

Lege nr. 204 din 22.05.2006

pensiile facultative

Publicat în Monitorul Oficial nr. 470 din 31.05.2006

Parlamentul României adopta prezenta lege.

CAPITOLUL I

Dispozitii generale

Art. 1.

Prezenta lege stabileste:

- a) principiile elaborarii și autorizarii prospectului schemei de pensii facultative și ale fondului de pensii facultative;
- b) principiile organizarii și functionarii administratorilor fondurilor de pensii facultative, precum și coordonarea activitatii altor entitati implicate în acest domeniu;
- c) reglementarea și supravegherea prudentiala a administrarii fondurilor de pensii facultative.

Art. 2.

(1) În intelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

1. activele unui fond de pensii facultative reprezinta instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participantilor;
2. activul personal reprezinta suma acumulata în contul unui participant, egala cu numarul de unitati de fond detinute de acesta, înmultite cu valoarea la zi a unei unitati de fond;
3. activul net total al fondului de pensii facultative la o anumita data reprezinta valoarea care se obtine prin deducerea valorii obligatiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea data;
4. actul individual de aderare reprezinta contractul scris, încheiat între persoana fizica și administrator, care contine acordul persoanei de a fi parte la contractul de societate civila și la prospectul schemei de pensii;
5. actionarul semnificativ reprezinta persoana fizica, persoana juridica sau grupul de persoane fizice si/sau juridice care actioneaza împreuna și care detine direct ori indirect o participatie de 10% sau mai mult din capitalul social al unei societati ori din drepturile de vot sau o participatie care permite exercitarea unei influente semnificative asupra gestiunii și politicii de afaceri a acesteia;
6. administrarea speciala reprezinta exercitarea raspunderii fiduciare de catre administratorul special, pe o perioada determinata, asupra activelor fondului de pensii facultative, în scopul limitarii pierderilor pentru protejarea drepturilor cuvenite participantilor și beneficiarilor;
7. administratorul special poate fi orice persoana juridica autorizata sa administreze un fond de pensii, desemnata de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și care se subroga în drepturile și obligatiile administratorului pentru o perioada determinata;
8. administratorul poate fi o societate de pensii, o societate de administrare a investitiilor, o societate de asigurari, autorizate conform legislației care reglementeaza domeniile în care activeaza, a caror autorizatie este în vigoare și care sunt autorizate, în conformitate cu prevederile prezentei legi, de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru a administra fonduri de pensii facultative si, optional, pentru a furniza pensii private;
9. angajatorul reprezinta persoana fizica sau juridica ce poate, potrivit legii, sa angajeze forta de munca pe baza de contract individual de munca, potrivit **Legii 53/2003** - Codul muncii, cu modificarile și completarile ulterioare, sau pe baza de raport de serviciu, potrivit **Legii 188/1999** privind Statutul functionarilor publici, republicata, cu modificarile ulterioare;
10. beneficiarul reprezinta mostenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;
11. beneficiile colaterale reprezinta orice avantaje, precum facilitati banesti sau cadouri, altele decat cele care rezulta din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii facultative;
12. Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumita în continuare Comisia, reprezinta autoritatea administrativa autonoma, cu personalitate juridica, aflata sub controlul Parlamentului României, potrivit prevederilor **O.U.G. 50/2005** privind infiintarea, organizarea și

functionarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări prin **Legea 313/2005**;

13. Consiliul de supraveghere specială reprezintă două sau mai multe persoane, în funcție de numărul de fonduri de pensii facultative administrate sau de numărul de participanți la acestea, care fac parte din personalul de specialitate al Comisiei și care asistă și supervizează activitatea administratorului pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii facultative;

14. contractul de administrare reprezintă contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;

15. contribuțiile reprezintă sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;

16. depozitarul reprezintă instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Comisie, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, careia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative;

17. fondul de pensii facultative reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile prezentei legi;

18. fondul de garantare a pensiilor reprezintă fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii reglementat și supravegheat de Comisie;

