

Notă
privind propunerea de a supune dezbaterii publice proiectul Normei privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

1. Sumar

În sistemul pensiilor facultative, dezvoltarea cadrului de raportare are în vedere pe de o parte consolidarea mecanismelor de supraveghere, în vederea unei protecții mai eficiente a participanților, iar pe de altă parte, furnizarea de informații suficiente, adecvate și relevante către participanții și beneficiarii fondurilor de pensii facultative.

La nivel de reglementare secundară, obligațiile de raportare și transparență ale fondurilor de pensii facultative sunt detaliate prin prevederile *Normei nr. 11/2010 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative, cu modificările și completările ulterioare*. Având în vedere impactul și importanța obligațiilor de raportare și transparență pentru activitatea de supraveghere desfășurată la nivelul Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.), în contextul evaluării prevederilor *Normei nr. 11/2010*, considerăm că se impune actualizarea acestora în concordanță cu stadiul actual de dezvoltare a fondurilor de pensii facultative.

Prevederile proiectului de act normativ vizează aspecte referitoare la:

- Modificarea perioadei de transmitere către A.S.F. a unor rapoartări periodice (balanța contabilă de verificare analitică atât pentru activitatea fondurilor de pensii facultative, cât și a administratorului);
- Introducerea unor elemente noi în cadrul raportului anual privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative (principiile investiționale ale schemei de pensii facultative administrate și rezultatele aplicării lor; politica de investiții și rezultatele aplicării ei, pe fiecare componentă; rata de rentabilitate);
- Clarificarea unor aspecte tehnice în ceea ce privește obligația administratorului de a publica pe pagina proprie de internet;
- Modificarea unor anexe ca urmare a cauzisticii înregistrate la nivelul Direcției Supraveghere - Control, având în vedere corelarea necesităților de raportare din punctul de vedere al relevanței acestora cu gradul de frecvență solicitat;
- Eliminarea unor anexe în vederea simplificării cerințelor de raportare sau ca urmare a unor modificări survenite în alte reglementări ale A.S.F.;

2. Expunere de motive

2.1. Descrierea situației actuale

În prezent, dispozițiile *Normei nr. 11/2010* stabilesc obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative, termenele de raportare, precum și forma cadru a anexelor de raportări.

2.2. Necesitatea emiterii actului normativ

Necesitatea emiterii acestui act normativ constă în:

- asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de pensii facultative și protejarea intereselor participanților și ale beneficiarilor;
- întărirea funcției de supraveghere și control;
- simplificarea raportării prin reorganizarea codurilor atribuite activelor fondurilor și prin adăugarea unor noi coduri pentru clarificarea unor operațiuni curente;
- armonizarea structurii raportului anual trimis A.S.F. cu cel publicat pe pagina de internet a administratorului, pentru crearea unui cadru mai eficient de raportare și de supraveghere.

2.3 Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ se aplică următoarelor categorii de entități:

- administratori de fonduri de pensii facultative;
- depozitari ai activelor fondurilor de pensii facultative;
- brokeri de pensii private.

Obiectivul principal al proiectului de act normativ constă în actualizarea și îmbunătățirea reglementărilor privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative având în vedere situația din practica de supraveghere. Astfel, prin proiectul de normă se urmărește crearea unui cadru mai bine organizat în ceea ce privește raportarea operațiunilor desfășurate de administratorii de fonduri de pensii facultative, referitoare la participanți, la investițiile fondurilor de pensii facultative, precum și la activitatea proprie. În acest sens, modificările aduse prin proiectul de act normativ vizează următoarele:

- completarea anexelor cu noi coloane pentru evidențierea clară, defalcată pe categorii, a taxelor percepute la plata activului personal;
- clarificarea unor aspecte privind completarea câmpurilor anexelor referitoare la activele fondurilor de pensii;
- crearea unui sistem de raportare mai eficient al investițiilor realizate de către fondurile de pensii prin eliminarea redundanțelor, obținându-se reducerea la aproximativ o treime a codurilor atribuite activelor financiare aflate în portofoliile fondurilor de pensii;
- clarificarea unor aspecte tehnice în ceea ce privește obligația administratorului de a publica pe pagina proprie de internet;
- modificarea termenelor de raportare în cazul anumitor anexe în sensul flexibilizării acestora;
- redenumirea sintaxelor de raportare ale anexelor în vederea corelării acestora cu noile modificări ale normei
- introducerea unei noi anexe pentru raportarea lunară a tranzacțiilor cu obligațiuni corporatiste realizate pe piețele OTC.

Proiectul actului normativ prevede faptul că dispozițiile sale vor intra în vigoare la data de 1 octombrie 2015.

*
* *