

**Referat de aprobare**  
**referitor la proiectul Normei privind obligațiile de raportare și transparență**  
**în sistemul pensiilor private,**

## **I. SUMAR/ISTORIC AL SUBIECTULUI**

În sistemul pensiilor administrate privat, activitatea de raportare și transparență este reglementată prin legislația primară, respectiv prin Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, pentru fondurile de pensii facultative, activitatea de raportare și transparență este reglementată de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare

La nivel de reglementare secundară, obligațiile de raportare și transparență ale fondurilor de pensii administrate privat sunt detaliate prin prevederile *Normei nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat, cu modificările și completările ulterioare (Norma nr. 24/2015)*, iar cele ale fondurilor de pensii facultative prin prevederile *Normei nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative, cu modificările și completările ulterioare (Norma nr. 25/2015)*.

De la data publicării în Monitorul Oficial al României, normele menționate au fost permanent modificate pentru a fi actualizate la cerințele unei piețe aflate în plină dezvoltare.

Proiectul supus atenției propune înlocuirea *Normei nr. 24/2015 și a Normei nr. 25/2015 cu o singură normă nouă*, comună atât fondurilor de pensii administrate privat cât și fondurilor de pensii facultative (în continuare fonduri de pensii private), în vedere creării unui cadru de reglementare solid, unitar, cu scopul consolidării mecanismelor de supraveghere, pentru protecția mai eficientă a participanților și pentru furnizarea de informații suficiente, adecvate și relevante către A.S.F. și către participanții și beneficiarii la un fond de pensii private.

## **II. EXPUNERE DE MOTIVE**

### **Descrierea situației actuale**

*Normele nr. 24/2015 și nr. 25/2015* conțin dispoziții referitoare la modul și termenele de raportare a informațiilor relevante specifice sistemului de pensii private și cuprind aspecte ce privesc raportarea situației conturilor și operațiunile efectuate asupra conturilor participanților, raportarea activității de investire, raportarea situațiilor financiare atât ale administratorilor cât și ale fondurilor, etc.

## **Necesitatea emiterii actului normativ**

Odată cu dezvoltarea sistemului de pensii private, Normele nr. 24/2015 și nr. 25/2015 au suferit modificări pentru a fi actualizate la cerințele tot mai complexe ale pieței. De asemenea, având în vedere contextul extinderii digitalizării tuturor proceselor, noul proiect de act normativ își propune actualizarea prevederilor în sensul eliminării în totalitate a cerințelor de transmitere a documentelor în format letric către A.S.F.

Modificările necesare Normelor nr. 24/2015 și nr. 25/2015 rezidă și din modificarea recentă a Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, din necesitatea adăugării unor noi anexe de raportare și din actualizarea altora. De asemenea, având în vedere modificările repetate aduse normelor menționate de la momentul emiterii acestora, precum și importanța obligațiilor de raportare și transparență pentru activitatea de supraveghere desfășurată la nivelul A.S.F., considerăm că se impune emiterea unei norme noi, aplicabilă fondurilor de pensii private, actualizată la nivelul stadiului actual de dezvoltare a sistemului de pensii private.

## **Prevederile proiectului de act normativ**

Prevederile proiectului de act normativ vizează aspecte referitoare la:

- detalierea obligațiilor de raportare și transparență definite de legislația primară și secundară din domeniul fondurilor de pensii administrate privat și a fondurilor de pensii facultative;
- introducerea unor noi coduri de active ca urmare a modificării Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
- introducerea unor noi anexe în vederea menținerii unității de raportare și pentru eliminarea transmiterii unor documentelor în format printat, respectiv a situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile semestriale, precum și a raportului anual. Acestea vor fi transmise prin intermediul sistemului informatic de raportări (SIR), ulterior aprobării proiectului de normă se vor regăsi sub forma unor noi anexe - Anexele nr. 5A, 5B, 6A, 6B;
- introducerea unei anexe în vederea raportării mai eficiente a structurii participanților (Anexa nr. 1G);
- introducerea a două noi anexe în vederea raportării planurilor anuale de managementul riscului și de control intern (Anexele nr. 20 și 21)
- introducerea unei anexe în vederea transmiterii către A.S.F. a raportului anual destinat participanților (Anexa nr. 22);
- introducerea unor noi anexe de standardizare a informațiilor raportate - Anexele nr. 23 – 24;
- revizuirea unor anexe existente (Anexa nr. 1D, Anexa nr. 7 și Anexa nr. 13);
- creșterea frecvenței de raportare a balanței de verificare pentru administrator de la semestrial la lunar (Anexa nr. 8);
- eliminarea prevederilor aplicabile brokerilor de pensii private, întrucât raportările acestora sunt prevăzute în cadrul Normei nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și

completările ulterioare și Normei nr. 25/2020 pentru prorogarea termenelor de depunere a situațiilor financiare anuale din Norma nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private;

- realizarea unui format standard de denumire a fișierelor transmise prin intermediul sistemului informatic de raportări (SIR) pentru toate anexele și o forma simplificată a tuturor instrucțiunilor de completare;

De asemenea, proiectul integrează, pentru fondurile de pensii administrate privat, modificările și completările aduse prin: Regulamentul nr. 7/2016<sup>1</sup>, Norma nr. 31/2017<sup>2</sup>, Norma nr. 11/2019<sup>3</sup>, Norma nr. 25/2019<sup>4</sup>, Norma nr. 5/2020<sup>5</sup>, Norma nr. 31/2020<sup>6</sup> și Norma nr. 42/2020<sup>7</sup>, iar pentru fondurile de pensii facultative, modificările și completările aduse prin: Regulamentul nr. 7/2016, Norma nr. 32/2017<sup>8</sup>, Norma nr. 12/2019<sup>9</sup>, Norma nr. 26/2019<sup>10</sup>, Norma nr. 6/2020<sup>11</sup> și Norma nr. 32/2020<sup>12</sup>, dându-se o nouă numerotare articolelor și alineatelor.

Având în vedere prevederile art. 61 alin. (1) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și faptul că modificările introduse prin proiectul actului normativ privesc cea mai mare parte a reglementărilor respective, pentru asigurarea unității de terminologie, se propune înlocuirea reglementărilor actuale cu noul proiect de normă.

---

<sup>1</sup> Regulamentul nr. 7/2016 pentru modificarea și completarea Regulamentului ASF nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară

<sup>2</sup> Norma nr. 31/2017 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>3</sup> Norma nr. 11/2019 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>4</sup> Norma nr. 25/2019 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>5</sup> Norma nr. 5/2020 pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>6</sup> Norma nr. 31/2020 pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>7</sup> Norma nr. 42/2020 pentru modificarea art. 30 din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 24/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor administrate privat

<sup>8</sup> Norma nr. 32/2017 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

<sup>9</sup> Norma nr. 12/2019 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

<sup>10</sup> Norma nr. 26/2019 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

<sup>11</sup> Norma nr. 6/2020 pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative

<sup>12</sup> Norma nr. 32/2020 pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 25/2015 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative