

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Norma nr. 15/2007 privind obligațiile de raportare și transparență

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 488 din 20/07/2007

Având în vedere prevederile art. 29 alin. (10) și alin. (12), art. 33 lit. l), art. 100-104 și ale art. 108 lit. g) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative,

În temeiul dispozițiilor art. 23 lit. b), f), g) și h) din O.U.G. nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, modificată și completată de Legea nr. 313/2005,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. Prezenta normă reglementează obligațiile de raportare și transmitere de informații ale administratorilor de fonduri de pensii facultative și ale depozitarilor activelor fondurilor de pensii facultative.

Art. 2. (1) Vor transmite raportări și informații către Comisie și către participanții la fondurile de pensii facultative administratorii care au fost autorizați de către Comisie, cei care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administratori de scheme de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care administrează fonduri cu participanți din România.

(2) Vor transmite raportări și informații către Comisie depozitarii care au fost avizați de către Comisie în vederea desfășurării activității de depozitare a activelor fondurilor de pensii facultative, precum și cei care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, pentru fondurile de pensii facultative autorizate în România.

Art. 3. Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, denumită în continuare Lege.

CAPITOLUL II

Obligațiile de raportare și transparență ale administratorilor de fonduri de pensii facultative și ale depozitarilor acestora

Art. 4. (1) Administratorul și depozitarul trebuie să respecte, pe toată durata funcționării, obligațiile de raportare și transmitere de informații către Comisie și către participant, după caz, stabilite prin Lege și prin prezenta normă.

(2) La solicitarea Comisiei, administratorul și depozitarul vor transmite orice informații și documente privind aspecte ale activității lor.

Art. 5. (1) Informațiile transmise de către administrator și depozitar trebuie să fie reale, corecte și complete.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Comisia poate solicita administratorului și depozitarului completarea informațiilor furnizate.

Art. 6. (1) Administratorul va transmite Comisiei toate informațiile stabilite prin reglementările legale în vigoare, în format electronic, sub semnătura electronică și, la solicitarea Comisiei, pe suport de hârtie, cu ștampilă și sub semnătura reprezentantului legal.

(2) Depozitarul va transmite Comisiei toate informațiile stabilite prin reglementările legale în vigoare, în format electronic, sub semnătura electronică și, la solicitarea Comisiei, pe suport de hârtie, cu ștampilă și sub semnătura persoanei cu funcție de conducere din cadrul structurii organizatorice a depozitarului, mandatată să reprezinte depozitarul în relația cu Comisia.

Art. 7. Comisia poate solicita orice documente pe care le consideră necesare în legătură cu terții, în situația în care administratorul sau depozitarul transferă atribuții acestora.

Art. 8. Toate informațiile vor fi transmise în limba română.

CAPITOLUL III

Informații privind activitatea administratorului fondului de pensii facultative

Art. 9. (1) Administratorul fondului de pensii facultative va transmite Comisiei cel mai târziu până la data de 15 aprilie a fiecărui an un raport anual prezentat în conformitate cu art. 101 din Lege al cărui conținut minim este întocmit în conformitate cu cap. II din secțiunea a 8 -a din Norma nr. 14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a VI-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților reglementate, autorizate, supravegheate și controlate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 37/2007, denumită în continuare norma privind reglementările contabile.

(2) Raportul Administratorului menționat la alin. (1) va fi însoțit de:

- a) bilanțul contabil întocmit conform anexei nr. A1 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de pensii;
- b) situația activelor, pasivelor și capitalurilor proprii întocmită conform anexei nr. C1 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de asigurare sau societate de administrare a investițiilor;
- c) contul de profit și pierdere întocmit conform anexei nr. A2 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de pensii;
- d) situația veniturilor și cheltuielilor întocmită conform anexei nr. C2 din norma privind reglementările contabile, pentru administratorul societate de asigurare sau societate de administrare a investițiilor;
- e) notele explicative ale situațiilor financiare anuale întocmite conform anexelor nr. A5 - A13 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de pensii;
- f) situația modificării capitalurilor proprii întocmită conform anexei nr. A3 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de pensii;
- g) situația fluxurilor de trezorerie întocmită conform anexei nr. A4 din norma privind reglementările contabile în cazul administratorului societate de pensii;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- h) hotărârea organului statutar al administratorului, de aprobare a bilanțului contabil;
- i) documentele prevăzute la art. 10;
- j) raportul auditorului extern întocmit în conformitate cu cap. II secțiunea a 9-a din norma privind reglementările contabile.

