

- PROIECT -

Regulament
privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă
de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de
Autoritatea de Supraveghere Financiară

În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1), art. 5, art. 6 alin. (2), precum 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,

În temeiul prevederilor art. 27 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 17-25 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.10/2015, ale art.1 alin.(6) și ale art. 12-20 din Legea nr.74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, ale art. 24 lit. o) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările și completările ulterioare., precum și ale art. 26 și art.179 alin.(4) din Legea nr.237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare,

În urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 2016,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. – (1) Prezentul regulament stabilește cadrul normativ unitar de aplicare a principiilor guvernantei corporative la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, și promovează dezvoltarea guvernantei corporative în condițiile aplicării celor mai bune practici și realizării unui management prudent.

(2) Prezentul regulament stabilește un set de cerințe care stau la baza aplicării principiilor guvernantei corporative de către entitățile reglementate prevăzute la art. 3.

Art. 2. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în legislația specifică aplicabilă entităților reglementate, precum și semnificațiile prevăzute la alin. (2).

(2) În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *conducere executivă/conducere superioară* - persoane care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii structurilor statutare ale entității reglementate, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății, respectiv directorul general/directorii numiți de consiliul de administrație, în cazul administrării în sistem unitar, sau directoratul numit de consiliul de supraveghere, în cazul administrării în sistem dualist; nu se includ în această categorie persoanele care asigură conducerea nemijlocită a compartimentelor și a sediilor secundare din cadrul entității reglementate;

b) *conflict de interese* - acea situație sau împrejurare care poate să apară în procesul operațional sau decizional, în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului și

membrilor structurii de conducere/persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entității reglementate contravine interesului acesteia, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea în luarea deciziilor, raționamentul profesional ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor aferente atribuțiilor de serviciu, sau care ar putea afecta, prin natura lor, integritatea ori stabilitatea pieței financiare;

c) *competență și experiență profesională* - ansamblu de cunoștințe, teoretice și practice, dobândite de o persoană în cadrul activității sale;

d) *consiliu* - consiliul de administrație în cazul administrării în sistemul unitar, consiliul de supraveghere în cazul administrării în sistemul dualist;

e) *entitate reglementată* - societate autorizată, reglementată și supravegheată de către A.S.F. care desfășoară activitățile și operațiunile prevăzute în legislația specifică aplicabilă;

f) *gubernanță corporativă* – reprezintă ansamblul principiilor care stau la baza administrării unei entități reglementate, având ca scop protejarea și armonizarea intereselor tuturor categoriilor de participanți la activitatea entității reglementate, respectiv: administratori, directori, angajați, clienți și parteneri de afaceri, autorități centrale și locale, societatea civilă, etc.;

g) *părți interesate* - angajați, consumatori de produse financiare și/sau furnizori de produse sau servicii oferite de entitatea reglementată;

h) *persoane care dețin funcții-cheie* - persoane ale căror atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale entității reglementate, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul entității reglementate, conform legislației specifice aplicabile, după caz, atribuțiile de:

(i) evaluare și administrare a riscurilor (managementul riscurilor);

(ii) control intern/conformitate;

(iii) audit intern;

(iv) director de investiții, în cadrul administratorilor de fonduri de pensii private;

v) actuar;

i) *structura de conducere* - membrii consiliului și conducerea executivă/conducerea superioară.

Art. 3. – Prezentul regulament se aplică de către următoarele categorii de entități, denumite în continuare *entități reglementate*:

- a) societăți de servicii de investiții financiare;
- b) societăți de administrare a investițiilor;
- c) organisme de plasament colectiv, constituite prin act constitutiv/fonduri de investiții alternative (FIA);
- d) administratori de fonduri de investiții alternative (AFIA);
- e) depozitari centrali;
- f) case de compensare;
- g) operatori de piață/sistem;
- h) societăți de asigurare și/sau reasigurare;
- i) administratori ai fondurilor de pensii administrate private și administratori ai fondurilor de pensii facultative.

