

Norma nr. 5/2008 privind obligatiile de raportare si transparenta in sistemul pensiilor facultative

Norma din 12/02/2008 a fost publicata in Monitorul Oficial, Partea I nr. 137 din 21/02/2008

Avand in vedere prevederile art. 29 alin. (10) si (12), ale art. 101-104 si ale art. 108 lit. g) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, in temeiul dispozitiilor art. 23 lit. b), f), g) si h) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 50/2005 privind infiintarea, organizarea si functionarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 313/2005, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumita in continuare Comisie, emite prezenta norma.

CAPITOLUL I

Dispozitii generale

Art. 1. - Prezenta norma reglementeaza obligatiile de raportare si transmitere de informatii ale administratorilor de fonduri de pensii facultative, ale depozitarilor activelor fondurilor de pensii facultative, precum si ale agentilor de marketing persoane juridice, care desfasoara activitate de marketing al prospectelor schemelor de pensii facultative, denumite in continuare entitati raportoare.

Art. 2. - (1) Vor transmite raportari si informatii catre Comisie si catre participantii la fondurile de pensii facultative administratorii care isi desfasoara activitatea in sistemul de pensii facultative reglementat, supravegheat si controlat de Comisie, precum si cei care au fost autorizati, avizati sau supusi unei proceduri similare in vederea functionarii ca administratori de scheme de pensii facultative intr-un stat membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European si care administreaza fonduri de pensii facultative cu participanti din Romania.

(2) Vor transmite raportari si informatii catre Comisie depozitarii care au fost avizati de Comisie in vederea desfasurarii activitatii de depozitare a activelor fondurilor de pensii facultative, precum si cei care au fost autorizati, avizati sau supusi unei proceduri similare intr-un stat membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, pentru fondurile de pensii facultative autorizate in Romania.

(3) Vor transmite raportari si informatii catre Comisie agentii de marketing persoane juridice, care au fost autorizati/avizati de Comisie sa desfasoare activitate de marketing al prospectelor schemelor de pensii facultative.

Art. 3. - Termenii si expresiile utilizati/utilizate in prezenta norma au semnificatiile prevazute la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare.

CAPITOLUL II

Obligatiile entitatilor raportoare

Art. 4. - (1) Entitatile raportoare trebuie sa respecte, pe toata durata functionarii, obligatiile de raportare si transmitere de informatii catre Comisie si catre participant, dupa caz, stabilite prin legislatia in vigoare si prin prezenta norma.

(2) La solicitarea Comisiei si in termenele stabilite de aceasta, entitatile raportoare vor transmite orice informatii si documente privind activitatea lor.

Art. 5. - Informatiile transmise de entitatile raportoare trebuie sa fie reale, corecte si complete.

Art. 6. - (1) Pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, administratorul va transmite Comisiei toate informatiile stabilite prin legislatia in vigoare si prin prezenta norma, in format electronic, sub semnatura electronica a reprezentantului legal.

(2) Depozitarul va transmite Comisiei toate informatiile stabilite prin legislatia in vigoare si prin prezenta norma, in format electronic, sub semnatura electronica a persoanei cu functie de conducere din cadrul structurii organizatorice a depozitarului, mandatata sa reprezinte depozitarul in relatia cu Comisia.

(3) Agentul de marketing persoana juridica va transmite Comisiei toate informatiile stabilite prin legislatia in vigoare si prin prezenta norma, in format electronic, sub semnatura electronica a reprezentantului legal.

(4) La solicitarea Comisiei, entitatile raportoare vor transmite informatiile prevazute la alin. (1), (2) si (3) pe suport hartie, cu stampila si sub semnatura reprezentantului legal, respectiv a persoanei mandatate sa reprezinte depozitarul in relatia cu Comisia.

Art. 7. - Comisia poate solicita administratorului sau depozitarului orice documente pe care le considera necesare in legatura cu tertii, in situatia in care administratorul sau depozitarul transfera atributii acestora.

