

Normas Regulamentares ASF

Norma Regulamentar nº 298/1991-R, de 13 de Novembro

Constituição e Funcionamento dos Fundos de Pensões

Regulamenta os pedidos de autorização para gestão, constituição e modificação dos fundos de pensões, o sistema de gestão financeira, técnica e atuarial, os fundos de pensões abertos e os PPR. Foi alterada pela NR nº 8/1995 -R, de 10 de Março, pela NR nº 28/1995-R, de 14 de Dezembro, pela NR nº 21/1996-R, de 5 de Dezembro, pela NR nº 6/2004-R, de 20 de Setembro, pela NR nº 22/2003-R, de 26 de Dezembro e pela NR nº 7/2007-R, de 17 de Maio.

Norma Regulamentar nº 169/1992-R, de 3 de Dezembro

Fundos de Pensões – Contribuições em Valores Mobiliários e Imobiliários

Foi alterada pelas NR nº 11/2008 -R, de 30 de Outubro e nº 18/2008 -R, de 23 de Dezembro (ambas revogam o Capítulo III. quando a Entidade Gestora seja uma Empresa de Seguros.

Norma Regulamentar nº 12/1995-R, de 6 de Julho

Fundos de Pensões – Contabilização e Valorimetria

Estabelece as regras contabilísticas aplicáveis aos Fundos de Pensões e respetivas Entidades Gestoras, bem como os critérios de valorimetria dos ativos dos Fundos. Foi alterada pela NR nº 12/2002-R, de 7 de Maio e pela NR nº 7/2007-R, de 17 de Maio.

Norma Regulamentar nº 21/1996-R, de 5 de Dezembro

Fundos de Pensões – Alteração da Norma nº 298/1991

Altera e adita disposições à Norma nº 298/1991, de 13 de Novembro.

Norma Regulamentar nº 8/2002-R, de 7 de Maio

Utilização e Contabilização de Produtos Derivados nos Fundos de Pensões

Estabelece os princípios e as regras de utilização e contabilização de instrumentos financeiros derivados. Foi alterada pela NR nº 22/2003-R, de 26 de Dezembro, pela NR nº 9/2007-R, de 28 de Junho e pela NR nº 18/2008-R, de 23 de Dezembro.

Norma Regulamentar nº 10/2002-R, de 7 de Maio

Utilização e Contabilização de Operações de Reporte e de Empréstimo de Valores nos Fundos de Pensões

Estabelece os princípios e as regras de utilização e contabilização de operações de reporte e de empréstimo de valores nos Fundos de Pensões. Foi alterada pela NR nº 22/2003-R, de 26 de Dezembro e pela NR nº 9/2007-R, de 28 de Junho.

Norma Regulamentar nº 21/2002-R, de 28 de Novembro

Política de Investimento dos Fundos de Pensões - Regras de composição do património e Mecanismos de Definição, Implementação e Controlo

Estabelece um conjunto de regras relativas à composição do património dos Fundos de Pensões e enuncia os princípios a seguir pelas Entidades Gestoras na definição, implementação e controlo da Política de Investimento dos Fundos de Pensões. Foi extensamente alterada pela NR nº 7/2007-R, de 17 de Maio, pela NR nº 9/2007-R, de 28 de Junho e pela NR nº 18/2008-R, de 23 de Dezembro mas ainda contém regras de Controlo Interno relativas à implementação da Política de Investimento dos Fundos de Pensões.

Norma Regulamentar nº 26/2002-R, de 31 de Dezembro

Avaliação dos Ativos que constituem o Património dos Fundos de Pensões

Estabelece um conjunto de princípios e regras relativas à avaliação dos ativos que compõem o património dos fundos de pensões, adotando o princípio do justo valor na avaliação de determinados instrumentos financeiros. Foi alterada pela NR nº 9/2007-R, de 28 de Junho.

Norma Regulamentar nº 6/2003-R, de de 12 de Fevereiro

Fundos de Poupança constituídos sob a forma de Fundos de Pensões

Estabelece as condições de exploração e de prestação de informação dos fundos de poupança constituídos sob a forma de fundo de pensões. Foi alterada pela NR nº 11/2009-R, de 30 de Julho.

