

## **Notă de fundamentare**

**privind aprobarea publicării pe site-ul A.S.F., în vederea consultării publice a Proiectului de Normă pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 6/2015 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară**

### **I. SUMAR:**

Norma ASF nr. 6/2015 stabilește cerințele la nivelul entităților autorizate/avizate, reglementate și/sau supravegheate de către ASF pentru identificarea, prevenirea și reducerea impactului potențial negativ al riscurilor operaționale generate de utilizarea tehnologiei informației și comunicațiilor la nivel de oameni, procese, sisteme și mediu extern, inclusiv de fapte ce țin de criminalitatea informatică. Totodată, norma stabilește activități și operațiuni pentru evaluarea, supravegherea și controlul riscurilor operaționale generate de utilizarea sistemelor informatice și ale securității informatice.

Prezenta notă propune Proiectul de Normă pentru modificarea și completarea Normei ASF nr. 6/2015 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile reglementate, autorizate/avizate și/sau supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, având în vedere evoluțiile legislative și alte aspecte practice.

### **II. EXPUNERE DE MOTIVE:**

De la momentul intrării în vigoare a Normei nr. 6/2015 și până în prezent au apărut o serie de aspecte practice cu impact asupra prevederilor normei, ceea ce necesită actualizarea cadrului legislativ. Prezintă în cele ce urmează respectivele aspecte practice care conduc la necesitatea aducerii la zi a cadrului normativ.

## **Regimul DAFIA (Legea nr. 74/2015 și Regulamentul ASF nr. 10/2015)**

Odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, lege ce stabilește normele în materie de autorizare, desfășurare a activității și transparență ale administratorilor de fonduri de investiții alternative, care administrează și/sau distribuie în România titluri de participare ale unor fonduri de investiții alternative, considerăm oportună modificarea prevederilor Normei nr. 6/2015, în sensul înlocuirii referirilor la OPC cu referiri la administratorii de fonduri de investiții alternative.

Această propunere de modificare acoperă și AFIA extern (administratori de FIA care nu se autoadministrează și care nu au autorizație de SAI), dar și FIA administrate intern ce ar putea fi autorizate de ASF în baza legislației în vigoare.

### **Scheme de garantare**

Cadrul actual al Normei nr. 6/2015 prevede aplicabilitatea pentru o singură schemă de garantare aflată sub supravegherea ASF, respectiv Fondul de Compensare a Investitorilor. Având în vedere necesitatea de a asigura un cadru de reglementare și supraveghere unitar la nivelul ASF referitor la schemele de garantare, au fost introduse următoarele scheme de garantare cărora le sunt aplicabile prevederile normei:

- Fondul de Garantare a Asiguraților;
- Fondul de Protecție a Victimelor Străzii;
- Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private.

Pentru toate cele trei scheme de garantare nou introduse au fost incluse și dispoziții tranzitorii, pentru a facilita procesul acestora de conformare cu cerințele normei.

### **Procesul de avizare al auditorului IT extern**

La acest moment, procesul de avizare al unui auditor IT extern are loc exclusiv în Direcția Reglementare -Autorizare din Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare. Având în vedere necesitatea ca pe viitor în acest proces să fie implicate și compartimentele de autorizare relevante din Sectorul Pensii Private și din Sectorul Asigurări-Reasigurări, au fost introduse prevederi referitoare la obligativitatea ca, în dosarul pentru avizare, un auditor IT extern să menționeze și fiecare sector în parte din care sunt entitățile pentru care intenționează să presteze servicii de audit extern.

### **Auditorii IT externi – lărgirea ariei de incompatibilitate**

În prezent, regimul de incompatibilitate al auditorului IT se referă exclusiv la relațiile auditorului cu entitatea auditată sau cu angajații entității care ar putea să îi afecteze independența sau obiectivitatea activității de audit.

Considerăm că nici auditul IT, nici entitatea auditată și nici chiar ASF nu au cum să verifice dacă există relații între auditorul IT extern și toți angajații entității sau alte persoane relevante care pot afecta independența sau obiectivitatea acestuia. Astfel, am lărgit aria de incompatibilitate a persoanelor din declarația pe proprie răspundere completată de auditorul IT prin includerea membrilor structurilor de conducere ai entității auditate, care pot avea contract de mandat cu entitatea respectivă, nefiind angajați ai acesteia.

### **Contravenții**

Cadrul normativ actual nu prevede nicio referință la articolele de lege prin care se definesc contravențiile din legile cadru ale sistemului de pensii private sau din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare. Astfel, în prezent, în cazul în care ar fi necesară sancționarea contravențională pentru aspecte ce țin de prevederile normei, acest lucru nu s-ar putea realiza pentru entitățile respective.

Proiectul de modificare și completare a Normei nr. 6/2015 include referințe la articolele prin care se definesc contravențiile din următoarele legi cadru:

- legile cadru ale sistemului de pensii private, respectiv art. 141 lit. g) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare și art. 121 lit. k) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.
- Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, respectiv art. 163 alin.(1) lit. a).

## Clarificări ale textului normei

Au fost operate o serie de ajustări ale prevederilor Normei nr. 6/2015, ca urmare a experienței dobândite în aplicarea acesteia și având în vedere solicitările de clarificări rezultate din corespondența cu entitățile obligate să se conformeze cu prevederile acesteia.

Ajustările se referă în principal la:

- **Clarificarea faptului că nu este necesar un audit IT extern pentru furnizorii de servicii IT externalizate:** Art. 11 alin. (1) lit. a) din normă nu prevede obligativitatea unui audit și a unui raport de audit IT pentru furnizorii de servicii IT externalizate care să fie transmis ca atare către ASF. Spiritul art. 11 alin. (1) lit. a) din normă este acela de a ne asigura că externalizarea nu este doar o modalitate de eludare a cerințelor normei, auditul IT al entităților prevăzute la art. 2 din normă trebuie să fie efectuat complet și corect, iar aspectele care țin de auditarea sistemelor informatice trebuie să se regăsească în raportul de audit IT conform cerințelor de la art. 10 alin. (9), inclusiv în cazurile de externalizare pentru sistemele informatice importante.
- **Clarificări ale distincției dintre auditul IT intern și cel extern:** au fost reformulate prevederi în scopul facilitării înțelegerii prevederilor normei, pentru o mai bună distincție dintre auditul intern și auditul extern.
- **Clarificare termenelor de depunere a documentelor:** au fost clarificate și armonizate o serie de articole pentru o mai bună înțelegere a termenelor necesare pentru depunerea documentelor.
- **Corectarea unei erori materiale.**