

Raport Transparență NN Pensii SAFRAP

Guvernanta corporativă

Guvernanța corporativă în cadrul NN (România)

NN acordă o importanță deosebită unei guvernante corporative solide și responsabile. Toate entitățile NN din România, aflate sub supravegherea Autorității de Supraveghere Financiară (ASF), sunt administrate de echipe profesionale, cu experiență relevantă în domeniul serviciilor financiare, care își desfășoară activitatea într-un cadru clar de responsabilitate, integritate și transparență, în conformitate cu cerințele Regulamentului ASF nr. 2/2016, referitor la aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF.

Conducerile NN beneficiază de o experiență îndelungată în industria financiară și au ocupat, de-a lungul timpului, roluri variate și importante. Această experiență contribuie la luarea unor decizii echilibrate și bine fundamentate, orientate spre stabilitatea pe termen lung a organizației, protejarea clienților și respectarea cerințelor de reglementare.

Pentru NN, diversitatea este esențială. Credem că perspectivele diferite, experiențele variate și opiniile multiple conduc la decizii mai bune și la o înțelegere mai clară a riscurilor, impactului și oportunităților cu care se confruntă organizația. Diversitatea ne ajută să ne definim și să ne implementăm strategia într-un mod responsabil și sustenabil.

Activitățile desfășurate în România includ:

- asigurări de viață și sănătate;
- administrarea pensiilor private (Pilon II și Pilon III);
- asigurări generale.

Fiecare activitate este organizată distinct și este supusă unui **regim de supraveghere specific**, exercitat de **sectoare diferite ale Autorității de Supraveghere Financiară**, asigurând o separare clară a responsabilităților și un control adecvat al riscurilor.

Redăm în cele ce urmează detaliile specifice companiei NN Pensii S.A.F.P.A.P S.A.

NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A., societate română pe acțiuni, cu sediul în București, Str. Costache Negri nr. 1–5, etaj 2-3, Sector 5, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J2007009766405, având CUI 21772089 și capital social subscris și vărsat de 80.000.000 lei lei, își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația aplicabilă pensiilor administrate privat și cu principiile unei guvernante corporative solide.

Societatea este autorizată și supravegheată de Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private, în calitate de administrator al fondului de pensii administrat privat, cu codul cod SAP-RO-21784526.

Cadru general de funcționare

NN Pensii își desfășoară activitatea într-un cadru bine definit, bazat pe responsabilitate, transparență și o administrare prudentă a activității de administrare a pensiilor administrate privat. Activitatea este organizată în conformitate cu cerințele legale aplicabile și are ca obiectiv principal protejarea intereselor participanților și administrarea responsabilă a activelor acestora.

Activitatea este supusă unui regim de supraveghere specific, exercitat de Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sectorul Pensii Private, ceea ce asigură o separare clară a responsabilităților și un control adecvat al riscurilor.

Structura de conducere și organizatorică

Structura organizatorică a NN Pensii este definită și implementată astfel încât să asigure o administrare prudentă și eficientă a activității, în raport cu dimensiunea, natura și complexitatea operațiunilor desfășurate. Aceasta asigură o separare clară a responsabilităților, linii de raportare transparente și un echilibru adecvat între conducere, operațiuni și funcțiile de control.

Structura de conducere este definită în mod clar, cu roluri și responsabilități distincte pentru organele de conducere și conducerea executivă. Componenta structurii de conducere poate fi consultată [AICI](#), iar organigrama actualizată este disponibilă [AICI](#).

Funcții cheie și control

În cadrul sistemului de guvernare sunt integrate funcțiile cheie, cu rol esențial în asigurarea unui management prudent și a unui control adecvat:

- funcția de management al riscurilor;
- funcția actuarială;
- funcția de control intern;
- funcția de audit intern;
- funcția de administrare a investițiilor (director de investiții).

Aceste funcții își desfășoară activitatea independent față de liniile operaționale și contribuie la monitorizarea respectării cerințelor legale, a politicilor interne și a standardelor de guvernare aplicabile sistemului de pensii private.

Transparență, raportare și poziție financiară

NN Pensii publică, în mod transparent, informațiile și documentele pentru care există obligații legale de publicare. Situațiile financiare sunt întocmite conform cerințelor legale aplicabile și sunt auditate de un auditor independent. Informațiile financiare pot fi consultate [AICI](#).

Raportarea financiară și prudențială este realizată într-un cadru formal, adaptat cerințelor ASF – Sectorul Pensii Private și principiului proporționalității.

Administrarea riscurilor

Administrarea riscurilor este realizată printr-un sistem structurat, bazat pe politici și proceduri clare și pe modelul celor trei linii de apărare, care acoperă inclusiv riscurile investiționale și operaționale specifice administrării fondurilor de pensii administrate privat.

Eficiența sistemului de administrare a riscurilor

Eficiența sistemului de administrare a riscurilor este evaluată periodic. Pe baza acestor evaluări, NN Pensii apreciază că sistemul este adecvat, eficient și proporțional cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor asociate activității desfășurate.

Procedura de Raportare a Neregulilor

La NN, prin Politica privind Raportarea Neregulilor (Whistleblower) încurajăm raportarea oricăror abateri sau încălcări a regulilor și reglementărilor noastre, a Declarației NN privind Valorile NN sau a Codului nostru de Conduită. Încurajăm raportarea internă a îngrijorărilor și/sau a posibilelor încălcări ale reglementărilor locale și ale Uniunii Europene (UE), ale Valorilor NN și ale politicilor NN, prin diverse



canale. Ori de câte ori sunt raportate îngrijorări și/sau încălcări (potențiale), NN le tratează cu seriozitate și analizează cu atenție fiecare raport.

Această procedură se aplică și persoanelor externe care au obținut informații despre încălcări într-un context de muncă cu NN și care pot efectua astfel de raportări prin sistemul Speak Up.

Ne aliniem astfel cerințelor Directivei UE Whistleblower (2019/1937), precum și obligațiilor impuse de Legea 361/2022 privind protecția avertizorilor în interes public, cu modificările și completările ulterioare.