Art. 4. - (1) Entitățile reglementate prevăzute la art. 3 au obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernare corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă, bazată pe principiul continuității activității.

(2) Sistemul de guvernare corporativă aplicat trebuie să respecte cel puțin următoarele cerințe:

- a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate;
- b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților;
- c) administrarea corespunzătoare a riscurilor;
- d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern;
- e) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor;
- f) aplicarea unor proceduri operaționale solide, care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale.

Art. 5. - Membrii consiliului și comitetelor consultative constituite conform prevederilor art. 9, conducerea executivă/conducerea superioară, precum și persoanele care dețin funcții - cheie în cadrul entității reglementate trebuie să dețină competență și experiență profesională, precum și o bună reputație și integritate.

Art. 6. – Entitățile reglementate au obligația să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii consiliului, cei ai conducerii executive/conducerii superioare și persoanele care dețin funcții - cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate, conform reglementărilor în materie.

CAPITOLUL II

Responsabilitățile consiliului

Art. 7. - Structura și componența consiliului unei entități reglementate sunt stabilite în conformitate cu cerințele legislației specifice aplicabile fiecărei categorii de entități reglementate, astfel încât acesta să-și îndeplinească în mod eficient obligațiile ce îi revin.

Art. 8. - Responsabilitățile consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative se definesc în actul constitutiv al entității, precum și în regulile de organizare și funcționare în conformitate cu legislația specifică aplicabilă fiecărei categorii de entități reglementate.

Art. 9. - Consiliul poate constitui, în funcție de natura, amploarea și complexitatea activității entității reglementate, comitete consultative, însărcinate cu desfășurarea de investigații și cu elaborarea de recomandări.

Art. 10. - Delegarea responsabilităților consiliului către conducerea executivă/conducerea superioară se efectuează în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și legislației specifice aplicabile fiecărei categorii de entități reglementate.

Art. 11. - (1) Consiliul este responsabil pentru managementul strategic al entității reglementate, elaborarea planului de afaceri, îndeplinirea obiectivelor stabilite și are obligația ca

în baza unor dispoziții formale și transparente să efectueze evaluarea poziției financiare a entității reglementate.

(2) Consiliul are obligația de a stabili criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activității conducerii executive/conducerii superioare și a entității reglementate în ansamblu și de a evalua semestrial modul de aplicare a criteriilor.

Art. 12. – Activitățile desfășurate de către entitatea reglementată și perspectivele de dezvoltare ale acesteia se analizează cel puțin o dată pe an de către consiliu.

Art. 13. - Consiliul verifică modul în care se aplică legislația specifică privind raportarea către A.S.F. și este responsabil pentru corectitudinea raportărilor financiare ale entității reglementate, precum și pentru orice alte informații furnizate cu privire la poziția financiară a acesteia.

Art. 14. – Consiliul poate stabili cu auditorul financiar un cadru formal și transparent prin intermediul căruia să i se furnizeze informații corecte, complete și la timp referitoare la modul în care se aplică principiile și practicile de raportare financiară, inclusiv cele de raportare prudențială.

Art. 15. – Consiliul are responsabilitatea de a se asigura că informațiile transmise către A.S.F., la solicitarea acesteia, privind anumite acțiuni întreprinse de entitatea reglementată sunt reale, complete și furnizate în timp util.

Art. 16. - (1) Consiliul analizează adecvarea, eficiența și actualizarea sistemului de administrare/management al riscului în vederea gestionării eficiente a activelor deținute de către entitatea reglementată, precum și modul de administrare a riscurilor aferente la care aceasta este expusă.

(2) Sistemul de administrare/management al riscului prevăzut la alin. (1) garantează că activitățile de control sunt în concordanță cu riscurile generate de activitățile și procesele care fac obiectul controlului.