Norma Regulamentar nº 14/2003-R, de 17 de Julho

Empresas de Seguros e Fundos de Pensões – Codificação dos Ativos em Carteira

Estabelece um conjunto de princípios e regras aplicáveis à codificação dos ativos que constituem as carteiras de investimento das Empresas de Seguros e o património dos Fundos de Pensões. Foi retificada pela NR nº 17/2003-R, de 22 de Julho e alterada pela NR

nº 1/2008-R, de 17 de Janeiro, pela NR nº 19/2010-R, de 16 de Dezembro, pela NR n. 20/2010-R, de 16 de Dezembro e pela NR nº 1/2011-R, de 31 de Março.

Norma Regulamentar nº 10/2005-R, de 19 de Julho

Prevenção do Branqueamento de Capitais

Estabelece as medidas preventivas contra o Branqueamento de Capitais na Atividade Seguradora e de Fundos de Pensões.

Norma Regulamentar nº 14/2005-R, de 29 de Novembro

Princípios Aplicáveis ao Desenvolvimento dos Sistemas de Gestão de Riscos e de Controlo Interno a implementar pelas Empresas de Seguros

Estabelece os princípios gerais que devem presidir ao desenvolvimento dos sistemas de gestão de riscos e de controlo interno a implementar pelas Empresas de Seguros.

Norma Regulamentar nº 17/2006-R, de 29 de Dezembro

Mediação de Seguros – Regulamentação do Decreto-Lei nº 144/2006, de 31 de Julho

Regula os processos de registo dos mediadores de seguros ou de resseguros junto da ASF, a contratualização, as condições a preencher pelo mediador, os requisitos acesso e manutenção da atividade.

Norma Regulamentar nº 5/2007-R, de 17 de Maio

Empresas de Seguros – Financiamento das Responsabilidades com Pensões

Regulamenta o ajustamento do regime de financiamento aplicável às responsabilidades com planos de pensões assumidas pelas empresas de seguros relativamente aos seus trabalhadores, em função da adopção dos requisitos de reconhecimento e mensuração para efeitos contabilísticos estabelecidos na IAS 19.

Norma Regulamentar nº 7/2007-R, de 17 de Maio

Estruturas de Governação dos Fundos de Pensões

Regulamenta as Estruturas de Governação dos Fundos de Pensões. Alterada pela NR nº 2/2008-R, de 31 de Janeiro, pela NR nº 19/2008-R, de 23 de Dezembro, pela NR nº 21/2010-R, de 16 de Dezembro, pela NR nº 5/2011-R, de 2 de Junho, e pela NR nº 7/2011-R, de 8 de Setembro.

Norma Regulamentar nº 9/2007-R, de 28 de Junho

Regime Prudencial dos Fundos de Pensões - Política de Investimento e Composição e Avaliação dos Ativos

Foi alterada pela NR nº 11/2008-R, de 30 de Outubro, pela NR nº 18/2008-R, de 23 de Dezembro.

Norma Regulamentar nº 8/2008-R, de 6 de Agosto

Obtenção e Elaboração dos Dados Atuariais e Estatísticos de Base no Caso de e Eventuais Diferenciações em Razão do Sexo nos Prémios e Prestações Individuais de Seguros e de Fundos de Pensões

Regula a obtenção e elaboração dos dados atuariais e estatísticos de base no caso de eventuais diferenciações em razão do sexo nos prémios e prestações individuais de Seguros e de Fundos de Pensões.

Norma Regulamentar nº 18/2008-R, de 23 de Dezembro

Reporte de Informação para Efeitos de Supervisão das Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões

Regula o reporte de informação para efeitos de supervisão pelas Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões. Foi alterada pela NR nº 20/2010-R, de 16 de Dezembro.

Norma Regulamentar nº 8/2009-R, de 4 de Junho

Mecanismos de Governação no âmbito dos Fundos de Pensões – Gestão de Riscos e Controlo Interno

Mecanismos de governação no âmbito dos Fundos de Pensões - Gestão de riscos e Controlo Interno. A aplicação desta NR às Empresas de Seguros que gerem Fundos de Pensões efetua-se no âmbito das especificidades relativas à gestão de Fundos de Pensões, sendo suplementar às disposições em matéria de gestão de riscos e controlo interno que lhes são legalmente aplicáveis no âmbito da Atividade Seguradora.