19. instrumentele financiare reprezintă:

a) valori mobiliare;

b) titluri de participare la organisme de plasament colectiv;

c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;

d) contracte financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;

e) contracte forward pe rata dobânzii;

f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;

g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;

h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

20. instrumentele financiare derivate reprezintă instrumentele definite la pct. 19 lit. d) și g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel prin reglementări ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;

21. participantul reprezintă persoana care contribuie sau/si în numele careia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

22. pensia facultativă reprezintă suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

23. ponderea zilnică a unui fond reprezintă raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

24. ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă reprezintă media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;

25. prospectul schemei de pensii facultative reprezintă documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii facultative;

26. provizionul tehnic reprezintă un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;

27. rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

28. rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor reprezintă suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;

29. rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte

procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;

30. riscurile biometrice reprezintă riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;

31. schema de pensii facultative reprezintă sistemul de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul colectează și investeste activele fondului de pensii facultative, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;

32. societatea de pensii reprezintă societatea pe acțiuni, constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile prezentei legi, care are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensiilor private;

33. statul membru de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

34. statul membru gazdă reprezintă statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a cărui legislație socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative este aplicabilă relației dintre angajator și participanți;

35. statul tert reprezintă oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;

36. unitatea de fond reprezintă raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative și valoarea la zi a unei unități de fond.

(2) Persoana afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, denumită în continuare prima entitate, reprezintă:

a) un acționar sau un grup de acționari care deține mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;

b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;

c) orice altă entitate în care un acționar deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din acțiunile emise și, în același timp, deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;

d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;

e) orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;

f) sotul/sotia sau o rudă până la gradul al treilea ori un afin până la gradul al doilea inclusiv al oricărei persoane prevăzute la lit. a)-e).

CAPITOLUL II

Inființarea societăților de pensii, autorizarea și retragerea autorizației administratorilor

Art. 3.

(1) Pot administra fonduri de pensii facultative societățile de pensii, societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare, autorizate de Comisie în acest scop.

(2) Societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare prevăzute la alin. (1) sunt înființate și autorizate potrivit legislației ce reglementează domeniul lor de activitate.

Art. 4.

(1) Societățile de pensii necesită autorizare de către Comisie pentru constituire și administrare.

(2) Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, iar persoanele care intenționează să înființeze o societate de pensii depun la Comisie cererea pentru autorizarea de constituire.

(3) Cererea pentru autorizarea de constituire a societății de pensii este însoțită de următoarele documente:

a) proiectul actului constitutiv;

b) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare varsării capitalului social, precum și proveniența acestora;

c) cazierul judiciar și cazierul fiscal ale fondatorilor;

d) documente privind fondatorii, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei;

- e) documente din care sa reiasa situatia financiara a fondatorilor în ultimii 3 ani, auditate de un auditor financiar;
 - f) declaratia pe propria raspundere a fondatorilor, a candidatilor pentru consiliul de administratie și comitetul de directie, din care sa rezulte ca detin, individual sau în legatura cu alte persoane implicate în orice societate comerciala, cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot;
 - g) documente privind candidatii pentru consiliul de administratie și comitetul de directie, dupa caz, curriculum vitae datat și semnat, care sa specifice calificarea și experienta profesionala, copia actului de identitate, copia diplomei de studii;
 - h) cazierile judiciare și fiscale ale candidatilor pentru consiliul de administratie și comitetul de directie, daca este cazul;
 - i) proiectul regulamentului de organizare și functionare a societatii de pensii;
 - j) dovada varsarii integrale și în forma baneasca a capitalului social;
 - k) dovada platii taxei privind cererea de autorizare de constituire.
- (4) Comisia poate solicita în scris și alte documente și informatii suplimentare celor prevazute la alin. (3), potrivit reglementarilor cuprinse în normele elaborate de Comisie.

Art. 5.

(1) Comisia poate solicita fondatorilor, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizarea de constituire, documente și informatii suplimentare, pe care acestia trebuie sa le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitarii.

(2) Comisia verifica orice aspect legat de cererea pentru autorizarea de constituire, fiind îndreptatita sa se adreseze autoritatilor competente și sa obtina de la acestea orice documente și informatii pe care le considera relevante.

Art. 6.

Comisia analizeaza cererea pentru autorizarea de constituire și procedeaza, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informatii, la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisa și motivata.