Art. 17. - (1) Sistemul de control intern al entității reglementate se instituie la un nivel ierarhic adecvat și raportează direct consiliului, este independent de structurile organizatorice operaționale și cele de suport pe care le controlează și monitorizează.

(2) Sistemul de control intern al entității reglementate asigură verificarea adecvării proceselor de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare și raportare a riscurilor, a fiabilității informațiilor financiare și nefinanciare raportate intern și extern, și a conformității acestora cu legislația specifică aplicabilă, precum și cu deciziile interne ale entității reglementate.

Art. 18. - (1) Consiliul este responsabil pentru respectarea cerințelor privind externalizarea de activități operaționale și funcții, atât înainte de efectuarea acesteia, cât și pe toată durata externalizării.

(2) Externalizarea unor activități operaționale sau funcții se realizează doar în condițiile aplicării legislației specifice și în condițiile în care nu va avea niciuna dintre următoarele consecințe:

- a) deteriorarea semnificativă a calității sistemului de governanță al entității reglementate;
- b) creșterea nejustificată a riscului operațional;
- c) imposibilitatea A.S.F. de a monitoriza respectarea de către entitatea reglementată a obligațiilor care îi revin;
- d) împiedicarea furnizării de servicii continue și de calitate către consumatorii de produse financiare.

Art. 19. - (1) Consiliul analizează și stabilește politica de remunerare a entității reglementate astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese.

(2) Consiliul se asigură că toate angajamentele referitoare la remunerare sunt structurate corect și responsabil și că politicile de remunerare permit și promovează o administrare eficientă a riscurilor fără a conduce la o asumare de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc al entității reglementate.

(3) Politica de remunerare se stabilește în baza unei analize fundamentate a performanței individuale a celui remunerat corelată cu performanța colectivă a unei repartizări judicioase a

cheltuielilor entității reglementate, acolo unde este posibil, precum și având în vedere evitarea stabilirii unor stimulente care să încurajeze asumarea excesivă de riscuri.

Art. 20. - Nivelul remunerației se stabilește în strânsă concordanță cu responsabilitățile și angajamentele aferente atribuțiilor.

Art. 21. – Consiliul are obligația de a comunica cu părțile interesate în baza unei strategii de comunicare care respectă cel puțin următoarele cerințe:

- a) asigurarea unui tratament echitabil pentru acționari și părți interesate;
- b) comunicarea informațiilor în timp util;
- c) asigurarea unui cadru transparent de comunicare.

Art. 22. - (1) Pentru grupurile în care societatea-mamă își are sediul în România, consiliul societății-mamă are responsabilitatea generală de a asigura o guvernare internă adecvată în cadrul grupului, respectiv un sistem de guvernare corespunzător structurii, activității și riscurilor la nivel de grup cât și la nivel de filiale.

(2) Consiliul societății-mamă stabilește un sistem de guvernare care să contribuie la o supraveghere eficientă a filialelor sale și care să ia în considerare natura, amploarea și complexitatea riscurilor la care se expun grupul și filialele, respectând în același timp responsabilitățile juridice și de guvernare aferente filialelor.

(3) Consiliul filialei aplică principii și politici de guvernare internă similare cu cele ale societății-mamă, cu excepția cazului în care există alte cerințe legale care conduc la stabilirea unor politici proprii.

(4) Consiliul filialei evaluează deciziile și practicile la nivel de grup pentru a se asigura că acestea nu conduc la nerespectarea dispozițiilor legale sau a normelor prudențiale aplicabile acestora și nu afectează administrarea sănătoasă și prudentă.

CAPITOLUL III

Responsabilitățile conducerii executive/conducerii superioare și ale persoanelor care dețin funcții - cheie

Art. 23. - Conducerea executivă/conducerea superioară este responsabilă pentru administrarea, supervizarea și buna desfășurare a activităților entității reglementate, inclusiv pentru punerea în aplicare a politicilor, strategiilor și atingerea obiectivelor.

