

Către:

Camera Deputaților

Domnului Președinte Valeriu Zgonea

Decretul Guvernului nr. 11/2015 privind aprobarea Planului de reformă structurală pe termen mediu și lung, pentru implementarea Strategiei Naționale de Dezvoltare Economică și Financiară
St. Zgonea
10.06.2015

Stimate Domnule Președinte,

În Memorandumul de Înțelegere dintre Uniunea Europeană și România și Memorandumul de Politici Economice și Financiare dintre România și Fondul Monetar Internațional aferente acordului Stand-By de tip preventiv încheiat de România cu FMI și UE în luna noiembrie 2013 au fost incluse prevederi ce vizau măsuri aflate în competența Autorității de Supraveghere Financiară (ASF).

În cadrul misiunilor comune de evaluare desfășurate de FMI/CE/BM în luna iunie 2014 și în luna februarie 2015, aceste prevederi au fost revizuite astfel încât să reflecte atât progresele realizate de ASF în îndeplinirea măsurilor din acordurile inițiale, cât și condițiile din sectorul financiar nebancaar de la acel moment.

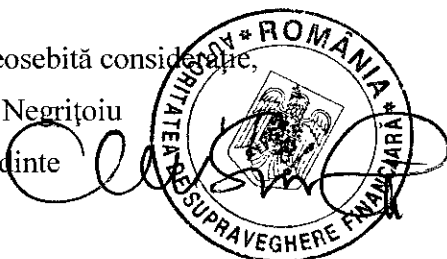
ASF a întreprins toate demersurile necesare pentru îndeplinirea acțiunilor ce îi revin ca urmare a celor două memorandumuri. În prezent, măsurile aflate în competența ASF sunt finalizate sau în curs de finalizare, cele din urmă vizând proiecte legislative inițiate de ASF și aflate în diverse stadii ale procesului legislativ.

Pentru a avea o viziune mai clară asupra modului în care ASF și-a îndeplinit obligațiile prevăzute în memorandumurile cu cele două instituții financiare internaționale, vă rog regăsiți alăturat acestei scrisori o situație detaliată a acțiunilor pe care ASF le-a întreprins în acest sens.

Cu deosebită considerație,

Mișu Negrițoiu

Președinte



Anexa 1 – Stadiu îndeplinire măsuri prevăzute în memorandumurile cu FMI și UE

Autoritatea de Supraveghere Financiară, Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, București

Tel: +40-21.65.96.102; Fax: +40-21.65.96.400

www.asfromania.ro; office@asfromania.ro

ASF este operator de date cu caracter personal nr 33477

Anexa 1 - Stadiu îndeplinire măsuri prevăzute în memorandumurile cu FMI și UE

Măsuri	Stadiu
1. Organizarea ASF	
1.1. Modificarea legislației de organizare a ASF în vederea reducerii componenței Consiliului la maximum 9 membri, stabilirii calificărilor profesionale minime necesare membrilor ASF, asigurării protecției legale a personalului de supraveghere și a instituției propriu-zise, precum și evitarea conflictelor de interese, în special a legăturilor dintre acești membri și Parlament.	• Prin OUG 94/2013 prin s-a redus numărul membrilor din Consiliul ASF la 9 și au fost stabilite calificări profesionale minime pentru aceștia. Proiectul de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 94/2013 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară a fost adoptat de Senat în data de 26 mai 2015 și a fost transmis spre promulgare Președintelui României. • Regulamentul de Organizare și Funcționare al ASF, Organigrama și Noul Stat de Funcții (Hotărârea Consiliului ASF din data de 27.08.2014) • Regulamentul de Organizare și Funcționare al Consiliului ASF (Hotărârea Consiliului din data de 14.01.2015) • Codul de etică și integritate al personalului (Hotărârea Consiliului ASF din data de 23.09.2014)
1.2. Angajarea unei firme de consultanță pentru evaluarea necesarului de personal și a personalului și elaborarea unui plan de măsuri pentru restructurarea ASF în vederea realizării de economii în 2014.	Contracte de consultanță cu: • Pricewaterhousecoopers – „Analiza structurii organizaționale a ASF”, mai 2014 • Pricewaterhousecoopers – „Servicii de instruire personal pentru realizarea ROF”, iunie 2014 • Banca Mondială - „Institutional Assessment and Reform of the Romanian FSA (ASF)”, septembrie 2014 , (Hotărârea Consiliului ASF din 1.07.2014) • Hay Group – „Arhitectura posturilor de conducere din cadrul ASF și comparația salarială”, august 2014 • Deloitte – „Analiza activităților de Operațiuni și Back Office”, septembrie 2014 • Tuca, Zbârcea & Asociații - „Consultanță pentru reorganizarea ASF și reprezentarea juridică”, iunie 2014 – iunie 2015 • PricewaterhouseCoopers - "Raport analiza tip benchmarking și grilă salarială ", iunie 2015

