

Referat de aprobare
privind proiectul Normei pentru modificarea și completarea 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 și completarea 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

Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare reglementează obligațiile de raportare și transparență ale administratorilor de fonduri de pensii private.

De asemenea, obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private sunt stabilite și detaliate 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*.

În vederea actualizării prevederilor Normei nr. 19/2021 cu noile aspecte introduse prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, aprobată, cu completări prin Legea nr. 104/2023 privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, precum și pentru completarea actului normativ cu aspecte noi, generate de activitatea de supraveghere continuă, se impune modificarea Normei nr. 19/2021.

Necesitatea emiterii actului normativ

Prin prevederile Legii nr. 411/2004 și ale Legii nr. 204/2006, astfel cum au fost modificate prin O.U.G nr. 174/2022, s-a modificat data raportării ratei de rentabilitate de către administratorii de fonduri de pensii private, de la ultima zi a trimestrului la prima zi lucrătoare a trimestrului următor celui pentru care se face raportare, astfel încât această raportare să cuprindă întreaga perioadă pentru care se face raportarea. De asemenea, noile prevederi legislative impun transmiterea către A.S.F. a structurii portofoliului de investiții pentru administrator, astfel că se impune elaborarea unei noi anexe de raportare cu frecvență lunară.

Totodată, se impune completarea Normei nr. 19/2021, cu obligația depozitarilor de a transmite către A.S.F. rata de rentabilitate cu frecvență trimestrială. De asemenea, prin proiectul de act normativ sunt aduse îmbunătățiri rezultate ca urmare a activității de supraveghere, referitoare în special la activitățile de transfer și de utilizare a activului participanților.

Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de normă cuprinde:

- scindarea Anexei nr. 1C - *Situația transferurilor de tip "OUT" și utilizarea activului personal al participanților pentru luna* în 3 anexe individuale, care vor reflecta distinct situația transferurilor de tip „OUT” – Anexa nr. 1C, Situația privind utilizarea activului personal al participantului în caz de pensionare și invaliditate – Anexa nr. 1H și Situația privind utilizarea activului personal al participantului în caz de deces – Anexa nr. 1I, astfel încât în activitatea de supraveghere să fie urmărite cu o acuratețe mai mare operațiunile referitoare la participanți;
- modificarea detaliilor unui cod de operațiune în cadrul Anexei nr. 1B – *Situația transferurilor „IN” pentru luna*;
- modificarea datei de transmitere a ratei de rentabilitate de către administratori, de la ultima zi a trimestrului la prima zi lucrătoare a trimestrului următor celui pentru care se face raportarea;
- introducerea unei noi anexe, anexa nr. 9B, prin care va fi raportată situația activelor administratorului conform prevederilor legislației primare, astfel cum a fost modificată prin OUG nr. 174/2022; anexa nr. 9 va deveni anexa nr. 9A;
- introducerea obligației de raportare a ratei de rentabilitate de către depozitari, atât pentru Pilonul II cât și pentru Pilonul III;
- introducerea obligației de raportare, de către depozitar, a persoanelor care dețin funcții de conducere în cadrul structurii/structurilor organizatorice în cadrul căreia/căroră se desfășoară activitățile de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii private și a persoanele notificate ca înlocuitor al persoanei responsabile cu activitatea de depozitare, avizate de A.S.F.;
- actualizarea Anexei nr. 24 – *Indicații tehnice de raportate*, cu anexele nou introduse;
- modificarea/completarea unor anexe din cadrul actului normativ pentru a corespunde modificărilor menționate mai sus.