

## Comunicat tècnic núm. 12-2019/A

### Sistema de Control Intern.

Segons s'estableix a l'article 35 de la *Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra* (en endavant, *Llei 12/2017*) i al capítol segon del *Reglament d'aplicació de la Llei 12/2017*, les entitats asseguradores i reasseguradores, així com les delegacions i/o les entitats de les quals depenen aquestes (en endavant, les entitats) han d'establir un sistema de control intern adequat a la seva organització i que compregui almenys les següents funcions:

- auditoria interna;
- actuarial;
- avaluació interna i gestió de riscos i de solvència; i
- verificació del compliment normatiu.

Amb l'objectiu d'establir els termes específics de l'adaptació al Títol IV de la *Llei 12/2017* i en seguiment a la facultat que la Disposició transitòria segona, atorga a l'Autoritat Financera Andorrana (en endavant, AFA), el conjunt d'entitats que operen al Principat d'Andorra han de posar en funcionament les funcions de control establertes a l'article 35 de la *Llei 12/2017* abans del proper 15 d'agost del 2019.

Esmentades funcions de control han d'estar dotades de l'autoritat, dels recursos tècnics necessaris i dels recursos humans amb l'experiència i coneixements adequats per vetllar pel correcte desenvolupament de les seves funcions i tenir accés a tota la informació pertinent. Addicionalment, l'entitat ha de nomenar un responsable per a cada funció que s'ha d'encarregar del desenvolupament de la funció.

A aquest efecte, per tal d'acreditar degudament que donen compliment a les esmentades funcions de control, les entitats han de trametre a l'AFA un document signat, en el qual s'inclogui la següent informació per a cada una de les funcions esmentades:

- data des de la qual es realitza la funció de control;
- llistat i descripció de les tasques que es realitzen a la funció de control;
- dades d'identificació de la persona que assumeix la responsabilitat de la funció de control; i
- qualsevol altra informació que es consideri rellevant.

Addicionalment, les entitats han de trametre la següent documentació de les persones que assumeixen la responsabilitat de les funcions de control:

- còpia del passaport o DNI;
- Currículum Vitae;
- antecedents penals; i
- declaració jurada signada per la persona que assumeix la funció on s'especifiqui que compleix amb els requisits establerts a l'apartat 2 de l'article 24 de la *Llei 12/2017*.

Qualsevol canvi que es produeixi en relació amb aquestes funcions ha de ser immediatament notificat a l'AFA i la documentació anteriorment esmentada ha de ser degudament actualitzada.



Quan les entitats estiguin integrades en un grup de societats, i les funcions de control es desenvolupin en el si del grup, també s'ha de trametre a l'AFA tota la informació i documentació requerides mitjançant aquest Comunicat.

Per últim, tal com s'estableix en l'apartat 2 de l'article 35 de la *Llei 12/2017*, les entitats poden establir la concentració de les diverses funcions de control intern i també la seva externalització. En aquest cas, les entitats també han de donar compliment a l'article 44 de la *Llei 12/2017* i al capítol vuitè del *Reglament d'aplicació de la Llei 12/2017* en relació amb l'externalització i la concentració de funcions.

Tota la documentació requerida ha de ser tramesa a l'AFA per mitjà de correu electrònic a l'adreça [assegurances@afa.ad](mailto:assegurances@afa.ad) abans del 15 d'agost del 2019. La referència del correu electrònic ha de seguir el següent format: "NomCompanyia"\_CT12-2019/A.

Indicar-los que tota la documentació i informació aportada queda subjecta a efectes d'inspecció per tal que l'AFA pugui validar-ne el contingut i el compliment.

Andorra la Vella, 19 de juny del 2019