Art. 24. - (1) Entitățile reglementate au obligația să elaboreze procedura privind recrutarea și selectarea membrilor conducerii executive/conducerii superioare și reînnoirea mandatului celor existenți.

(2) Entitățile reglementate se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare dovedesc competență profesională și experiență relevantă în conformitate cu activitatea desfășurată și adecvate atribuțiilor alocate, cunoștințe privind legislația aplicabilă și bunele practici și că dau dovadă de bună reputație și integritate.

(3) Conducerea executivă/conducerea superioară are obligația de a participa la stagii de pregătire profesională care să asigure o dezvoltare permanentă a cunoștințelor.

Art. 25. - Pentru îndeplinirea atribuțiilor și exercitarea competențelor, conducerea executivă/conducerea superioară acționează într-un cadru bine structurat, cu obiective specifice, clar definite și în conformitate cu legislația specifică aplicabilă fiecărei categorii de entități reglementate.

Art. 26. - Conducerea executivă/conducerea superioară furnizează consiliului informații calitative și cantitative în timp util, la solicitarea acestuia sau din proprie inițiativă ca urmare a îndeplinirii atribuțiilor în mod operativ și eficient.

Art. 27. - Conducerea executivă/conducerea superioară este responsabilă pentru integralitatea și corectitudinea raportărilor și a altor informații cu privire la activitatea și situația financiară a entității reglementate în conformitate cu prevederile legislației specifice aplicabile fiecărei categorii de entități reglementate.

Art. 28 - Conducerea executivă/conducerea superioară se asigură că informațiile prevăzute la art. 15 sunt disponibile conform legislației specifice aplicabile fiecărei categorii de entități reglementate și că termenul de raportare a informațiilor este respectat.

Art. 29. – Atribuțiile funcțiilor-cheie sunt alocate conform legislației specifice aplicabile fiecărei categorii de entități reglementate, unor persoane care dețin competență și experiență profesională și care sunt asimilate unui nivel ierarhic suficient de ridicat pentru a asigura buna funcționare a acestora.

Art. 30. – Entitatea reglementată emite proceduri interne privind evaluarea bunei reputații și integrității atât pentru personalul propriu din funcțiile-cheie, cât și pentru personalul furnizorului de funcții sau activități externalizate.

Art. 31. - Entitățile reglementate au obligația de a emite proceduri interne privind transmiterea informațiilor necesare îndeplinirii atribuțiilor funcțiilor-cheie.

CAPITOLUL IV

Conflictele de interese și gestionarea acestora

Art. 32. - Consiliul are responsabilitatea de a dezvolta și aplica standarde etice și profesionale pentru a asigura un comportament profesional și responsabil la nivelul entității reglementate în vederea minimizării riscurilor privind apariția conflictelor de interese.

Art. 33. - Consiliul, conducerea executivă/conducerea superioară și personalul angajat au obligația să respecte standardele menționate la art. 32 și să acționeze cu diligența cuvenită, să relaționeze cu onestitate și în mod deschis, atât intern, cât și extern.

Art. 34. – Entitatea reglementată emite procedura privind identificarea conflictelor de interese actuale și potențiale și procedura privind gestionarea conflictelor de interese care sunt aprobate de către Consiliu.

Art. 35. - (1) În procesul de identificare a conflictelor de interese actuale și potențiale se au în vedere cel puțin următoarele aspecte:

- a) conflictul de interese potențial apare în situația în care există interese personale care sunt de natură să producă un conflict de interese dacă ar trebui luată o decizie;
- b) conflictul de interese actual apare în momentul în care luarea unei decizii este în favoarea unei persoane apropiate sau a unui partener de afaceri;
- c) conflictul de interese consumat rezultă din participarea la luarea unei decizii cu privire la care există un interes personal.

(2) În sensul prevederilor art. 35 se identifică relațiile, serviciile, activitățile sau tranzacțiile unei entități reglementate în care pot apărea conflicte de interese.

(3) Pentru grupurile în care societatea-mamă are sediul în România, societatea- mamă ia în considerare și echilibrează interesele tuturor filialelor sale și analizează modul în care aceste interese contribuie la scopul și interesele comune ale grupului în ansamblul său pe termen lung.

Art. 36. - (1) Procedura privind gestionarea conflictelor de interese stabilește modul de gestionare a conflictelor de interese și cuprinde referiri la etapele de parcurs, tratamentul aplicat și măsurile întreprinse în situațiile în care nu este respectată procedura.

(2) Procedura menționată la alin. (1) cuprinde informații cu privire la cel puțin următoarele aspecte:

- a) separarea adecvată a atribuțiilor, cum ar fi încredințarea unor activități de natură să genereze situații conflictuale din lanțul de tranzacții sau servicii unor persoane diferite sau încredințarea responsabilităților de supraveghere și raportare pentru activitățile care generează conflicte de interese unor persoane diferite;
- b) identificarea situațiilor care pot conduce la discontinuități în fluxul informațional;
- c) împiedicarea persoanelor care, din afara entității reglementate, pot avea o influență negativă asupra acesteia cu privire la activitățile în cauză.

Art. 37. – Conflictele de interese potențiale sau actuale sunt comunicate consiliului, în conformitate cu legislația specifică aplicabilă fiecărei categorii de entități reglementate, și sunt gestionate și soluționate în conformitate cu procedura prevăzută la art. 36.

Art. 38. - (1) Consiliul se asigură că la nivelul entității reglementate sunt aplicate proceduri interne de avertizare corespunzătoare pentru comunicarea suspiciunilor reale și semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activității.

(2) Procedurile prevăzute la alin. (1) asigură confidențialitatea persoanelor care comunică suspiciunile în afara canalelor normale de raportare prin funcția de conformitate sau funcția de audit intern.

(3) Mijloacele de avertizare prevăzute de procedura menționată la alin. (1) pot fi utilizate de întreg personalul angajat din cadrul entității reglementate iar informațiile relevante sunt transmise conducerii executive/conducerii superioare sau consiliului, după caz.

Art. 39. – Consiliul, conducerea executivă/conducerea superioară și persoanele care dețin funcții-cheie asigură transparența activităților la nivel individual sau la nivel de entitate reglementată și evitarea apariției conflictelor de interese directe sau indirecte având în vedere cel puțin următoarele aspecte:

- a) alocarea de atribuții suplimentare persoanelor care dețin funcții-cheie se efectuează astfel încât să nu se genereze conflict de interese și să se respecte restricțiile stabilite prin legislația specifică aplicabilă fiecărei categorii de entități reglementate.
- b) interzicerea participării unei persoane care se află într-o stare de conflict de interese la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict.

Art. 40. - În cazul în care se constată existența unui conflict de interese, consiliul, conducerea executivă/conducerea superioară și persoanele care dețin funcții-cheie au obligația minimizării efectelor conflictului de interese prin gestionarea adecvată a situației create.

CAPITOLUL V

Administrarea/managementul riscurilor și funcția de administrare/management a/al riscurilor

Art. 41. - Entitatea reglementată aplică proceduri și strategii pentru administrarea/managementul riscurilor și stabilește condițiile în care acestea sunt revizuite periodic.

Art. 42. - Consiliul aprobă apetitul și limitele toleranței la risc ale entității reglementate, precum și procedura privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă entitatea reglementată.

Art. 43. - Procedura privind identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea și raportarea riscurilor semnificative prevăzută la art. 42 cuprinde referiri cel puțin la următoarele aspecte:

- a) categorii de risc identificate și metodele de evaluare a acestora;
- b) modul în care entitatea reglementată gestionează fiecare categorie și zonă de risc relevantă, precum și eventuale acumulări de riscuri;
- c) limitele de toleranță la risc pentru fiecare categorie de risc relevantă în funcție de apetitul general de risc;
- d) frecvența și conținutul testelor de stres periodice și care sunt situațiile ce justifică realizarea ad-hoc a altor teste de stres.