Art. 7.

Comisia aproba cererea pentru autorizarea de constituire, daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) fondatorii nu au datorii catre bugetul de stat, bugetul asigurarilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;
- b) calitatea actionarilor și a membrilor propusi pentru consiliul de administratie și comitetul de directie garanteaza gestiunea corecta și prudentiala a fondului de pensii facultative;
- c) fondatorii și membrii propusi pentru consiliul de administratie și comitetul de directie nu sunt în procedura de reorganizare judiciara sau de faliment, nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, dupa caz, și nu au fost implicati în niciun fel de scandaluri financiare;
- d) membrii propusi pentru consiliul de administratie și comitetul de directie au pregatirea și experienta profesionala necesare functiei pe care urmeaza sa o indeplineasca;
- e) denumirea societatii de pensii nu este de natura sa induca în eroare participantii, potentialii participanti sau alte persoane;
- f) fondatorii fac dovada varsarii integrale și în forma baneasca a capitalului social;
- g) se face dovada achitarii taxei pentru cererea de autorizare de constituire.

Art. 8.

(1) Comisia respinge cererea pentru autorizarea de constituire în urmatoarele situatii:

- a) documentatia prezentata ramane incompleta sau nu este întocmita în conformitate cu dispozitiile legale în vigoare;
- b) neindeplinirea uneia dintre conditiile prevazute la art. 7.

(2) Decizia de respingere, scrisa și motivata, se comunica fondatorilor în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

Art. 9.

(1) Fondatorii înregistreaza societatea la Oficiul National al Registrului Comertului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea deciziei pentru autorizarea de constituire.

(2) Depasirea termenului prevazut la alin. (1) duce la pierderea valabilitatii autorizatiei de constituire.

(3) Autorizatia de constituire a unei societati de pensii nu garanteaza și obtinerea autorizatiei de administrare.

Art. 10.

(1) Administratorul trebuie sa obtina autorizatie de administrare a fondurilor de pensii facultative de la Comisie.

(2) In vederea obtinerii autorizatiei de administrare, societatea de pensii, societatea de administrare a investitiilor sau societatea de asigurare depune la Comisie o cerere insotita de urmatoarele documente:

- a) certificatul de inmatriculare la Oficiul National al Registrului Comertului;
- b) dovada varsarii sau a reintregirii, sub forma baneasca, a capitalului social, dupa caz;
- c) proiectul contractului de depozitare;
- d) proiectul de contract de societate civila;
- e) declaratia privind politica de investitii;
- f) planul de afaceri pe 3 ani;
- g) proiectul prospectului schemei de pensii facultative;
- h) dovada platii taxei pentru cererea de autorizare de administrare;
- i) orice alte documente și informatii suplimentare prevazute în normele adoptate de Comisie.

(3) Comisia poate solicita societatii de pensii, societatii de administrare a investitiilor sau societatii de asigurare, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente și informatii suplimentare, pe care acestea trebuie sa le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitarii.

(4) Comisia analizeaza cererea pentru autorizarea de administrare si, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informatii, procedeaza la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisa și motivata.

Art. 11.

Decizia de aprobare sau decizia de respingere, dupa caz, se comunica în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

Art. 12.

(1) Modificarea continutului documentelor care au stat la baza autorizatiei de administrare trebuie aprobata în prealabil de Comisie, cu exceptia cazului în care modificarea este în afara controlului administratorului.

(2) Comisia analizeaza modificarile în conformitate cu procedura de autorizare prevazuta la art. 10 și aproba sau respinge modificarile solicitate. Decizia se comunica potrivit prevederilor art. 11.

Art. 13.

(1) Comisia intocmeste și tine evidenta în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor, denumit în continuare Registrul.

(2) Registrul cuprinde:

- a) denumirea și natura fondului de pensii facultative;
- b) denumirea, sediul, numarul de inregistrare în registrul comertului și codul unic de inregistrare ale administratorului;
- c) lista actionarilor administratorului, a membrilor consiliului de administratie și a detinerilor de actiuni de catre acestia;
- d) denumirea, sediul, numarul de inregistrare în registrul comertului și codul unic de inregistrare ale depozitarului;
- e) codul autorizatiei fondului de pensii facultative, codul autorizatiei administratorului și codul avizului depozitarului;
- f) statul membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, în care functioneaza administratorul, în cazul desfasurarii activitatilor în conditiile art. 29 alin. (3);
- g) alte informatii prevazute în normele adoptate de Comisie.