	În anul 2014, conform execuției BVC pe anul 2014, nivelul cheltuielilor (exceptând plățile pentru pachetele compensatorii acordate ca urmare a planului de încetare voluntară) s-a redus cu 10% comparativ cu anul precedent. Total economiilor estimate realizate la cheltuielile din 2014 comparativ cu 2013 est de aproximativ 35 mil. lei. Total personalului ASF (fără Fondul de Garantare) - 480 salariați (Hotărârea Consiliului ASF nr. 65/27.08.2014) Începând cu 1 iunie 2014, au fost reduse salariile și indemnizațiile de ședință, combinate, ale membrilor executivi ai Consiliului ASF cu 24%, iar începând cu 01 septembrie 2014 indemnizațiile lunare ale membrilor neexecutivi au fost reduse cu aproximativ 40%. (Hotărârea Consiliului ASF din data de 12.03.2014 și Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.05.2014) A fost modificată politica de remunerare a personalului cu funcții de conducere și pentru salariații din cadrul Cabinetelor membrilor executivi, ceea ce a condus la o reducere a bugetului alocat salariilor de aproximativ 40%. (Hotărârea Consiliului ASF din data de 24.09.2014)
1.3 Elaborarea unei o politici de resurse umane orientată în primul rând asupra efectuării de către angajați calificați a supravegherii on-site, a analizelor off-site și a validării modelelor interne; continuarea demersurilor pentru implementarea supravegherii bazate pe risc și îmbunătățirea proceselor interne și a tehnologiei.	- Regulamentul privind regimul și principiile aferente remunerării membrilor Consiliului ASF și a personalului angajat (Hotărârea Consiliului ASF din data de 14.01.2015) - Politica de recrutare și selecție pentru ocuparea posturilor din structura organizatorica ASF (Hotărârea Consiliului ASF din data de 27.06.2014, Hotărârea Consiliului A.S.F. din data de 26.01.2015 și Hotărârea Consiliului ASF din data de 24.04.2015.) - Regulamentul Intern al ASF (Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.11.2014) - Regulamentul de Organizare și Funcționare al ASF, Organigrama și Noul Stat de Funcții (Hotărârea Consiliului ASF din data de 27.08.2014) - Consolidarea capacității administrative prin Programul Operațional Capacitatea Administrativă – asistență Banca Mondială, finanțare prin fonduri europene. (Decizia Consiliului ASF din data de 14.04.2015)
2. Taxele și comisioanele percepute de ASF	
2. Creșterea gradului de transparență și comunicarea tuturor tarifelor și comisioanelor percepute de ASF de la entitățile supravegheate și alinierea structurii acestora la cele mai bune practici internaționale.	Regulamentul 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară prevede toate tarifele și comisioanele percepute de ASF entităților supravegheate din toate cele trei sectoare. Prin acest regulament sunt prevăzute reduceri semnificative de comisioane sau tarife aplicate pe piața de capital și cea a pensiilor private. (Hotărârea Consiliului ASF din data de 19.11.2014)

3. Sectorul asigurărilor

3.1. Adoptarea de măsuri de supraveghere necesare pentru a restabili o politică de preț adecvată pentru polițele de asigurări RCA, la nivelul întregului sector.	• Norma 23/2014 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule (RCA), amendată în ianuarie 2015. <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.10.2014 și Hotărârea Consiliului ASF din data de 14.01.2015)</i> • Norma nr. 22/2014 pentru completarea și modificarea unor acte normative privind activele admise să acopere rezervele tehnice brute ale asigurătorilor <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 05.11.2014)</i> • Norma nr. 24/2014 privind procedura de soluționare a petițiilor referitoare la activitatea asigurătorilor și brokerilor de asigurare <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.10.2014)</i> • Norma 21/2014 privind condițiile de aprobare/avizare a auditorilor financiari <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 29.10.2014)</i> • Norma 25/2014 prin care se modifică principiile de organizare a unui sistem de control intern și management al riscurilor, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern la asigurători/reasigurători. <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.10.2014)</i>
3.2. Realizarea unei evaluări comprehensive a bilanțurilor societăților de asigurare și un test de stres, cu implicarea a terțe părți și în strânsă consultare cu CE și EIOPA.	• Scopul exercițiului BSR (Balance Sheet Review and Stress Test) este de a efectua o evaluare independentă a activelor și pasivelor și un test de stres pentru sectorul asigurărilor din România pentru a consolida soliditatea acestuia și încrederea în acest sector. În vederea derulării exercițiului a fost constituită o echipă de proiect formată din reprezentanți ai ASF, CE și EIOPA, care a elaborat Termenii de Referință, Metodologia de desfășurare a exercițiului și Măsurile de supraveghere ca urmare a rezultatelor exercițiului BSR. Exercițiul este coordonat de către un Steering Committee format din reprezentanți ai ASF, CE, EIOPA. Exercițiul este realizat cu sprijinul unor terțe părți (auditori, consultant și manager de proiect) pentru selectarea cărora ASF a realizat o procedură de achiziție publică. Societățile participante la acest exercițiu au fost aprobate astfel încât să fie asigurat un eșantion reprezentativ de societăți de asigurare (care să acopere 80% din piața de asigurări). Societățile au fost informate de participarea la acest exercițiu prin deciziile emise de ASF. Conform programului stabilit, exercițiul BSR se va finaliza până la sfârșitul lunii iunie 2015. Rapoartele de audit vor fi finalizate în cursul lunii mai 2015, iar pe baza acestora, Consultantul va elabora raportul privind indicatorii de prudențialitate, în cursul lunii iunie. Managerul de proiect va elabora raportul

