

Referat de aprobare
privind proiectul Normei pentru modificarea și completarea Normei Autorității de
Supraveghere Financiară nr. nr. 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și
administrarea riscurilor în sistemul de pensii private

I. SUMAR/ISTORIC AL SUBIECTULUI

Prin prezenta notă se supune aprobării Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.) proiectul Normei pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor în sistemul de pensii private, în vederea inițierii procesului de consultare publică.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

Legea nr. 411/2004 și Legea nr. 204/2006 reglementează obligațiile administratorilor referitoare la administrarea riscului, la controlul intern și la auditul intern.

Detalierea modului de desfășurare a activităților privind controlul intern, managementul riscului și auditul intern sunt reglementare prin *Norma nr. 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor în sistemul de pensii private*, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Norma nr. 3/2014*.

În vederea actualizării prevederilor Normei nr. 3/2014 cu modificările introduse prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2022, aprobată prin *Legea nr. 104/2023 privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private*, precum și pentru completarea actului normativ cu aspecte noi, sesizate pe parcursul desfășurării activității administratorilor de fonduri de pensii private, se impune modificarea și completarea Normei nr. 3/2014.

Necesitatea emiterii actului normativ

Prin O.U.G nr. 174/2022, au fost modificate în special prevederi legate de responsabilitatea administratorului în privința activităților referitoare la administrarea riscurilor. De asemenea, având în vedere modificarea *Directivei (EU) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP)* prin intermediul *Directivei (UE) 2022/2556 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 și (UE) 2016/2341 privind reziliența operațională digitală pentru sectorul financiar*, se impune actualizarea Normei nr. 3/2014 cu prevederi suplimentare referitoare la obligația administratorilor de fonduri de pensii

ocupaționale de a se conforma prevederilor *Regulamentului (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1011 (Regulamentul UE nr. 2022/2554).*

Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de normă cuprinde:

- restructurarea articolului care cuprinde definițiile utilizate în cadrul actului normativ, prin eliminarea trimiterilor la termeni care nu sunt utilizați pe parcursul normei și introducerea unora noi;
- introducerea în sarcina structurii de control intern a obligației de verificare a existenței posibilității ca operațiunile efectuate de administrator să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul în care au fost efectuate, și că se păstrează înregistrările tranzacțiilor desfășurate, precum și a obligației respectivei structuri de a se asigura că tranzacțiile în interesul propriu al administratorului au fost realizate conform prevederilor legale aplicabile, de a verifica modul de aprobare a acestora și a modului în care au fost gestionate potențialele conflicte de interese;
- completarea articolelor privind cerințele pe care trebuie să le îndeplinească persoanele care conduc structurile de control intern, audit intern și managementul riscului, respectiv persoanele care desfășoară activitățile menționate;
- reglementarea obligației ca administratorii, în cadrul politicii de administrare a riscurilor, să aibă în vedere și riscul de contraparte, riscul valutar, precum și riscurile legate de durabilitate, dacă este cazul;
- eliminarea prevederilor caduce referitoare la evaluare periodică a administratorilor în vederea încadrării anuale într-o categorie de risc IT de către A.S.F., având în vedere faptul că, începând cu anul 2023, această încadrare se realizează în baza prevederilor *Normei A.S.F nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară*, cu modificările și completările ulterioare;
- introducerea unei prevederi cu privire la obligația administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale de a institui și gestiona rețele și sisteme informatice în conformitate cu *Regulamentul (UE) 2022/2554*;
- corelarea prevederilor referitoare la răspunderea juridică cu prevederile Legii nr. 411/2004 și ale Legii nr. 204/2006, astfel cum au fost modificate prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2022.