(3) Registrul are rolul de a inregistra și de a actualiza evidenta fondurilor de pensii facultative și a administratorilor acestora.

(4) La data acordarii autorizatiei de administrare, Comisia inscrie administratorul în Registrul.

(5) Orice modificare privind suspendarea sau retragerea autorizatiei administratorului se consemneaza în Registrul.

Art. 14.

Denumirea societatii de pensii care obtine autorizatie de administrare, în conformitate cu prezenta lege, va contine sintagma "societate de administrare a fondurilor de pensii facultative".

Art. 15.

(1) Activitatea unui administrator cuprinde, în principal, următoarele:

- a) colectarea contribuțiilor participantilor, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b) transferul de lichidități banesti și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) convertirea contribuțiilor și a transferurilor de lichidități banesti în unități de fond;
- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participantilor;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- i) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- l) gestionarea, pastrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- m) alte activități prevăzute în normele adoptate de Comisie.

(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

(3) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii facultative sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale societăților de asigurare, respectiv ale societăților de administrare a investițiilor, fără posibilitatea de transfer.

(4) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, prevăzute la alin. (3), sunt limitate la operațiunile legate de fondurile de pensii facultative și activități conexe.

(5) Contabilitatea operațiunilor ce decurg din aplicarea prevederilor prezentei legi se efectuează în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

(6) Comisia elaborează și emite norme și reglementări în domeniul contabilității și în domeniul arhivării, pentru domeniul supravegheat de aceasta, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

(7) Situațiile financiare și cele privind operațiunile oricărei entități supuse autorizării, supravegheții și controlului Comisiei, conform prevederilor prezentei legi, vor fi elaborate în conformitate cu cerințele specifice stabilite de Ministerul Finanțelor Publice și cu reglementările Comisiei și vor fi auditate de persoane fizice sau juridice, persoane active, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România.

(8) Modul de aplicare a prevederilor referitoare la auditul financiar al entităților implicate în administrarea fondurilor de pensii facultative se va stabili pe baza unui protocol încheiat între Comisie și Camera Auditorilor Financiari din România.

Art. 16.

Administratorul are obligația de a constitui în structura sa organizatorică o direcție de audit intern și o direcție distinctă, responsabilă cu analiza oportunităților investitoriale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită.

Art. 17.

(1) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii facultative.

(2) Încredințarea executării anumitor obligații către un tert nu exonerează administratorul de răspundere.

(3) Un administrator poate administra unul sau mai multe fonduri de pensii facultative, pentru fiecare fond având un prospect al schemei de pensii facultative distinct și autorizat.

Art. 18.

(1) Acțiunile administratorului sunt nominative, nu pot fi transformate în acțiuni la purtător, nu pot fi acțiuni preferențiale și pot fi denuminate.

(2) Actul constitutiv al administratorilor trebuie să prevadă că acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau de alte privilegii și că este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare.

Art. 19.

Administratorul poate dobândi o parte sau tot capitalul social al altui administrator numai cu aprobarea prealabilă a Comisiei și cu respectarea legislației din domeniul concurenței.

Art. 20.

(1) Capitalul social al administratorului nu poate proveni din împrumuturi sau credite și nu poate fi grevat de sarcini.

(2) Capitalul social minim necesar pentru administrarea de fonduri de pensii facultative este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, al sumei de 1,5 milioane euro.

(3) Capitalul social minim al administratorului reprezentat de o societate de pensii nou-înființată este subscris și varsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii, într-un cont deschis la o bancă, persoana juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României.

(4) Capitalul social minim al administratorului reprezentat de o societate de administrare a investițiilor sau de o societate de asigurări se completează, dacă este cazul, la nivelul prevăzut la alin. (2), prin subscriere și varsare integrală, exclusiv în numerar, la momentul autorizării de administrare, într-un cont deschis la o bancă, persoana juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României.