	final al BSR, la sfârșitul lunii iunie, iar rezultatele exercițiului BSR vor fi publicate în prima jumătate a lunii iulie. <i>(Hotărârea Consiliului ASF din data de 21.07.2014, Hotărârea Consiliului ASF din data de 06.10.2014, Hotărârea Consiliului ASF din data de 06.02.2015)</i>
3.3 Adoptarea proiectului legislativ pentru introducerea de instrumente de rezoluție pentru ASF și amendarea legislației privind fondul de garantare în scopul introducerii posibilității ca FGA să finanțeze măsurile de rezoluție.	- Proiectul de lege privind Fondul de Garantare a Asiguraților (L177/2015) a primit în avizul favorabil al Comisiei juridice, de numiri, disciplină, imunități și validări (în data de 19 mai 2015) și avizul favorabil cu amendamente al Comisiei pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital (în data 21 mai 2015). Este înscris pe ordinea de zi a plenului Senatului. Ulterior, proiectul va fi transmis către Camera Deputaților (cameră decizională). - Proiectul de lege privind redresarea și rezoluția în asigurări a fost adoptat de Guvern în data de 27 mai 2015 și urmează a fi transmis către Senat și apoi către Camera Deputaților (Cameră Decizională).
3.4. Amendarea legii asigurărilor astfel încât să includă puterea ASF de a interzice acordarea de dividende ASF și de a cere audit extraordinar la societățile de asigurare, în cazul în care acestea nu respectă cerințele de prudențialitate.	Proiectul de Lege privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, ce transpune directiva Solvency II, a fost adoptat de Guvern în data de 27 mai 2015 și urmează a fi transmis către Senat și apoi către Camera Deputaților (Cameră Decizională). Proiectul include prevederi referitoare la puterea ASF de a solicita un audit extraordinar (art. 51.2). În ceea ce privește puterea de a interzice acordarea de dividende, ASF analizează posibilele modalități de introducere a acestei puteri în reglementările aplicabile sectorului asigurărilor.
3.5. Adoptarea de măsuri necesare ca orice consolidare/preluare viitoare în sectorul de asigurări să aibă ca rezultat instituții capitalizate sprijinite de acționari ce îndeplinesc cerințele de „fit and proper”.	Proiectul de Lege privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, ce transpune directiva Solvency II, a fost adoptat de Guvern în data de 27 mai 2015 și urmează a fi transmis către Senat și apoi către Camera Deputaților (Cameră Decizională). Proiectul include cerințe de probitate morală și experiența profesională a persoanelor care urmează să aibă responsabilități de conducere ca urmare a proiectului de achiziție, precum și sancțiunile în cazul neîndeplinirii acestor cerințe (art. 45.1 și art. 163.6).
4. Alte măsuri	
4.1. Implicarea Trezoreriei până la sfârșitul anului 2014 în crearea unei contrapărți centrale.	ASF a fost implicată, dar nu i-a revenit responsabilitatea îndeplinirii acestei cerințe.
4.2. Amendarea legislației privind obligațiunile garantate până la sfârșitul anului 2013	ASF contribuie la acest proiect, dar nu este autoritatea responsabilă pentru transmitere către Parlament. ASF a transmis, în martie 2015, către MFP avizul favorabil privind Proiectul de lege privind emisiunile de obligațiuni ipotecare. <i>(Adresa nr. P- 827/03.03.2015)</i>