

Referat de aprobare
privind proiectului Normei pentru modificarea Normei A.S.F. nr. 19/2021 privind
obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private,
în vederea inițierii procesului de consultare publică

I. SUMAR/ ISTORIC AL SUBIECTULUI

Prin prezenta notă, se supune aprobării Consiliului A.S.F. proiectul de Normă pentru modificarea prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, în vederea inițierii procesului de consultare publică.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

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*).

Începând cu data de 01.01.2022 vor intra în vigoare prevederile Normei nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, care va abroga Normele nr. 24/2015 și 25/2015.

Proiectul supus atenției propune modificarea și completarea unor anexe ale Normei nr. 19/2021 ca urmare a identificării unor aspecte care necesită modificare în cadrul procesului de implementare a noului act normativ care va intra în vigoare la data de 1 ianuarie 2022.

Necesitatea emiterii actului normativ

Având în vedere faptul că Norma nr. 19/2021 abrogă două acte normative și aduce schimbări sistemului de raportare, la nivelul entităților raportoare și la nivel A.S.F. a fost nevoie de o perioadă

de timp pentru modificarea și implementarea noilor cerințe la nivelul sistemului informatic. În cadrul procesului de dezvoltare și testare a noilor anexe, au fost identificate elemente care trebuie modificate pentru funcționarea în parametri optimi a sistemului de raportare.

Totodată, având în vedere analiza realizată în cadrul Serviciului Supraveghere și Analiză Piață – DG – SSPP asupra participanților fondurilor de pensii facultative care au împlinit vârsta de 60 de ani, de la care, conform prevederilor legale¹ în vigoare pot solicita plata activului personal, s-a constatat faptul că un număr ridicat de participanți nu și-au exercitat acest drept. De asemenea, conform datelor furnizate de Serviciul Supraveghere și Analiză Piață, la sfârșitul lunii septembrie 2021, un procent de peste 65% din participanții de peste 60 de ani nu mai plătesc contribuții în ultimele 12 luni. Astfel, în scopul informării participanților fondurilor de pensii facultative cu privire la drepturile prevăzute de legislație referitoare la utilizarea activului personal, se propune modificarea Anexei nr. 10 - Informarea anuală a participantului.

Prevederile proiectului de act normativ

Prevederile proiectului de act normativ vizează aspecte referitoare la:

- Modificarea punctului 11 din cadrul „Instrucțiunilor de completare” a Anexei nr. 4 pentru corectarea unei erori;
- Completarea Anexei nr. 10 prin introducerea unor noi prevederi în vederea informării participanților la fondurile de pensii facultative asupra dreptului de a solicita plata activului net o data cu împlinirea vârstei de 60 de ani, conform prevederilor legale;
- Introducerea unor noi coloane în cadrul anexelor nr. 13 - *Plan de audit intern pentru anul*, nr. 19 - *Raport privind situația salariaților pentru semestrul*, nr. 20 - *Plan de administrare a riscurilor pentru anul și nr. 21 - Plan de control intern pentru anul* pentru evidențierea entității raportoare și a perioadei de început și de sfârșit a perioadei pentru care se face raportarea;
- Clarificarea unor aspecte privind *Indicațiile tehnice de raportare* prevăzute în anexa nr. 24.

¹ Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare

Art. 93. - (1) Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

(2) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

- a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;
- b) au fost plătite minimum 90 de contribuții lunare;
- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de Comisie.

Art. 94. - Se exceptează de la prevederile art. 93 situațiile în care:

- a) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c), caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;