Norma Regulamentar nº 10/2009-R, de 25 de Junho

Conduta de Mercado

Estabelece os princípios gerais a observar pelas empresas de seguros no seu relacionamento com os tomadores de seguros, segurados, beneficiários ou terceiros lesados, em particular quanto à respetiva política de tratamento, à gestão das reclamações

que lhes sejam por estes apresentadas, ao provedor do cliente e à política antifraude. Foi alterada pela NR 2/2010-R, de 4 de março e pela NR 2/2013-R, de 10 de janeiro, que a republicou.

Norma Regulamentar nº 5/2010-R, de 1 de Abril

Divulgação de informação relativa à Política de Remuneração das Empresas de Seguros ou de Resseguros e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões

Estabelece a informação que deve ser divulgada sobre a Política de Remuneração dos membros dos órgãos de administração e de fiscalização e dos colaboradores das Empresas de Seguros e Resseguros e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões.

Norma Regulamentar nº 7/2010-R, de 4 de Junho

Relato Financeiro dos Fundos de Pensões

Estabelece os princípios aplicáveis ao relato financeiro dos Fundos de Pensões.

Norma Regulamentar nº 12/2010-R, de 22 de Julho

Financiamento de Planos de Benefícios de Saúde através de Fundos de Pensões

Financiamento de planos de benefícios de saúde pós-emprego através de fundos de pensões.

Norma Regulamentar nº 6/2013-R, de 24 de Outubro

Taxas e Contribuições incidentes sobre a Atividade Seguradora e dos Fundos de Pensões

Consolida o normativo emitido pela ASF que tem por objeto regular os procedimentos operacionais de pagamento das taxas e contribuições devidas pelas empresas de seguros e pelas sociedades gestoras de fundos de pensões ou relativamente às quais estes operadores são responsáveis pela respetiva cobrança e entrega. Alterada pela NR nº 4/2016-R, de 12 de Maio, que republica o texto consolidado da NR nº 6/2013-R, de 24 de Outubro.

Norma Regulamentar nº 3/2016-R, de 12 de Maio

Elementos e Informações que devem acompanhar a comunicação prévia dos Projetos de Aquisição, de Aumento e de Diminuição de Participação Qualificada em Empresa de Seguros ou de Resseguros e em Sociedade Gestora de Fundos de Pensões e a comunicação da Constituição de Ónus ou Encargos sobre Participação Qualificada em Empresa de Seguros ou de Resseguros e em Sociedade Gestora de Fundos de Pensões

Elementos e informações que devem acompanhar a comunicação prévia dos projetos de aquisição, de aumento e de diminuição de participação qualificada e a comunicação da constituição de ónus ou encargos sobre participação qualificada em empresa de seguros ou de resseguros e em sociedade gestora de fundos de pensões.

Norma Regulamentar Norma nº 8/2016-R, de 16 de Agosto

Prestação de Informação à ASF – Empresas de Seguros e de Resseguros

Regula a prestação de informação pelas entidades supervisionadas à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) para efeitos do exercício das competências de supervisão que lhe estão legalmente cometidas. Alterada pela NR nº 1/2018-R, de 11 de Janeiro.

Norma Regulamentar nº 3/2017-R, de 18 de Maio

Registo das Pessoas que dirigem efetivamente a empresa, a fiscalizam ou são responsáveis por Funções-Chave e do Atuário Responsável

Estabelece os procedimentos de registo, junto da ASF, das pessoas que dirigem efetivamente a empresa, a fiscalizam ou são responsáveis por Funções-Chave e do Atuário Responsável.

Norma Regulamentar nº 8/2018-R, de 28 de Dezembro

Regulamenta o pagamento direto de pensões pelos Fundos de Pensões

Define os termos em que as pensões resultantes de planos de pensões de contribuição definida podem ser pagas diretamente pelo fundo de pensões.

Circulares da ASF

Circular nº 20/1997, de 28 de Maio

Fundos de Pensões – Contabilização das Contribuições

Data da contabilização das Contribuições para Fundos de Pensões.

Circular nº 40/2002, de 30 de Setembro

Orientações Técnicas N.ºs. 1 e 2 - Contabilização dos Instrumentos Financeiros Derivados e das Operações de Reporte e de Empréstimo de Valores (Empresas de Seguros e Fundos de Pensões)

Orientações técnicas n.ºs 1 e 2 - Contabilização dos instrumentos financeiros e das operações de reporte e de empréstimo de valores (empresas de seguros e fundos de pensões). Continua vigente na parte referente à Orientação Técnica referente aos Fundos de Pensões. Sem aplicação no que se refere à Orientação Técnica referente às Empresas de Seguros, pela revogação da parte correspondente das Normas Regulamentares a que se refere, pelo novo PCES, aprovado pela Norma n.º 4/2007-R.

