conseil
assurance

Auditer les processus de gestion délégués

Le secteur de l'assurance connaît ces dernières années un renforcement des contraintes réglementaires. Les directives Solvabilité II (art.49) et DDA (Directive sur la Distribution d'Assurance), ainsi que le RGPD (Règlement Général sur la Protection des Données) concernent les compagnies qui sous-traitent leurs activités de gestion.

Pour répondre à ces exigences, les Commissaires aux Comptes sont soumis à des obligations spécifiques liées à l'externalisation, détaillées dans la note CNCC Délégation de gestion Assurance de mars 2020.

Les réglementations conduisent les organismes d'assurance à respecter plusieurs exigences :

- Élaboration des politiques d'externalisation de la gestion de vos produits et veiller au respect de celles-ci. Cela implique un suivi des actions réalisées par le prestataire afin de mettre en place une cartographie des risques, ainsi que des reportings financiers conformes aux exigences de Solva II.
- Vérification du niveau de connaissance, d'expertise et de compétence des distributeurs
- Surveillance périodique du respect par le distributeur du dispositif de surveillance et de gouvernance des produits
- Prise des mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de garantir la sécurité et l'utilisation des données personnelles

Notre mission :

- Conception ou amélioration d'un système de contrôle des délégataires de gestion efficace intégrant la cartographie des risques et les questionnaires d'audit afférents
- Réalisation de l'audit des délégataires avec un programme permettant de cadrer le déroulé des entretiens et de s'assurer de couvrir l'ensemble du périmètre délégué
- Restitution d'un rapport d'audit formalisé permettant notamment de diminuer la charge de travail de rédaction de vos services d'audit interne et de contrôle interne
- Suivi des recommandations d'audit afin de s'assurer de leur réalisation

Nos tarifs

- La facturation sera fonction du temps passé et en fonction du niveau de qualification des intervenants.
- À partir de 800 € HT / jour

Contactez-nous pour obtenir une offre personnalisée