(5) Capitalul social al administratorului, prevăzut la alin. (2), va fi majorat cu 0,2% pentru echivalentul în lei al fiecărui milion de euro care depășește echivalentul în lei a 200 milioane euro active totale nete ale fondurilor de pensii facultative, aflate în administrare.

Art. 21.

(1) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar la un singur administrator.

(2) Orice deținere mai mare de 5% din capitalul social al administratorului va fi avizată de Comisie.

(3) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a fondului de pensii facultative și să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul protejării intereselor participanților și ale beneficiarilor.

(4) Acționarii administratorului trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

a) să justifice proveniența fondurilor destinate participăției la capitalul social;

b) să furnizeze toate informațiile necesare pentru identificarea relațiilor de afiliere cu alte persoane;

c) să fi funcționat, în cazul acționarilor persoane juridice, minimum 3 ani, cu excepția celor rezultați în urma fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice care, înainte de fuziune sau de divizare, a funcționat minimum 3 ani.

Art. 22.

(1) Consiliul de administrație al administratorului decide asupra politicii de investiții și asupra politicii financiare a fondului de pensii facultative, precum și asupra oricăror alte atribuții prevăzute în regulamentul de organizare și funcționare avizat de Comisie.

(2) Membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție, după caz, trebuie să îndeplinească condițiile cerute de legislația privind societățile comerciale, precum și următoarele condiții:

a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;

b) să aibă experiența profesională de cel puțin 5 ani în domeniul investițiilor, financiar, juridic, bancar sau de asigurări;

c) să aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească.

(3) Membrii consiliului de administrație sau ai comitetului de direcție, după caz, trebuie să aibă conduita morală și profesională corespunzătoare funcției și să îndeplinească cel puțin următoarele cerințe:

a) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar sau, la data depunerii cererii de autorizare, cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;

b) să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți comerciale române sau străine, aflată în curs de reorganizare judiciară ori declarată în stare de faliment în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii falimentului;

c) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți care nu și-a respectat obligațiile materiale și financiare față de terți la momentul încetării activității societății respective; d) să nu aibă mențiuni în cazierul judiciar și fiscal.

Art. 23.

(1) Membrii consiliului de administratie și ai comitetului de directie, dupa caz, al unui administrator nu pot fi membri în organele de conducere ale:

- a) altor administratori de fonduri de pensii facultative sau ale persoanelor afiliate acestora;
- b) depozitarului fondului de pensii facultative sau persoanelor afiliate acestuia;
- c) organizatiilor sindicale și patronale.

(2) Interdictia prevazuta la alin. (1) se aplică și persoanelor care au raporturi de munca, comerciale sau alte raporturi similare cu entitatile prevazute la acelasi alineat.

Art. 24.

(1) Administratorul trebuie sa actioneze în interesul participantilor și sa aplice principii prudentiale în activitatea sa.

(2) Administratorul nu poate fi o persoana afiliata angajatorului sau depozitarului.

Art. 25.

(1) Actiunile financiare proprii ale administratorului nu pot fi utilizate pentru:

- a) acordarea de imprumuturi;
- b) garantarea de imprumuturi sau de credite.

(2) Tranzactiile în nume propriu efectuate de un administrator respecta obligatiile de investire prudentiale a activelor fondurilor de pensii facultative prevazute de prezenta lege.

(3) De la data aderarii României la Uniunea Europeana, administratorii pot desemna:

- a) pentru conservarea activelor lor, depozitarii stabiliti în alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European și autorizati corespunzator pentru aceasta activitate;
- b) pentru gestionarea portofoliilor lor de investitii, gestionari de investitii stabiliti în alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European și autorizati corespunzator pentru aceasta activitate. La solicitarea autoritatii competente din statul de origine al administratorului, Comisia poate interzice depozitarului din România sa dispuna liber de activele fondului de pensii facultative.

Art. 26.

(1) Pentru administrarea unui fond de pensii facultative, administratorul percepe participantilor și beneficiarilor un comision de administrare.

(2) Cuantumul maxim al comisiunilor se stabileste prin prospectul schemei de pensii facultative și este acelasi pentru toti participantii și beneficiarii la schema respectiva.