Art. 8. - Toate informatiile vor fi transmise in limba romana. CAPITOLUL III Informatii privind activitatea entitatilor raportoare

Art. 9. - Administratorul va transmite Comisiei anual, pentru activitatea proprie si pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, raportarile contabile al caror continut este intocmit in conformitate cu legislatia in vigoare si cu normele Comisiei privind reglementarile contabile aplicabile entitatilor reglementate, autorizate, supravegheate si controlate de Comisie.

Art. 10. - Administratorul va transmite Comisiei semestrial, pentru activitatea proprie si pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, raportarile contabile prevazute de normele Comisiei privind sistemul de raportare contabila la 30 iunie a entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisie.

Art. 11. - Raportarile contabile anuale si semestriale depuse la Comisie vor fi insotite de dovada depunerii la Ministerul

Economiei si Finantelor, dupa caz.

Art. 12. - Administratorul va transmite Comisiei trimestrial, in cel mult 10 zile lucratoare de la data incheierii trimestrului, valoarea ratei de rentabilitate a fondului de pensii facultative, intocmita in conformitate cu anexa nr. 5.

Art. 13. - (1) Administratorul va transmite Comisiei lunar, pana la data de 25 a lunii urmatoare, pentru activitatea proprie de administrare de fonduri de pensii facultative:

a) balanta de verificare analitica, cod 14-6-30/a, intocmita in conformitate cu Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu Nomenclatorul din 14 decembrie 2004, emis de Ministerul Finantelor Publice;

b) situatia privind taxa de administrare, prevazuta in anexa nr. 9;

c) incepand cu data de 1 ianuarie 2009, situatia privind comisiunile platite agentilor de marketing persoane juridice, prevazuta in anexa nr. 7.

(2) Administratorul va transmite Comisiei lunar, pana la data de 25 a lunii urmatoare, pentru fondul de pensii:

a) balanta de verificare analitica, cod 14-6-30/a, intocmita in conformitate cu Legea nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu Nomenclatorul din 14 decembrie 2004, emis de Ministerul Finantelor Publice, avand soldurile lunare ale conturilor de venituri si cheltuieli inchise;

b) situatia detaliata a investitiilor, intocmita conform anexei nr. 4;

c) informatii despre participantii la fondul de pensii facultative, conform anexei nr. 1 - sectiunile A si C.

(3) Administratorul va transmite Comisiei, pana in ultima zi lucratoare a fiecarui an, calculul provizionului tehnic valabil pentru anul urmator.

(4) Depozitarul va transmite Comisiei, in prima zi lucratoare a fiecarei luni, valoarea provizionului tehnic existent.

Evaluarea provizionului tehnic se va face pe baza acelorasi principii care stau la baza evaluarii activului net al fondului de pensii.

(5) Incepand cu data de 1 ianuarie 2009, agentii de marketing persoane juridice vor transmite Comisiei lunar, pana la data de 25 a lunii urmatoare, situatia privind taxa de functionare, prevazuta in anexa nr. 8.

Art. 14. - (1) Administratorul transmite saptamanal Comisiei informatii despre participantii la fondul de pensii facultative, conform anexei nr. 1 - sectiunea B, in a doua zi lucratoare a saptamanii urmatoare celei pentru care se face raportarea.

(2) Administratorul transmite saptamanal Comisiei situatia activelor si a obligatiilor fondului de pensii facultative, intocmita conform anexei nr. 2, pentru fiecare zi lucratoare a saptamanii, in a doua zi lucratoare a saptamanii urmatoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 15. - (1) Administratorul va transmite zilnic Comisiei informatii despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitara a activului net si numarul de unitati de fond, conform anexei nr. 3.

(2) Informatiile prevazute la alin. (1) se transmit in ziua lucratoare urmatoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 16. - (1) Depozitarul va transmite zilnic Comisiei informatii despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitara a activului net si numarul de unitati de fond, conform anexei nr. 3.

