

Referat de aprobare
referitor la proiectul Normei pentru completarea articolului 45 din Norma Autorității de
Supraveghere Financiară nr. 13/2020 privind autorizarea administratorilor de fonduri de
pensii ocupaționale

I. SUMAR/ISTORIC AL SUBIECTULUI

În sistemul pensiilor ocupaționale, activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale se poate desfășura numai prin intermediul unei entități autorizate în acest scop de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în conformitate cu prevederile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare.

Procedura, condițiile de autorizare și documentele care trebuie depuse la A.S.F. în procesul de autorizare ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale sunt detaliate, în legislația secundară, prin prevederile *Normei nr. 13/2020 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale*.

Proiectul supus atenției propune completarea prevederilor *Normei nr. 13/2020* în vederea detalierii mai clare a unor condiții privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

Norma nr. 13/2020 conține dispoziții referitoare la documentația și condițiile necesare obținerii deciziei de administrare pentru entitățile care pot administra fonduri de pensii ocupaționale, defalcate pe două categorii, respectiv:

- a)** autorizarea societăților de pensii în baza Legii nr. 1/2020, cu completările ulterioare, a societăților de administrare a investițiilor și a societății de asigurare de viață **ca administrator de pensii ocupaționale**, actul normativ tratând în această secțiune situația acelor entități care nu au mai avut anterior o autorizare de a desfășura activitate în domeniul pensiilor private;
- b)** autorizarea administratorilor de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat **pentru a desfășura activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale**.

Conform prevederilor *Legii nr. 1/2020, cu completările ulterioare*, documentația și condițiile necesare obținerii autorizației de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale diferă în cele 2

situații menționate anterior, intenția legiuitorului fiind ca, în cazul administratorilor autorizați să administreze fonduri de pensii administrate privat (Pilonul II) și/sau fonduri de pensii facultative (Pilonul III), în baza *Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, respectiv a *Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare*, documentele depuse să fie doar cele care diferă sau au fost modificate față de cele depuse la cererile anterioare de autorizare.

Necesitatea emiterii actului normativ

În considerarea faptului că:

- în cazul societăților de administrare a fondurilor de pensii private (Pilon II și/sau Pilon III), care solicită autorizarea A.S.F. pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale, persoanele din structura de conducere, cât și cele pentru exercitarea funcțiilor – cheie, sunt deja autorizate conform legislației specifice,
- *Regulamentul nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare*, prevede, la art. 5 alin. (2), verificarea îndeplinirii cerințelor de adecvare individuală a persoanelor evaluate **doar** în următoarele situații: „a) în cazul depunerii documentației pentru **autorizarea inițială** a entității reglementate; b) în cazul modificărilor efectuate la nivelul structurii de conducere, incluzând: (i) **desemnarea unor noi membri în structura de conducere**, inclusiv ca urmare a proiectelor de achiziție a unor participații calificate în cadrul entităților reglementate, caz în care **evaluarea adecvării se efectuează doar pentru persoanele nou - numite** în structura de conducere; (ii) numirea persoanei/persoanelor într-o calitate diferită decât cea evaluată anterior sau dacă **cerințele funcției s-au modificat cu mai mult de 50%**; c) în cazul în care profilul de risc și planul de afaceri se modifică semnificativ; d) în cazul desemnării unor **persoane noi pentru exercitarea funcțiilor-cheie**; e) în cadrul procesului de monitorizare și supraveghere a entităților reglementate”,

se impune ca persoanele autorizate anterior ca membri în structura de conducere și pentru exercitarea funcțiilor - cheie în cadrul administratorilor de fonduri de pensii private să își poată desfășura activitatea în domeniul pensiilor ocupaționale fără emiterea unei noi decizii individuale.

Prevederile proiectului de act normativ

Completările propuse prin proiectul de act normativ se referă la faptul că, în cazul în care persoanele au o autorizare valabilă pentru funcțiile pe care le desfășoară în cadrul administratorilor de pensii private, prin decizia de autorizare de administrare de fonduri de pensii ocupaționale, se

autorizează inclusiv desfășurarea activității în domeniul pensiilor ocupaționale de către persoanele din structura de conducere și de către cele care dețin funcții-cheie, fără a mai fi necesară o nouă evaluare și autorizare individuală a acestora.

Soluția legislativă propune introducerea, la art. 45, a două alineate noi alin. (3¹) și (3²), cu următorul conținut:

„(3¹) Prin excepție de la alin.(3), în cazul în care persoanele din structura de conducere și cele care dețin funcții-cheie în cadrul administratorilor prevăzuți la art. 2 lit. b) au fost evaluate în conformitate cu reglementările privind evaluarea și aprobarea acestora și dețin o autorizare valabilă pentru funcțiile respective în cadrul administratorilor de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat, nu sunt supuse evaluării conform prevederilor Regulamentului nr. 1/2019.

(3²) În situația prevăzută la alin. (31), prin decizia de autorizare de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale, se autorizează inclusiv desfășurarea activității în domeniul pensiilor ocupaționale de către persoanele din structura de conducere și de către cele care dețin funcții-cheie în cadrul administratorilor prevăzuți la art. 2 lit. b), cu respectarea prevederilor art. 22 alin.(5) din Lege. ”

Soluția legislativă se va aplica și cererilor de aprobare/autorizare depuse la A.S.F. și nesoluționate până la intrarea în vigoare a prezentei norme.