CAPITOLUL IV

Informații privind activitatea fondului de pensii facultative

Art. 10. Documentele referitoare la fondul de pensii facultative, incluse în Raportul anual al administratorului sunt următoarele:

- a) bilanțul contabil întocmit conform anexei nr. B1 din norma privind reglementările contabile;
- b) situația veniturilor și cheltuielilor întocmită conform anexei nr. B2 din norma privind reglementările contabile;
- c) notele explicative ale situațiilor financiare anuale întocmite conform anexelor nr. B5-B10 din norma Comisiei privind reglementările contabile;
- d) raportul actuarial anual privind activitatea fondului de pensii facultative, în conformitate cu anexa nr. 6 la prezenta normă;
- e) raportul auditorului extern întocmit în conformitate cu cap.II, secțiunea a 9-a din norma privind reglementările contabile;
- f) situația modificării capitalurilor proprii întocmită conform anexei nr. B3 din norma privind reglementările contabile, în cazul administratorului societate de pensii;
- g) situația fluxurilor de trezorerie întocmită conform anexei nr. B4 din norma privind reglementările contabile, în cazul administratorului societate de pensii.

Art. 11. Administratorul fondului de pensii facultative va transmite Comisiei trimestrial, în cel mult 10 zile lucrătoare de la data încheierii trimestrului, valoarea ratei de rentabilitate a fondului de pensii facultative, întocmită în conformitate cu anexa nr. 5.

Art. 12. (1) Administratorul fondului de pensii facultative va transmite lunar, până la data de 25 ale lunii următoare, pentru fondul de pensii facultative:

- a) balanța de verificare analitică - cod 14-6-20/a -, întocmită în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, și cu Nomenclatorul din 14 decembrie 2004 emis de către Ministerul Finanțelor Publice;
- b) situația detaliată a investițiilor întocmită conform anexei nr. 4.
- c) informații despre participanții la fondul de pensii facultative conform secțiunii B, din anexa nr.1.

(2) Administratorul va transmite în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni calculul provizionului tehnic valabil pentru luna următoare.

(3) Depozitarul va transmite în prima zi lucrătoare a fiecărei luni valoarea provizionului tehnic existent. Evaluarea provizionului tehnic se va face pe baza aceluiași principii care stau la baza evaluării activului net al fondului de pensii facultative.

(4) Administratorul va transmite lunar modul de constituire și virare a taxei de administrare, conform prevederilor art. 11 alin (3) din Norma nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 21/2007, cu modificările ulterioare.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 13. (1) Administratorul transmite săptămânal Comisiei informații despre participanții la fondul de pensii facultative conform secțiunii A anexa nr. 1, în termen de 5 zile calendaristice de la ultima zi lucrătoare a săptămânii pentru care se face raportarea.

(2) Administratorul transmite săptămânal Comisiei situația activelor și obligațiilor fondului întocmită conform anexei nr. 2, pentru fiecare zi lucrătoare a săptămânii, în termen de 5 zile calendaristice de la ultima zi lucrătoare a săptămânii pentru care se face raportarea.

Art. 14. (1) Administratorul va transmite zilnic Comisiei informații despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond, conform anexei nr. 3.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit în ziua lucrătoare următoare celei pentru care se face raportarea.

Art. 15. (1) Depozitarul va transmite zilnic Comisiei informații despre valoarea activului total, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond, conform anexei nr. 3.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) se transmit în ziua lucrătoare următoare celei pentru care se face raportarea.