(2) Informatiile prevazute la alin. (1) se transmit in ziua lucratoare urmatoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 17. - (1) Administratorul va comunica Comisiei numele si prenumele, functia si datele de contact pentru persoana/persoanele desemnata/desemnate cu:

a) transmiterea catre Comisie a raportarilor prevazute de legislatia in vigoare si de prezenta norma;

b) responsabilitati privind activitatea operationala, de investitii, de audit intern si de contabilitate;

c) responsabilitati in aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finantarii actelor de terorism, cu modificarile si completarile ulterioare.

(2) Agentii de marketing persoane juridice vor comunica Comisiei numele si prenumele, functia si datele de contact pentru persoana/persoanele desemnata/desemnate cu transmiterea catre Comisie a raportarilor prevazute de legislatia in vigoare si de prezenta norma.

(3) Orice decizie de modificare a informatiilor prevazute la alin. (1) si (2) va fi comunicata Comisiei cu cel putin 5 zile lucratoare inainte de data punerii in aplicare a acesteia sau, dupa caz, in vederea avizarii.

CAPITOLUL IV

Obligatii de informare catre participanti

Art. 18. - (1) Administratorul transmite in scris, gratuit, fiecarui participant, la ultima adresa de corespondenta comunicata, informatiile prevazute in anexa nr. 10, pana la data de 15 aprilie a fiecarui an.

(2) La cererea participantilor sau a beneficiarilor acestora, administratorul pune la dispozitia acestora in mod gratuit informatiile prevazute la art. 103 alin. (2), (3) si (4) din Legea nr. 204/2006, cu modificarile si completarile ulterioare.

(3) Cuantumul tarifului pentru informatiile prevazute la art. 103 alin. (5) din Legea nr. 204/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, nu poate depasi costul efectiv al punerii la dispozitie a informatiilor.

Art. 19. - (1) Administratorul trebuie sa publice pe pagina proprie de web raportarile anuale si semestriale prevazute la art. 11, in termen de 5 zile de la transmiterea lor la Comisie.

(2) Administratorul trebuie sa publice trimestrial pe pagina proprie de web valoarea ratei de rentabilitate a fondului/fondurilor de pensii facultative administrat/administrate, in termen de 5 zile calendaristice de la transmiterea acesteia la Comisie.

(3) Pentru fiecare fond de pensii facultative administrat, administratorul trebuie sa publice lunar pe pagina proprie de web situatia detaliata a investitiilor, prevazuta in anexa nr. 4, in termen de 5 zile calendaristice de la transmiterea acesteia la Comisie.

(4) Pentru fiecare fond de pensii administrat, administratorul trebuie sa publice saptamanal pe pagina proprie de web, in fiecare zi de marti pana la ora 15,00, elementele prevazute in anexa nr. 3, respectiv: valoarea activului total, valoarea

activului net, valoarea unitara a activului net si numarul de unitati de fond, precum si numarul de participanti pentru ultima zi lucratoare a saptamanii incheiate.

CAPITOLUL V
Dispozitii finale

Art. 20. - Administratorul va asigura Comisiei accesul la sistemul informatic de gestiune a operatiunilor fondului de pensii in locatia administratorului.

Art. 21. - (1) Entitatile raportoare, dupa caz, vor fi responsabile pentru prejudiciile create prin neindeplinirea sau indeplinirea defectuoasa a obligatiilor lor de raportare si transparenta.

(2) Transmiterea raportarilor catre Comisie se va efectua pana la ora 15,00 a zilei de raportare.

Art. 22. - Nerespectarea dispozitiilor cuprinse in prezenta norma se sanctioneaza in conformitate cu prevederile legislatiei in vigoare, respectiv art. 38 lit. c), art. 120 alin. (1), art. 121 alin. (1) lit. j) si k), art. 122 si art. 1221 din Legea nr. 204/2006, cu modificarile si completarile ulterioare.

Art. 23. - Anexele nr. 1-10 fac parte integranta din prezenta norma.

