

Referat de aprobare

referitor la proiectul Normei pentru modificarea și completarea Normei 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 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*.

Având în vedere faptul că România se află în proces de evaluare pentru aderarea la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (O.C.D.E), în luna mai 2024 a fost modificată Norma CSSPP nr.11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, denumita în continuare *Norma nr. 11/2011*, în vederea conformării unor cerințe O.C.D.E. referitoare la posibilitatea ca administratorii să investească o parte dintre activele fondurilor de pensii administrate privat și facultative pe piețe reglementate și supravegheate din state membre ale O.C.D.E. Astfel, se impune modificarea Normei nr. 19/2021, ca urmare a aplicării noilor prevederi din Norma nr. 11/2011, precum și pentru actualizarea cadrului normativ prin care entitățile reglementate întocmesc și transmit A.S.F. raportări periodice necesare în activitatea de supraveghere continuă.

Necesitatea emiterii actului normativ

Prin prevederile Normei nr. 11/2011, astfel cum au fost modificate, s-au creat premisele ca fondurile de pensii private să poată investi activele participanților în instrumente financiare emise și tranzacționate în state membre O.C.D.E, altele decât statele membre ale Uniunii Europene. Astfel, se impune ca și prin prevederile Normei nr. 19/2021 să se creeze cadrul legal necesar raportării distincte a acestor instrumente financiare. De asemenea, în procesul de supraveghere continuă s-a identificat necesitatea modificării unor anexe, în special în aria de raportare a dinamicii participanților și necesitatea ca raportarea privind transparența investițiilor, respectiv publicarea Anexei nr. 12 - structura portofoliului de investiții cu o frecvență lunară ca în prezent, dar pentru o perioadă anterioară.

Prevederile proiectului de act normativ

Modificările aduse prin proiectul de act normativ constau în:

- modificarea perioadei pentru raportarea Anexei nr. 12 - structura portofoliului de investiții, de la date raportate pentru ultima zi a lunii anterioare la date de raportare care conțin valoarea în ultima zi a lunii care precede cu 3 luni luna curentă de raportare. Frecvența de raportare va fi lunară.
- modificarea unor coduri de operațiuni în cadrul instrucțiunilor de completare de la Anexa nr. 1B - *Situația transferurilor de tip «IN» pentru luna* și de la Anexa nr. 1 C - *Situația transferurilor de tip «OUT» pentru luna*;
- modificarea Anexei nr. 1F - *Raport privind plățile eșalonate pentru luna*, prin introducerea unor noi coloane, respectiv *contribuție totală, procent din contribuție totală, valoarea contribuție rata plătită, data ultimei modificări a graficului de plată*. De asemenea, coloanele nou introduse au fost detaliate în cadrul instrucțiunilor de completare și totodată au fost modificate și coduri de operațiuni în cadrul acestor instrucțiuni, realizându-se și renumerotarea, în consecință;
- modificarea unor coduri de operațiuni în cadrul instrucțiunilor de completare de la Anexa nr. 1H - *Situația privind utilizarea activului personal al participantului în caz de pensionare și invaliditate*;
- la Anexa nr. 1I s-a introdus o nouă coloană, coloana *cotă parte beneficiar*, care a generat renumerotarea coloanelor anexei și modificarea instrucțiunilor de completare;
- la Anexa nr. 2 - *Situația activelor investite și a obligațiilor fondului de pensii la data de* au fost introduse noi coduri de activ pentru instrumentele financiare emise/tranzacționate în state O.C.D.E.;
- instrucțiunile de completare de la Anexa nr. 4 au fost completate cu codurile de activ alocate instrumentelor financiare emise/tranzacționate în state O.C.D.E. prin Anexa nr. 2;
- la Anexa nr. 7 - *Rata de rentabilitate pentru trimestrul*, coloana nr. 2 – codul administratorului a fost modificată și va avea denumirea codul entității raportoare, modificându-se în consecință și instrucțiunile de completare;
- la Anexa nr. 18 a fost abrogat un punct de la instrucțiunile de completare.