Analyse des risques assurances

Annexe 14 à la Circ.-FINMA 13/3

Groupe d'assurance / entreprise d'assurance; domicile:	
Catégorie de surveillance:	
Société d'audit:	
Partenaire mandaté responsable:	
auditeur responsable:	
Analyse prospective pour l'année comptable:	

Evaluation complète de la situation de risque par la société d'audit:

La société d'audit inscrit dans ce champ son évaluation globale de la situation de risque du groupe ou de l'entreprise d'assurance.

Remarque: *l'analyse des risques contient une description complète, par la société d'audit, de la situation de risque de cette entreprise d'assurance. L'appréciation de cette situation de risque s'est faite sur la base des audits comptables et prudentiels effectués, d'évaluations critiques, d'entretiens avec l'assureur et de tous autres renseignements obtenus au cours de l'année. La FINMA prend acte du fait que cette analyse du risque n'a impliqué aucun audit séparé et/ou approfondi ni la collaboration d'aucun expert; elle sert de second avis et de base de discussion dans ses échanges avec la société d'audit.*

Définitions: Des définitions ainsi que des explications complémentaires quant aux attentes de la FINMA se trouvent dans le guide pratique d'assurances: FINMA - documents relatifs à la circulaire "Activités d'audit"

Domaine de risque (domaine d'audit / thèmes)	**Description des risques identifiés par la société d'audit durant l'année sous revue et effectivement présents dans l'entreprise d'assurance (1 ligne par description de risque)**	**Ampleur / volume**	**Probabilité d'occurrence**	**Risque inhérent (brut)**	**Hiérarchie des risques bruts (commençant par 1)**	**Description des mesures existantes, fonctionnant et réduisant le risque**	**Risque net**	**Hiérarchie des risques nets (commençant par 1)**
Risques de marché								
Risques de crédit								
Risques d'assurance								
Risques liés aux activités d'assurance								
Risques non liés aux activités d'assurance								
Solvabilité								
Liquidité								
Gouvernance d'entreprise								
Révision interne								
Système de contrôle interne								
Fonctions centrales de contrôle et de réduction du risque								
Actuariat								
Compliance / fonction de compliance								
Autres fonctions d'exploitation								
Relations intra-groupe / transactions								
Infrastructure électronique / BCM								
Externalisation (externe / intra-groupe)								
Stratégie								
Coopérations								
Points de contact réglementaires / politiques								
Autres risques								