CAPITOLUL V

Obligații de informare către participanți

Art. 16. Administratorul fondului de pensii facultative informează participanții referitor la politica de investiții ori de câte ori aceasta va fi modificată, cu respectarea procedurii prevăzute în Norma nr. 13/2006 privind autorizarea prospectului schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 25/2006.

Art. 17. (1) Administratorul fondului de pensii facultative trebuie să publice anual pe pagina de web informațiile prevăzute la art. 9 alin. (2) lit. a), b) și lit. c) precum și cele prevăzute la art. 10 lit. a), b) și c).

(2) Administratorul trebuie să publice semestrial pe pagina de web informațiile prevăzute la anexa nr. 2 din prezenta normă.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 18. Administratorul fondului de pensii facultative va asigura Comisiei accesul la sistemul informatic de gestiune a operațiunilor fondului de pensii în locația administratorului.

Art. 19. Administratorul fondului de pensii facultative și depozitarul, după caz, vor fi responsabili pentru prejudiciile create prin neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor lor de raportare și transparență.

Art. 20. (1) Nerespectarea termenelor de transmitere a informațiilor prevăzute în prezenta normă se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei.

(2) Nerespectarea celorlalte dispoziții ale prezentei norme se sancționează conform legii.

Art. 21. Anexele fac parte integrantă din prezenta normă.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 1

Administrator de fond
Număr Registru
Fondul de pensii facultative
Număr Registru
Ziua de raportare

Secțiunea A - Raport privind participanții

Participanți	Numărul de participanți	Contribuțiile nete	Valoarea activului total	Valoarea activului net	Număr de unități de fond	Penalități transfer
Participanți existenți din care:						-
- suspendați			-			-
- contributory			-			-
- nou-intrați						
- participanți transferați în fond						
Participanți transferați din fond			-			

Secțiunea B- Structură pe grupe de vârstă și sex

Participanți	Bărbați	Femei
între 16 - 19 ani		
între 20 - 24 ani		
între 25 - 29 ani		
între 30 - 34 ani		
între 35 - 39 ani		
între 40 - 44 ani		
între 45 - 49 ani		
între 50 - 54 ani		
între 55 - 59 ani		
între 60 - 64 ani		
peste 65 ani		

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 2

Administrator de fond

Număr Registru

Fondul de pensii facultative

Număr Registru

Ziua de raportare

Situația activelor și obligațiilor

Nr. crt.	Denumirea elementului	Data raportării		
		Suma plasată (lei)	Valoarea actualizată (lei)	Ponderea valorii actualizate în total active (%)
I.	Total active			
1	Valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare din care:			
1.1	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise sau tranzacționate pe o piață reglementată din România, din care:			
	- acțiuni tranzacționate			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			
	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni corporative tranzacționate			
	- drepturi de preferință			
1.2	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			
	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise sau tranzacționate pe o piață reglementată dintr-un stat membru, din care:			
	- acțiuni tranzacționate			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni corporative tranzacționate			
	- drepturi de preferință			
	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			
1.3	valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare admise la cota oficială a unei burse dintr-un stat nemembru sau pe o altă piață reglementată dintr-un stat nemembru, care operează în mod regulat și este recunoscută și deschisă publicului, aprobată de CSSPP ⁹⁾ din care:			
	- acțiuni			
	- acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile			
	- obligațiuni emise de către administrația publică locală			
	- obligațiuni emise de către administrația publică centrală			
	- obligațiuni tranzacționate corporative			
	- drepturi de preferință			
	- alte valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare			
1.4	Valori mobiliare nou emise			
2	Depozite bancare, din care:			
2.1	- depozite bancare constituite la instituții de credit din România			
2.2	- depozite bancare constituite la instituții de credit dintr-un stat membru			
2.3	- depozite bancare constituite la instituții de credit dintr-un stat nemembru			
3	Instrumente financiare derivate tranzacționate pe o piață reglementată, din care:			
3.1	- din România			
3.2	- dintr-un stat membru			