Art. 24. - La data intrarii in vigoare a prezentei norme se abroga Norma nr. 15/2007 privind obligatiile de raportare si transparenta, aprobata prin Hotararea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 38/2007, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 488 din 20 iulie 2007, precum si orice alte dispozitii contrare. ANEXE ANEXA Nr. 1

la norma

- ANEXA Administrator de fond
- ANEXA Cod administrator
- ANEXA Fond de pensii
- ANEXA Cod fond
- ANEXA Data de raportare
- ANEXA Secciunea A - Registrul participancilor la data de
- ANEXA

Nr. crt.	Numele si prenumele CNP	Numarul si data actului	Numarul de unitati	Valoarea activului	de fond	net personal

ANEXA Secciunea B - Raportare privind participancii la data

Participanti	Numarul	Contributii	Valoarea	Numarul de unitati	Penalitati
de participanti	nete	actului net	de fond		
- contributory					
- nou-intrati					
- transferati in fond					
- cu contributii suspendate					
TOTAL					
- transferati din fond					
- deces					
- invaliditate					
TOTAL					

ANEXA Secciunea C - Structur pe grupe de varsta si sex la data de

Participanti	Barbati	Femei

pana la 19 ani			
intre 20-24 de ani			
intre 25-29 de ani			
intre 30-34 de ani			
intre 35-39 de ani			
intre 40-44 de ani			
intre 45-49 de ani			
intre 50-54 de ani			
intre 55-59 de ani			
intre 60-64 de ani			
peste 65 de ani			

ANEXA Nr. 2
la norma
Administrator de fond
Cod administrator
Fond de pensii
Cod fond
Data de raportare
SITUATIA
activelor si obligatiilor la data de

Data raportarii	
Nr.	
Suma plati	
Denumirea elementului	
I. Total active	
1A Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare	
din care:	
1.1 Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare	
admise sau tranzactionate pe o piata reglementata	
din Romania, din care:	
- actiuni tranzactionate	
- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile	
- obligatiuni emise de catre administratia publica	
locala	
centrala	
- obligatiuni corporative tranzactionate	
- drepturi de preferinta	
- alte valori mobiliare, instrumente ale pietei	

1.2	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare, admise sau tranzactionate pe o piata reglementata dintr-un stat membru, din care:		
	- actiuni tranzactionate		
	- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile		
	- obligatiuni emise de catre administratia publica locala		
	- obligatiuni emise de catre administratia publica centrala		
	- obligatiuni corporative tranzactionate		
	- drepturi de preferinta		
	- alte valori mobiliare, instrumente ale pietei monetare		
1.3	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise la cota oficiala a unei burse dintr-un stat nemembru sau pe o alta piata reglementata dintr-un stat nemembru, care opereaza in mod regulat si este recunoscuta si deschisa publicului, aprobata de Comisie, din care:		
	- actiuni		
	- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile		
	- obligatiuni emise de administratia publica locala		
	- obligatiuni emise de administratia publica centrala		
	- obligatiuni tranzactionate corporative		
	- drepturi de preferinta		
	- alte valori mobiliare, instrumente ale pietei monetare		
1.4	Valori mobiliare nou-emise		
2A	Depozite bancare, din care:		
2.1	- depozite bancare constituite la institutii de credit din Romania		
2.2	- depozite bancare constituite la institutii de credit dintr-un stat membru		
2.3	- depozite bancare constituite la institutii de credit dintr-un stat nemembru		
3A	Instrumente financiare derivate tranzactionate pe o piata reglementata, din care:		
3.1	- din Romania		
3.2	- dintr-un stat membru		

|Valoarea unitara a activului net2)|
 +-----+-----+-----+-----+
 |Numar de unitati de fond3)|
 +-----+-----+-----+-----+

1) Valorile se calculeaza in fiecare zi lucratoare, folosind informatiile disponibile la ora 18,00 din ziua lucratoare anterioara efectuarii calcului, ora Romaniei, si sunt valabile pentru ziua lucratoare anterioara efectuarii calculului.