Art. 44. – Consiliul se asigură că la nivelul entității reglementate este aplicată procedura menționată la art. 42, iar în aplicarea acesteia sunt utilizate instrumente, tehnici și mecanisme adecvate.

Art. 45. - Evaluarea eficienței sistemului de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată se realizează de către consiliu cel puțin o dată pe an, în funcție de politicile, procedurile și controalele asociate acestuia.

Art. 46. - Funcția de administrare/management a/al riscurilor raportează consiliului și conducerii executive/conducerii superioare riscurile identificate ca fiind potențial semnificative în conformitate cu procedura aplicată.

Art. 47. - Funcția de administrare/management a/al riscurilor are obligația să raporteze cu privire la zonele de risc specifice atât din proprie inițiativă, cât și la cererea consiliului sau a conducerii executive/conducerii superioare.

Art. 48. - (1) Entitatea reglementată elaborează planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență în vederea eliminării riscurilor sau minimizării acestora.

(2) Planurile pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență sunt evaluate de către consiliu cel puțin o dată pe an.

CAPITOLUL VI

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 49. - (1) Entitățile reglementate au obligația să depună la A.S.F. declarația privind aplicarea principiilor de governanță corporativă, întocmită conform anexei care face parte integrantă din prezentul regulament în termen de maximum 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament.

(2) Raportul anual al entităților reglementate este însoțit de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu respectarea cerințelor prezentului regulament, înregistrate în cursul exercițiului financiar pentru care este întocmit raportul.

Art. 50. – Dispozițiile prezentului regulament se completează cu prevederile specifice referitoare la sistemul de governanță, stipulate în legislația specifică aplicabilă entităților reglementate.

Art. 51. – Nerespectarea prevederilor prezentului regulament se sancționează de către A.S.F. în conformitate cu legislația specifică aplicabilă entităților reglementate.

Art. 52. - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acestuia.

Art. 53. – La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 17/11.11.2009, Avizul C.N.V.M nr. 43/2010, Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 1/18.01.2010 și Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 22/23.12.2010.¹

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Mișu NEGRITOIU

București,

Nr.

¹ Actele prevăzute la art. 55 nu au fost publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Declarație privind aplicarea principiilor de
governanță corporativă**

Nr. crt.	Reguli de aplicare a principiilor governanței corporative	Conformitate		Dacă NU – Explicații
		DA	NU	
1.	Entitatea reglementată a definit în actul constitutiv și în politicile interne responsabilitățile consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.			
2.	În politicile interne sunt definite structurile de governanță corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/conducerii superioare.			
3.	Raportul anual al entității reglementate este însoțit de o notă explicativă în care să fie descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.			
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.			
5.	Entitatea reglementată deține o procedură transparentă privind alegerea membrilor consiliului (criterii obiective privind			

	competența profesională și buna reputație).			
6.	Structura consiliului asigură un echilibru între membrii executivi și neexecutivi astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.			
7.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe lună pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.			
8.	Consiliul examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare a riscului adoptat de entitatea reglementată.			
9.	În activitatea sa, consiliul are suportul unor comitete consultative pentru informări cu privire la diverse tematici care fac obiectul procesului decizional .			
10.	Comitetele consultative înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.			
11.	Există proceduri privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.			
12.	Entitatea reglementată asigură pregătirea profesională continuă a conducerii executive/conducerii superioare pentru ca aceasta să își îndeplinească atribuțiile în condiții de eficiență.			

13.	Funcțiile-cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile.			
14.	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.			
15.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.			
16.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.			
17.	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.			
18.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.			
19.	Conducerea executivă/conducerea superioară sau persoanele aflate în funcții-cheie informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de			

	conflict.			
20.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/management a riscurilor entității reglementate.			
21.	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.			
22.	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.			