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

3.3	- dintr-un stat nemembru			
4	Cont curent			
5	Titluri de participare la OPCVM**) AOPC***) tranzacționate pe o piață reglementată			
5.1	- din România			
5.2	- dintr-un stat membru			
5.3	- dintr-un stat nemembru			
6	Alte active			
	- sume în tranzit din care:			
	- bancar			
	- la intermediari			
	- în curs de rezolvare			
II.	Total obligații			
1.	- comision de administrare			
2.	- comision de depozitare			
3.	- comision de tranzacționare			
4.	- comision bancar			
5.	- taxe de auditare			

*)CSSPP=Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

**)OPCVM=Organisme de Plasament Colectiv în Valori Mobiliare

***)AOPC= Alte Organisme de Plasament Colectiv

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 3

Administrator de fond

Număr Registru

Fondul de pensii facultative

Număr Registru

Ziua de raportare

Situația*) valorii unitare a activului net la data de _____

Denumire element	Data curenta	Data precedentă	Diferențe	
	zz-ll-aaaa	zz-ll-aaaa	%	lei
Valoarea activului total				
Valoarea activului net				
Valoarea unitară a activului net				
Numărul de unități de fond				

*) Valorile se calculează în fiecare zi lucrătoare, folosindu-se informațiile disponibile la ora 18:00 din ziua lucrătoare anterioară efectuării calcului, ora României, și sunt valabile pentru ziua lucrătoare anterioară efectuării calculului.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 4

Administrator de fond
 Număr Registru
 Fondul de pensii facultative
 Număr Registru

Situația detaliată a investițiilor

Tabel 1											
Acțiuni											
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol acțiune	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat acțiunea	Număr acțiuni deținute	Preț mediu ponderat de achiziție (lei)	Valoare achiziție (lei)	Preț de piață/acțiune la data raportării (lei)	Valoare totală (lei)	Pondere în capitalul social al emitentului (%)	Pondere în activul total al fondului (%)
Total									x		x

Tabel 2											
Acțiuni netranzacționate în ultimele 30 zile											
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol acțiune	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat acțiunea	Număr acțiuni deținute	Preț mediu ponderat de achiziție (lei)	Valoare achiziție (lei)	Preț de piață/acțiune la data raportării (lei)	Valoare totală (lei)	Pondere în capitalul social al emitentului (%)	Pondere în activul total al fondului (%)
Total									x		x

Tabel 3										
Valori mobiliare nou emise										
Tara / simbol piață	Emitent	Simbol /serie instrument	Nr. titluri	Data achiziției	Data scadenței	Valoare nominală/titlu (lei)	Creștere zilnică (lei)	Dobânda cumulată/instrument (lei)	Valoare actualizată (lei)	Pondere în activul total al fondului (%)
Total									x	x

Tabel 4										
Drepturi de preferință										
Tara / simbol piață	Emitent	ISIN	Simbol emitent	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat	Nr. drepturi deținute	Valoare nominală (lei)	Valoare unitară (lei)	Valoare actualizată totală (lei)	Pondere în activul total al fondului (%)	
Total								x		x

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Tabel 5 Obligațiuni sau alte titluri de creanță tranzacționabile emise sau garantate de către stat ori de autorități ale administrației publice centrale/locale											
Tara / simbol piață	Denumire	Seria și numărul emisiunii	Simbol	Număr titluri	Data început cupon	Data scadența cupon	Valoare nominală pentru perioada cupon (lei)	Creștere zilnică (lei)	Dobânda cumulată (lei)	Valoare actualizată (lei)	Pondere in activul total al fondului (%)
Total										x	x

Tabel 6 Obligațiuni corporative tranzacționabile											
Tara / simbol piață	Emitent	Simbol	Număr titluri	Data început cupon	Data scadența cupon	Valoare nominală pentru perioada cupon (lei)	Creștere zilnică (lei)	Dobânda cumulată (lei)	Valoare actualizată (lei)	Garanție (lei)	Pondere in activul total al fondului (%)
Total										x	x

