

Norma nr. 41/2023 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 vigoare de la 14 decembrie 2023

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1128 din 14 decembrie 2023. Formă aplicabilă la 15 decembrie 2023.

Având în vedere prevederile art. 23¹, art. 29 alin. (3) lit. b), art. 57 alin. (1) lit. k³ și l), art. 66 alin. (1) și (3) - (6) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 15 alin. (1) lit. l³ și m), art. 16 și 16¹, art. 85¹ și ale art. 91 alin. (3) lit. b) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 24, art. 26 alin. (1) și (2), art. 27 alin. (1), art. 29, 30, 32, art. 34 alin. (1) lit. o) și art. 39 din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), ale art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 28 noiembrie 2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor în sistemul de pensii private, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 258 din 9 aprilie 2014, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 3.** - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute de:

a) art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 411/2004;

b) art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 204/2006;

c) art. 3 din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 1/2020;

d) art. 2 alin. (2) din Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 22/2011, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Norma nr. 11/2011."

2. La articolul 3 alineatul (2), după litera p) se introduc trei noi litere, literele p¹)-p³), cu următorul cuprins:

" p¹) riscul de contraparte - riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a tranzacției;

p²) riscul valutar - expunerea la fluctuațiile ratei de schimb a valutelor;

p³) risc legat de durabilitate - riscul definit în conformitate cu prevederile art. 2 pct. 22 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare;"

3. La articolul 12 alineatul (1), după litera e) se introduc două noi litere, literele e¹) și e²), cu următorul cuprins:

" e¹) asigurarea că operațiunile efectuate de administrator pot fi reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul în care au fost efectuate, și că se păstrează înregistrările tranzacțiilor desfășurate;

e²) asigurarea că tranzacțiile în interesul propriu al administratorului au fost realizate conform prevederilor legale aplicabile, precum și verificarea modului de aprobare a acestora și a modului în care au fost gestionate potențialele conflicte de interese;"

4. Articolul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 13.** - (1) Persoana care conduce structura de control intern îndeplinește și menține, pe toată durata de desfășurare a activității, cerințele de adecvare prevăzute de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019, și este aprobată individual de către Autoritate înainte de începerea exercitării atribuțiilor, în conformitate cu prevederile aceluiași regulament.

(2) Persoanele care desfășoară activități de control intern, altele decât persoana care conduce structura de control intern, trebuie să dispună de pregătirea necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor de control intern."

5. La articolul 20, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 20.** - (1) Registrul tranzacțiilor personale cuprinde toate tranzacțiile persoanelor relevante, cu excepția tranzacțiilor cu acele instrumente financiare în care activele fondului de pensii private nu pot fi investite, conform prevederilor legale."

6. Articolul 28 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 28.** - (1) Administratorul trebuie să desemneze persoana care conduce structura de audit intern.

(2) Înainte de începerea exercitării atribuțiilor de către persoana prevăzută la alin. (1), administratorul notifică Autorității numele acesteia, în conformitate cu prevederile Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019.

(3) Persoana prevăzută la alin. (1) îndeplinește și menține, pe toată durata de desfășurare a activității, cerințele de adecvare prevăzute de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019 și respectă prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 75/1999."

7. La articolul 32 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

" a) stabilirea, implementarea și menținerea unui plan anual de audit intern bazat pe evaluarea riscului prin care să se determine, în cursul unui ciclu operațional planificat, eficacitatea și caracterul adecvat ale activității de administrare a riscurilor, ale activității de control intern, de administrare a investițiilor și ale activității de marketing, ale mecanismelor și procedurilor administratorului, precum și stabilirea necesarului de resurse aferent acestei activități;"

8. La articolul 40, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (2) Persoanele care desfășoară activități de administrare a riscurilor, altele decât persoana care conduce structura de administrare a riscurilor, trebuie să dispună de pregătirea necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor de elaborare și monitorizare a modelelor de evaluare a riscurilor, precum și a scenariilor privind testele de stres."

9. La articolul 42 alineatul (4) litera a), după punctul (viii) se introduc trei noi puncte, punctele (ix)-(xi), cu următorul cuprins:

" (ix) riscul de contraparte;

(x) riscul valutar;

(xi) riscurile legate de durabilitate, după caz;"

10. La articolul 44, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

" (5) Administratorii de fonduri de pensii ocupaționale instituie și gestionează rețele și sisteme informatice în conformitate cu Regulamentul (UE) 2022/2.554 al Parlamentului European și al Consiliului privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1.060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) 2016/1.011, după caz."

11. La articolul 45, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 45.** - (1) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor îndeplinește și menține, pe toată durata de desfășurare a activității, cerințele de adecvare prevăzute de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019 și este aprobată individual de către Autoritate înainte de începerea exercitării atribuțiilor, în conformitate cu prevederile aceluiași regulament."

12. Articolul 48 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 48.** - Nerespectarea dispozițiilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv:

a) art. 140 alin. (1) - (3), art. 140¹, 140², art. 141 alin. (1) lit. a), j) și h), alin. (2) - (13), art. 142 și 143 din Legea nr. 411/2004;

b) art. 120 alin. (1) - (3), art. 120¹, 120², art. 121 alin. (1) lit. a), k) și m), alin. (2) - (13), art. 122 și 122¹ din Legea nr. 204/2006;

c) art. 144 alin. (1) - (3), art. 145, art. 147 alin. (1) lit. a), d) -f), h), i), n) -p), alin. (2) - (7) și art. 148-150 din Legea nr. 1/2020, după caz."

13. Articolul 51 se abrogă.

14. După articolul 53 se introduce un nou articol, articolul 54, cu următorul cuprins:

" **Art. 54.** - Prezenta normă transpune prevederile art. 8 din Directiva (UE) 2022/2.556 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)



2015/2.366 și (UE) 2016/2.341 privind reziliența operațională digitală pentru sectorul financiar."

Art. II. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Nicu Marcu

București, 4 decembrie 2023.
Nr. 41.