Circular n.º 7/2003, de 11 de Fevereiro

Esclarecimentos relativos à aplicação da Norma n.º 21/2002-R, de 28 de Novembro

Ativos equiparados a títulos admitidos à negociação e conceito de transações.

Circular n.º 6/2005, de 8 de Março

Esclarecimento Relativo às Participações em Instituições de Investimento Coletivo Não Harmonizadas

Esclarecimentos relativos à aplicação da Norma n.º 21/2002-R, de 28 de Novembro e da Norma n.º 13/2003-R, de 17 de Julho.

Circular n.º 11/2005, de 29 de Abril

Prevenção do Branqueamento de Capitais

Situações tipificadas e de exemplos práticos que podem servir de referência para a implementação de boas práticas por parte das empresas de seguros e das sociedades gestoras de fundos de pensões.

Circular n.º 15/2007, de 20 de Dezembro

Mercados Regulamentados

Estabelece a lista de mercados equiparados a mercados regulamentados para efeitos da aplicação do regime de composição dos ativos dos Fundos de Pensões (Norma n.º 9/2007-R, de 28 de Junho).

Circular n.º 1/2009, de 22 de Janeiro

Obrigatoriedade de existência e disponibilização de Livro de Reclamações nos estabelecimentos das Empresas de Seguros, Mediadores de Seguros e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões

Divulga a obrigatoriedade de existência e disponibilização de Livro de Reclamações nos estabelecimentos das Empresas de Seguros, Mediadores de Seguros e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões. Alterada pela Circular n.º 4/2010, de 4 de Março.

Circular n.º 7/2009, de 23 de Abril

Orientação técnica - Desenvolvimento dos Sistemas de Gestão de Riscos e de Controlo Interno das Empresas de Seguros.

Estabelece um conjunto de princípios operacionais e orientações relativamente aos riscos específico de seguros, de mercado, de crédito, de liquidez e operacional sendo também abordados e desenvolvidos alguns riscos que justificam uma abordagem mais detalhada, como é o caso dos riscos estratégico, de concentração e de reputação.

Circular n.º 9/2009, de 5 de Agosto

Interlocutor perante a ASF

Estabelece os procedimentos operacionais relativos à designação pelas Empresas de Seguros e SGFP de um interlocutor perante o Instituto de Seguros de Portugal para efeitos da gestão de reclamações e de resposta a pedidos de informação e esclarecimento. Alterada pela Circular n.º 3/2010, de 4 de Março.

Circular n.º 6/2010, de 1 de Abril

Política de Remuneração das Empresas de Seguros e Resseguros e Sociedades Gestoras de Fundos de Pensões

Estabelece recomendações sobre a Política de Remuneração dos membros dos órgãos de administração e de fiscalização das empresas de seguros e resseguros e sociedades gestoras de Fundos de Pensões.

Circular n.º 8/2010, de 27 de Maio

Modelo de informação dos elementos de índole estatística a incluir no relatório relativo à Gestão de Reclamações

Divulga o modelo de informação.

Circular n.º 9/2010, de 8 de Julho

Recomendações Incentivo à participação em Assembleia Geral e Exercício do Direito de Voto

Recomendação sobre a participação em assembleia geral e intervenção e exercício do direito de voto nas sociedades participadas pelos Fundos de Pensões.

Circular nº 11/2010, de 11 de Novembro

Recomendações sobre Gestão da Continuidade do Negócio

Divulga as Recomendações sobre Gestão da Continuidade de Negócio no Sector Financeiro, aprovadas pelo Conselho Nacional de Supervisores Financeiros.

Circular nº 1/2011, de 17 de Março

Orientação Técnica: Desenvolvimento dos Sistemas de Gestão de Riscos e de Controlo Interno das Entidades Gestoras de Fundos de Pensões

Estabelece um conjunto de princípios operacionais e orientações relativamente aos riscos a que as Entidades Gestoras e os Fundos de Pensões por si geridos estão sujeitos.