(3) Modificarea comisiunilor se comunica participantilor cu cel puțin 6 luni înainte de aplicarea lor, cu avizul Comisiei.

Art. 27.

(1) Administratorul achita Comisiei, de la momentul autorizarii primului fond de pensii facultative administrat, pe durata valabilitatii acesteia, o taxa lunara de administrare.

(2) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de administrare prevazute la alin. (1), Comisia calculeaza dobanzi și penalitati de intarziere, în conformitate cu reglementarile în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligatii bugetare.

Art. 28.

(1) Taxele de autorizare, avizare și administrare se stabilesc prin normele adoptate de Comisie.

(2) Taxele prevazute la alin. (1) sunt suportate de solicitant, respectiv de administrator.

(3) În cazul respingerii cererii de autorizare sau de avizare, taxa perceputa nu se restituie.

(4) Prin proiectul anual al bugetului propriu, Comisia poate modifica nivelul taxelor.

Art. 29.

(1) De la data aderarii României la Uniunea Europeana, poate fi administrator, în sensul prezentei legi, orice entitate autorizata pentru aceasta activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European.

(2) Administratorii care au fost autorizati, avizati sau supusi unei proceduri similare în vederea functionarii ca administrator de scheme de pensii facultative într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European sunt exceptati de la cerinta autorizarii de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(3) De la data aderării României la Uniunea Europeană, administratorii autorizați în România pot primi contribuții de la participanți și întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(4) De la data aderării României la Uniunea Europeană, persoanele care îndeplinesc condițiile pentru a deveni participanți la scheme de pensii facultative și întreprinderile din România pot vira contribuții către fonduri de pensii administrate de administratori autorizați într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(5) Administratorul din România care intenționează să accepte contribuții de la un participant dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European trebuie autorizat în prealabil de Comisie.

(6) Administratorul prevăzut la alin. (5) notifică intenția sa Comisiei, indicând: statul membru gazdă, numele participantului și principalele caracteristici ale schemei de pensii facultative.

(7) Comisia, notificată conform alin. (6), dacă nu are motive să considere că structura administrativă sau situația financiară a administratorului ori reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din conducerea acestuia sunt incompatibile cu activitățile propuse în statul gazdă, comunică autorității competente din acest stat, în termen de 3 luni de la primire, toate informațiile prevăzute la alin. (6) și aduce la cunoștința administratorului aceasta.

(8) Înainte ca un administrator dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European să înceapă să administreze o schemă de pensii facultative cu participanți din România, Comisia comunică autorității competente din statul membru de origine, în termen de două luni de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (6), cerințele stabilite de legislația română privind pensiile facultative, în conformitate cu care trebuie gestionată schema de pensii facultative cu participanți din România, spre transmitere administratorului interesat.

(9) La primirea informațiilor prevăzute la alin. (8) sau, dacă nu primește nici o notificare din partea autorității competente a statului membru de origine, la expirarea perioadei prevăzute la alin. (8), administratorul poate începe să administreze schema de pensii facultative cu participanți din România, în conformitate cu cerințele stabilite de legislația română privind pensiile facultative.

(10) Administratorul dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care administrează o schemă de pensii facultative cu participanți din România, va respecta cerințele de furnizare de informații stabilite de Comisie, potrivit prevederilor prezentei legi.

(11) Comisia informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror modificări semnificative survenite cu privire la cerințele legislației române privind pensiile facultative.

(12) Comisia supraveghează permanent administratorul dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care administrează o schemă de pensii facultative cu participanți din România, urmărind respectarea în activitățile acestuia a cerințelor stabilite de legislația română privind pensiile facultative, precum și a cerințelor de furnizare de informații, prevăzute la alin. (10).

(13) În cazul în care, în urma supravegherii, se constată încălcări ale acestor cerințe în activitatea administratorului, Comisia notifică fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine.

(14) Comisia, în colaborare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru ca administratorul din România să pună capăt încălcării cerințelor stabilite de legislația socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative din statul membru gazdă.