2) Valorile se calculeaza cu 4 zecimale.

3) Valorile se calculeaza cu 6 zecimale.

ANEXA Nr. 4

la norma
 Administrator de fond
 Cod administrator
 Fond de pensii
 Cod fond
 Data de raportare

SITUATIA
 detaliata a investitiilor la data de

Tabelul 1 Valori mobiliare tranzactionate pe o piata reglementata

Tara/simbol	Simbol	sedinte in	Numar de	mediu	Valoare	piata	Valoare	capitalul	in
piata	Emitent	SIN	actiune	care s-a	actiuni	ponderat	achizitie	actiune	la
totala	social al	activul	tranzactionat	detinute	de	la data	actiunea	achizitie	raportarii
Total									

Tabelul 2 Actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile

Tara/simbol	Simbol	sedinte in	Numar de	mediu	Valoare	de piata	Valoare	capitalul	in
piata	Emitent	SIN	actiune	care s-a	actiuni	ponderat	achizitie	actiune	la
totala	social al	activul	tranzactionat	detinute	de	la data	actiunea	achizitie	raportarii
Total									

Tabelul 3 Valori mobiliare nou-emise

Tara/simbol	Emitent	serie	de	Data	Data	nominala	Crestere	cumulata	Valoare	activul
piata	instrument	titluri	achizitie	scadentei	titlu	zilnica	instrument	actualizata	total al	
Total										

Tabelul 4 Drepturi de preferinta

Tara/simbol	Simbol	sedinte in	Numar de	mediu	Valoare	piata	Valoare	capitalul	in
Total									

Tara/simbol	Valoare	Simbol	Data ultimei sedinte in	Numar de	Valoare	Valoare	Valoare	Pondere in activul
piata	Emitent	SIN	emitent	care s-a tranzactionat	drepturi	nominala	unitara	actualizata
total al fondului								
detinute								
Total								

Tabelul 5 Obligatiuni sau alte titluri de creanta tranzactionabile emise sau garantate de stat ori de autoritati ale administratiei publice centrale/locale

Tara/simbol	Valoare	Seria	Numar	Data	Data	nominala	Crestere	Dobanda	Valoare
piata	Denumire	si numarul	Simbol	de	inceput	scadenta	pentru	zilnica	cumulata
actualizata									
total al									
emisiunii									
titluri									
cupon									
cupon									
perioada									
cupon									
Total									

Tabelul 6 Instrumente financiare cu venit fix

Tara/simbol	Valoare	Numar	Data	Data	nominala	Crestere	Dobanda	Valoare
piata	Emitent	Simbol	de	inceput	scadenta	pentru	zilnica	cumulata
actualizata								
Garantie								
activul total								
titluri								
cupon								
cupon								
perioada								
cupon								
Total								

Tabelul 7 Alte valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare

Tara/	Valoare	Simbol/	Data	Data	Valoare	Crestere	Do
simbol	Denumire	Emitent	serie	sedinte	Numar	achizitiei	scadentei
nominala/							
zilnica							
cumulata/							
actualizata							
activul							
piata							
instrument							
in care s-a							
tranzactionat							
Total							

Tabelul 8 Depozite bancare

Tara/simbol	Denumire	Numarul	Rata	Data	Data	Simbol	Valoare	Dobanda
Dobanda								

ANEXA Nr. 6

la norma

Administrator de fond

Cod administrator

Fond de pensii

Cod fond

Data de raportare

RAPORT ACTUARIAL ANUAL

Perioada pentru care se efectueaza evaluarea

1. Certificat actuarial care va cuprinde opinia actuarului cu privire la respectarea prevederilor legale in vigoare si a principiilor actuariale, in ceea ce priveste calculul provizionului tehnic, precum si la adecvarea nivelului dobanzilor, provizionului tehnic si al capitalurilor

