REFERAT DE APROBARE

Proiect de Regulament pentru modificarea alin. (2) al art. 21 din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare

Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018 a fost emis pentru transpunerea la nivel național a *Directivei delegate (UE) 2017/593 din 7 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare*.

Potrivit prevederilor art. 56[1] din Legea nr. 126/2018, S.S.I.F. și instituțiile de credit care dețin active ale clienților trebuie să adopte dispoziții adecvate pentru a proteja drepturile acestora. De asemenea, legea instituie prin art. 61[2] o interdicție în încheierea de contracte de garanţie financiară cu transfer de proprietate cu clienţi de retail. Pentru a se asigura respectarea acestor dispoziții, s-a instituit în sarcina auditorilor financiari obligația de raportare către autoritățile competente, iar modalitatea de raportare a fost stabilită prin alin. (2) al art. 21 din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018.

În contextul în care art. 8 din Directiva delegată (UE) 2017/593, transpus prin art. 21 alin. (1) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018, nu reglementează modalitatea prin care autoritățile competente primesc informațiile de la auditorii financiari, și ținând cont de solicitările primite de A.S.F. în legătură cu modalitatea de raportare a acestora, în special de la firme de audit, în sensul de a nu include în raportul de audit, întocmit de auditor pentru auditarea situațiilor financiare anuale, informațiile referitoare la caracterul adecvat al măsurilor luate de S.S.I.F./ instituțiile de credit în temeiul art. 56 și 61 din Legea nr. 126/2018, ci într-un raport separat, A.S.F. consideră că se poate lăsa la latitudinea entităților modalitatea de transmitere a acestor informații.

[1] **Art. 56 (1)** În cazul în care S.S.I.F. deţine instrumente financiare aparţinând clienţilor, aceasta adoptă dispoziţii adecvate pentru a proteja drepturile de proprietate ale clienţilor respectivi, în special în caz de insolvenţă a acesteia şi pentru a împiedica utilizarea instrumentelor financiare ale clienţilor pe cont propriu sau în contul altui client, exceptând cazurile în care există un consimţământ expres al clienţilor.
(2) În cazul în care S.S.I.F. deţine fonduri aparţinând clienţilor, aceasta adoptă dispoziţii adecvate pentru a proteja drepturile clienţilor respectivi şi, cu excepţia instituţiilor de credit, pentru a împiedica utilizarea acestor fonduri pe cont propriu.

[2] **Art. 61** S.S.I.F. nu pot încheia contracte de garanţie financiară cu transfer de proprietate cu clienţi de retail în scopul garantării unor obligaţii prezente sau viitoare ale clienţilor, fie că aceste obligaţii ale clienţilor sunt reale, condiţionale sau potenţiale.

Astfel, prin modificările propuse la alin. (2) al art. 21 din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018, informațiile referitoare la caracterul adecvat al măsurilor luate de S.S.I.F., în temeiul art. 56 și 61 din Legea nr. 126/2018 și în temeiul Capitolului II din regulamentul menționat, pot fi cuprinse în raportul de audit financiar, transmis împreună cu situațiile financiare anuale, în termenul legal prevăzut de reglementările în vigoare sau într-un raport separat, transmis împreună cu raportul de audit financiar și cu situațiile financiare anuale, în termenul legal prevăzut de reglementările în vigoare, întocmit de același auditor financiar.