

**Referat de aprobare**  
**privind proiectul Normei pentru modificarea și completarea**  
**Normei nr. 22/2016 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de**  
**administrare a fondurilor de pensii administrate privat**

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

Prin prezenta notă se supune aprobării Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară *proiectul Normei pentru modificarea și completarea Normei nr. 22/2016 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat*, în vederea inițierii procesului de consultare publică.

În sistemul pensiilor private, procesul de autorizare de constituire a societății de pensii, de autorizare ca administrator al unui fond de pensii administrat privat, precum și de retragere a autorizării de administrare sunt aprobate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.). De asemenea, conform prerogativelor conferite de *Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare* (Legea nr. 411/2004), A.S.F. emite reglementări cu privire la procesul de autorizare de constituire a societății de pensii și de autorizare ca administrator al unui fond de pensii administrat privat.

## **II. EXPUNERE DE MOTIVE**

### **Descrierea situației actuale**

Ca urmare a intrării în vigoare a *Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea unor acte normative în domeniul pensiilor private* (O.U.G. nr. 174/2022), se aduc modificări prevederilor *Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, în ceea ce privește cerințele care trebuie îndeplinite de acționarii societăților de pensii precum și de personalul societăților de pensii atât la momentul constituirii dar și pe toată durata de funcționare a administratorului. Prin aceste noi prevederi sunt clarificate aspecte privind eventualele conflicte de interese și relații de afiliere, fiind astfel îmbunătățit cadrul de guvernanță corporativă, care conferă o mai mare siguranță activităților operaționale desfășurate în cadrul activității de administrare a fondurilor de pensii private și de protejare a participanților.

În prezent, la nivel de reglementare secundară, procesul de autorizare de constituire a societății de pensii și de autorizare ca administrator al unui fond de pensii administrat privat în sistemul pensiilor

private este detaliat prin dispozițiile *Normei nr.22/2016 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat*, denumită în continuare *Norma nr. 22/2016*.

### **Necesitatea emiterii actului normativ**

Necesitatea emiterii acestui proiect de act normativ constă, în principal, în actualizarea legislației secundare, ca urmare a intrării în vigoare a O.U.G. nr. 174/2022 la data de 14 decembrie 2022, precum și pentru revizuirea unor prevederi ca urmare a unor constatări din activitatea de autorizare.

Astfel, întrucât prin O.U.G. nr. 174/2022 au fost aduse modificări prevederilor Legii nr. 411/2004, prevederi prin sunt clarificate aspecte legate de eventualele conflicte de interese și relații de afiliere, fiind astfel îmbunătățit cadrul de guvernanță corporativă, care conferă o mai mare siguranță și transparență activităților operaționale desfășurate în cadrul activității de administrare a fondurilor de pensii private, este necesară actualizarea prevederilor Normei nr. 22/2016 cu noile cerințe care trebui îndeplinite pentru obținerea autorizării de constituire a societății de pensii și a autorizării ca administrator al unui fond de pensii administrat privat, cerințe care ulterior trebuie menținute pe toată durata de funcționare a administratorului.

### **Prevederile proiectului de act normativ**

Ca urmare a modificării prevederilor art. 57, 58, 61, art. 62 - 66 și ale art. 78 din Legea nr. 411/2004, prezentul proiect de act normativ propune modificarea prevederilor:

- art. 3, ca urmare a modificării Regulamentului A.S.F. la care se face referire în articol;
- art. 6 - 7 – au fost completate condițiile pe care trebuie să le îndeplinească fondatorii persoane fizice și juridice;
- art. 9 – au fost completate documentele necesare aferente cererii de autorizare de constituire a unui administrator;
- art. 10 – 11 – au fost reformulate în vederea diferențierii între fondatorii acționari semnificativi și cei nesemnificativi din punct de vedere a legislației secundare aplicabile, respectiv Regulamentul nr. 1/2019 pentru acționarii semnificativi și Norma nr. 22/2016 pentru acționarii nesemnificativi;
- art. 14 – 15 – au fost modificate condițiile pe care trebuie să le îndeplinească spațiul destinat sediului social și cel destinat sediilor secundare;
- art. 27 și 29 – au fost modificate în vederea clarificării prevederilor referitoare la membrii structurii de conducere și la persoanele care ocupă funcții cheie;
- art. 31 – modificarea documentelor necesare aferente cererii de autorizare de administrare;
- art. 38 – a fost completat cu prevederi referitoare la necesitatea încheierii de către administrator a unei asigurări de răspundere civilă profesională pentru răspunderea care decurge din neglijența profesională care este corespunzătoare riscurilor acoperite;

- art. 44 – a fost modificat pentru corelare cu noile prevederi ale art. 27;
- art. 46 – a fost modificat în sensul sancționării nerespectării prevederilor normei în conformitate cu capitolul XIX din Legea nr. 411/2004.
- anexele nr. 4 și nr. 5 din Norma nr. 22/2016 – pentru corelare cu modificările propuse în corpul normei.

Totodată, au fost abrogate articole sau alineate ale unor articole, acolo unde tehnica legislativă a impus-o, care să asigure corelarea cu legislația secundară actualizată.

De asemenea, art. 13 a fost abrogat, iar prevederile acestuia au fost preluate la art. 32<sup>1</sup>, fiind astfel modificate cerințele privind păstrarea procedurilor interne ale administratorilor.

Pentru detalierea corespunzătoare a prevederilor alin. (4) al art. 61, nou introdus în Lege prin O.U.G. nr. 174/2022, a fost adăugat în normă art. 40<sup>1</sup>, care detaliază și aspecte legate de funcționarea administratorului.

Art. II al proiectului de normă introduce prevederi tranzitorii referitoare la situația cererilor de aprobare depuse la A.S.F. și nesoluționate până la data la care prezentul proiect de normă intră în vigoare.

Proiectul de act normativ se aplică tuturor administratorilor fondurilor de pensii administrate privat.