Tabel 7 Alte valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare													
Tara / simbol piață	Denumire	Emitent	Simbol/serie instrument	Data ultimei ședințe în care s-a tranzacționat	Număr	Data achiziție	Data scadenței	Valoare nominală/instrument (lei)	Creștere zilnică (lei)	Dobânda cumulată /instrument (lei)	Valoare actualizată (lei)	Pondere in activul total al fondului (%)	
Total											x	x	

Tabel 8 Depozite bancare												
Tara / simbol piață	Denumire bancă	Nr. și data contract	Rata Dobânzii	Data constituirii	Data scadenței	Simbol moneda	Valoare inițială echivalent (lei)	Dobânda Zilnică echivalent (lei)	Dobânda cumulată echivalent (lei)	Valoare actualizată echivalent (lei)	Pondere in activul total al fondului (%)	
			%									
Total										x	x	

Tabel 9 Instrumente financiare derivate negociate pe o piață reglementată									
Tara / simbol piață	Contract	Nr. Contracte	Tip contract	Scadenta	Preț vânzare/cumpărare (lei)	Cotare (lei)	Valoare marja (lei)	Pondere in activul total al fondului (%)	
Total							x	x	

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Tabel 10		Titluri de participare la OPCVM/AOPC					
Tara / simbol piață	Emitent	Nr. unități fond	Data achiziției	Valoare de achiziție/unitate de fond (lei)	Valoare totală de achiziție (lei)	Valoare actualizată (lei)	Pondere în activul total al fondului (%)
Total						x	x

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 5

Administrator de fond
Număr Registru
Fondul de pensii facultative
Număr Registru
Data de raportare

Rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative

Modul de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii facultative se efectuează conform formulei următoare:

$$R_R^{fx} = \ln \left[\frac{(VUAN)_{zy}^{fx}}{(VUAN)_{z0}^{fx}} \right]$$

unde :

R_R^{fx} = rata - de - rentabilitate - a - fondului - x

$(VUAN)_{zy}^{fx}$ = valoarea - unitatii - fondului - x - in - ziua - y

$(VUAN)_{z0}^{fx}$ = valoarea - unitatii - fondului - x - in - ziua - 0

ziua - y = ultima - zi - lucratoare - a - perioadei - de - calcul

ziua - 0 = ultima - zi - lucratoare - ce - precede - perioada - de - calcul

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 6

Administrator de fond
Număr Registru
Fondul de pensii facultative
Număr Registru

Raport actuarial anual

Perioada pentru care se efectuează evaluarea.....

- 1.Certificat actuarial care va cuprinde opinia actuarului cu privire la respectarea prevederilor legale în vigoare și a principiilor actuariale, în ceea ce privește calculul provizionului tehnic, precum și la adecvarea nivelului dobânzilor, provizionului tehnic și al capitalurilor
- 2.Descrierea tehnică a tuturor produselor oferite prin prospectul schemei de pensii facultative
- 3.Descrierea modului de calcul al provizionului tehnic, respectiv modificările provizioanelor survenite în anul respectiv, schimbările survenite în riscurile acoperite, conform art.115 alin.(4) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative
4. Prezentarea dobânzilor tehnice garantate și adecvarea lor în conformitate cu politica investițională a fondului
5. Prezentarea tabelelor de mortalitate/morbiditate, precum și a datelor/tabelelor statistice utilizate în calculul provizionului tehnic pentru respectivul fond de pensii facultative
6. Structura pe tip de active a programului investițional, randamente investiționale, structura costurilor
7. Descrierea modului de calcul a beneficiilor obținute din investirea activelor admise să acopere provizionul tehnic și modul în care acestea sunt utilizate, precum și a tipurilor de active utilizate în acoperirea provizionului tehnic, ponderea asociată, gradul lor de dispersie și randamentul investițional obținut în perioada analizată
- 8.Analiza gradului de adecvare a capitalului.

Întocmit