tij me objektivat e biznesit dhe me ruajtjen e integritetit të të dhënave.

7.2 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar kërkon paraprakisht dhe vlerëson shqetësimet e Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve për aspekte të veçanta të veprimtarisë së shoqërisë së sigurimit.

7.3 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar përgatit një raport në të cilin shpreh opinionin dhe vlerësimin e saj mbi rezultatet e nxjerra për organizimin dhe efektivitetin e kontrollit të brendshëm të shoqërisë së sigurimit; mbi cilësinë e rregulloreve të shoqërisë së sigurimit dhe zbatimin e tyre, të cilin e dorëzon te drejtuesit e shoqërisë së sigurimit.

Neni 8

Dispozita përfundimtare

8.1 Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar e shoqërisë së sigurimit, e miratuar nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve, kryen kontrollin në të njëjtën shoqëri sigurimi për një periudhë jo më të gjatë se dy vjet në vazhdim nga momenti i miratimit të saj, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje.

8.2 Sipas kërkesës së bërë nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve, drejtuesit e shoqërisë së sigurimit paraqesin për dijeni në Autoritet “letrën për drejtimin” që shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar përgatit për drejtuesit e lartë të shoqërisë së sigurimit.

8.3 Një kopje e raporteve të shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar, të përgatitura sipas kërkesave të neneve 5, 6 dhe 7 të kësaj rregulloreje apo çdo raporti tjetër të kërkuar i dërgohen Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve nga drejtuesit e shoqërisë së sigurimit, jo më vonë se afatet e

përcaktuara në nenet 72 dhe 75 të ligjit nr.9267 datë 29.7.2004 apo afate të tjera të vendosura nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve.

8.4 Përfaqësues të Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve, të shoqërisë të ekspertëve kontabël të autorizuar dhe përfaqësues të shoqërisë së sigurimit zhvillojnë takime të rregullta periodike:

- para ose pas përfundimit të ekzaminimit të plotë të kryer në Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve pranë shoqërisë së sigurimit;

- në rrethana kur merren vendime të rëndësishme për shoqërinë e sigurimit.

8.5 Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve ka të drejtë t'i kërkojë shoqërisë së ekspertëve kontabël të autorizuar të shoqërisë së sigurimit, çdo informacion mbi veprimtarinë e saj. Shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar është e çliruar nga sekreti profesional në dhënien e informacionit për Autoritetin Mbikëqyrës të Sigurimeve.

8.6 Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.12, datë 28.1.2005 të Këshillit të Autoritetit Mbikëqyrës të Sigurimeve.

Kjo rregullore hyn në fuqi menjëherë dhe botohet në Fletoren Zyrtare.

KRYETARI I KËSHILLIT
TË AUTORITETIT MBIKËQYRËS TË SIGURIMEVE
Burbuqe Riba