2. Descrierea tehnica a tuturor produselor oferite prin prospectul schemei de pensii

3. Descrierea modului de calcul al provizionului tehnic, respectiv modificarile provizioanelor survenite in anul respectiv, schimbarile survenite in riscurile acoperite, conform prevederilor legale in vigoare

4. Prezentarea dobanzilor tehnice garantate si adecvarea lor in conformitate cu politica investitionala a fondului

5. Prezentarea tabelelor de mortalitate/morbiditate, precum si a datelor/tabelelor statistice utilizate in calculul provizionului tehnic pentru respectivul fond de pensii

6. Structura pe tip de active a programului investitional, randamente investitionale, structura costurilor

7. Descrierea modului de calcul al beneficiilor obtinute din investirea activelor admise sa acopere provizionul tehnic si modul in care acestea sunt utilizate, precum si a tipurilor de active utilizate in acoperirea provizionului tehnic, ponderea asociata, gradul lor de dispersie si randamentul investitional obtinut in perioada analizata

8. Analiza gradului de adecvare a capitalului.

Intocmit

ANEXA Nr. 7

la norma

Administrator de fond

Cod administrator

Fond de pensii

Cod fond

Data de raportare

SITUATIA

privind comisionul platit agentilor de marketing persoane juridice

in luna

lei

+-----+-----+-----+-----+

|Denumire agent de marketing|Cod agent de marketing|Comision |Comision platit aferent|

|persoana juridica|persoana juridica|cumulat1)|lunii de raportare|Observatii|

+-----+-----+-----+-----+

|0|1|2|

+-----+-----+-----+-----+

+-----+-----+-----+-----+

|TOTAL:|

+-----+-----+-----+-----+

1) Comisionul platit de la inceputul anului, inclusiv cel aferent lunii pentru care se face raportarea.

ANEXA Nr. 8

la norma

Agent de marketing persoana juridica

Cod agent de marketing

Fond de pensii

Cod fond

Data de raportare

SITUATIA

privind taxa de functionare aferenta activitatii de marketing al

fondurilor de pensii facultative in luna

lei

+-----+-----+-----+-----+

|Taxa de

|Denumire|Cod|Venituri|Venituri|functionare|Documentul|cumulata de la inceputul anului, inclusiv cea

|administrator|administrator|cumulate1)|aferente lunii|datorata aferenta |de plata/data|anului, inclusiv cea|Observatii|

|de raportare|lunii de raportare|

+-----+-----+-----+-----+

0	1	2	3	4	TOTAL
0	1	2	3	4	TOTAL

1) Venituri cumulate de la inceputul anului, inclusiv cel aferent lunii pentru care se face raportarea.

ANEXA Nr. 9

la norma

Administrator de fond
 Cod administrator
 Fond de pensii
 Cod fond
 Data de raportare

SITUATIA

privind taxa de administrare in luna

		Valoarea activului		Comision de		Taxa de		Taxa	
		Comision		de administrare		administrare		de administrare	
		de administrare		de administrare		de administrare		de administrare	
		Documentul		brute incasate		lucratoare a lunii		incasat din	
		precedente		datorata din		datorata		datorata	
		din activul net		din activul net		din activul net		din activul net	

ANEXA Nr. 10

la norma

INFORMARE ANUALA CATRE PARTICIPANT

- continut minim -

I. Informatii privind activul personal al participantului in anul

- Denumirea fondului de pensii facultative si codul de inscriere in Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP)
- Denumirea administratorului si codul de inscriere in Registrul CSSPP
- Denumirea depozitarului si codul de inscriere in Registrul CSSPP
- Denumirea auditorului si codul de inscriere in Registrul CSSPP
- Numarul si data actului de aderare semnat de participant
- Prezentare in forma tabelara a evolutiei activului personal al participantului

Contributie	Valoarea unitatii	Numar de unitati	
Luna	datorata	Contributie	convertita
	de fond la data	de fond	de unitati
	de fond	de fond	de unitati

Decembrie anului precedent

Ianuarie

Februarie

...

Decembrie

