

Referat de aprobare
privind proiectul Normei pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere
Financiară nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor
private

I. SUMAR/ISTORIC AL SUBIECTULUI

Prin prezenta notă se supune aprobării Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.) proiectul Normei pentru modificarea 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

Cadrul de reglementare privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private este stabilit prin *Norma A.S.F. nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, cu modificările și completările ulterioare*, denumită în continuare *Norma nr. 19/2021*.

Pentru creșterea transparenței asupra modului de investire a activelor fondurilor de pensii private și pentru creșterea frecvenței de raportare a situației activelor care acoperă provizionul tehnic întocmite de către administrator și de către depozitar, se impune modificarea Normei nr. 19/2021.

În prezent, prin prevederile normei, administratorii de fonduri de pensii private au obligația raportării către Autoritate a situației detaliate a investițiilor cu o frecvență săptămânală, iar situația activelor care acoperă provizionul tehnic, este raportată către Autoritate, atât de către administratori cât și de către depozitari cu o frecvență lunară.

Necesitatea emiterii actului normativ

În contextul actual în care piețele financiare din Uniunea Europeană sunt marcate de deteriorarea echilibrelor macroeconomice, precum și de un nivel în creștere al riscului de piață, Autoritatea de Supraveghere Financiară își propune să se implice în analiza modului în care administratorii procedează pentru limitarea efectelor volatilității din piețele financiare asupra portofoliilor de active ale fondurilor de pensii private, precum și modului în care aceștia adoptă măsurile necesare

pentru protejarea activelor participanților și beneficiarilor la sistemul de pensii private. Astfel, pentru a avea o imagine cât mai clară și mai actuală a operațiunilor de investire și dezinvestire efectuate cu activele fondurilor de pensii private este necesar ca, suplimentar informațiilor raportate până în prezent către A.S.F., să se regăsească și o situație a tranzacțiilor efectuate, care să reflecte diferențele de valoare pozitive sau negative ale instrumentelor financiare din portofoliu.

Totodată, pentru urmărirea evoluției valorii activelor care acoperă provizionul tehnic, se impune creșterea frecvenței de raportare de la frecvență lunară, la frecvență săptămânală a situației activelor care acoperă provizionul tehnic, situație transmisă atât de către administrator cât și de către depozitar.

Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de normă cuprinde:

- modificarea literei l) a alin. (1) al art. 6 din Norma nr. 19/2021 pentru schimbarea frecvenței de transmitere a situației activelor care acoperă provizionul tehnic, de către administrator, din frecvență lunară în săptămânală;
- modificarea literei p) a alin. (1) al art. 6 din Norma nr. 19/2021 pentru introducerea situației tranzacțiilor cu instrumente financiare în anexa nr. 18, care prevedea numai raportarea tranzacțiilor cu instrumente financiare pe piața OTC;
- modificarea literei q) a alin. (1) al art. 6 din Norma nr. 19/2021 pentru introducerea raportului privind situația valorii unității de fond ale fondului de pensii;
- modificarea literei a) a art. 8 din Norma nr. 19/2021 pentru schimbarea frecvenței de transmitere a situației activelor care acoperă provizionul tehnic, de către depozitar din frecvență lunară în săptămânală;
- modificarea literei b) a art. 8 din Norma nr. 19/2021 pentru introducerea raportului privind situația valorii unității de fond pentru fiecare fond de pensii private, întocmit de către depozitar și transmis către A.S.F.;
- modificarea titlului anexei nr. 3 pentru a fi în concordanță cu modificările art. 6 alin. (1) litera q) și art. 8 litera b);
- modificarea anexei nr. 18 la normă pentru reflectarea tranzacțiilor cu instrumente financiare ale fondurilor de pensii private, prin modificarea titlului acesteia și introducerea unor noi coloane.