(15) Dacă, în ciuda măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului sau pentru ca asemenea măsuri nu au fost adoptate în statul membru de origine, administratorul continuă să încalce legislația română privind pensiile facultative, Comisia poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau a sancționa alte încălcări, inclusiv, dacă este strict necesar, prin interdicția aplicată administratorului de a desfășura activități în contul participanților în România.

(16) Comisia poate solicita autorității competente din statul membru de origine al administratorului să decida asupra separării activelor și pasivelor corespunzătoare activității desfășurate în România de celelalte active și pasive.

(17) La solicitarea autorității competente din statul membru gazdă, Comisia cere administratorului din România să separe activele și pasivele corespunzătoare activității desfășurate în statul gazdă de celelalte active și pasive.

CAPITOLUL III

Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative

Art. 30.

- (1) Prospectul schemei de pensii facultative este elaborat și propus de către administrator.
- (2) Fiecare prospect al schemei de pensii facultative propus de administrator trebuie să obțină autorizarea Comisiei.
- (3) Prospectul schemei de pensii facultative poate fi modificat numai cu avizul prealabil al Comisiei.

Art. 31.

- (1) Pentru a obține autorizarea primului prospect al schemei de pensii facultative, societatea de pensii, societatea de administrare a investițiilor sau societatea de asigurări depune la Comisie o cerere, odată cu cererea pentru autorizarea de administrare, prospectul schemei de pensii facultative, inclusiv proiectul contractului de depozitare și proiectul contractului de societate civilă.
- (2) Autorizarea primului prospect al schemei de pensii facultative se emite odată cu autorizarea de administrare a fondului de pensii.
- (3) Procedura de autorizare și modificare a prospectului schemei de pensii facultative este prevăzută în normele adoptate de Comisie.

Art. 32.

Administratorul procedează la publicitatea prospectului schemei de pensii facultative numai după autorizarea acestuia, sub sancțiunea retragerii autorizației de administrare.

Art. 33.

Conținutul schemei de pensii facultative se stabilește prin normele adoptate de Comisie și conține obligatoriu cel puțin următoarele elemente:

- a) denumirea și sediul administratorului;
- b) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la schema de pensii facultative;
- c) cuantumul contribuției la fondul de pensii facultative, precum și modalitatea de plată a acesteia;
- d) modalitatea de împărțire între participanți a rezultatelor din investiții;
- e) principiile investiționale ale schemei de pensii facultative;
- f) riscurile financiare, tehnice și de altă natură implicate de schema de pensii facultative;
- g) natura și distribuția riscurilor prevăzute la lit. f);
- h) dreptul exclusiv de proprietate al participanților la schema de pensii facultative asupra sumei existente în conturile individuale;
- i) condițiile începerii și plății prestațiilor facultative;
- j) condițiile de acordare a prestațiilor facultative în caz de invaliditate;
- k) nivelurile maxime ale comisioanelor suportate de fondul de pensii facultative, defalcate pe categorii;
- l) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;
- m) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii facultative.

Art. 34.

Comisia elaborează modelul contractului- cadru de administrare, care conține în mod obligatoriu următoarele:

- a) partile contractante;
- b) principiile schemei de pensii facultative;
- c) principalele drepturi și obligații ale partilor contractante și modalitatea de implementare;
- d) modul de administrare;
- e) modalitățile de control, exercitate de către auditori;
- f) obligațiile de informare a administratorului față de participanți și autorități;
- g) evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative;
- h) modalitățile specifice de constatare, reclamare și remediere a deficiențelor;
- i) răspunderea partilor contractante;
- j) sancțiunile;
- k) durata contractului de administrare, modalitățile de modificare și de încetare a contractului de administrare;
- l) informații privind depozitarea fondului de pensii facultative.

Art. 35.

Auditorul și depozitarul își plătesc fiecare taxa de avizare.

Art. 36.

(1) Modificarea prospectului schemei de pensii facultative se face de catre administrator cu acordul majoritatii participantilor la fondul de pensii facultative.

(2) Modificarile devin aplicabile numai dupa avizarea lor de catre Comisie.

Art. 37.

(1) Comisia suspenda autorizatia de administrare a administratorului daca se dovedeste ca au fost incalcate regulile unui prospect al schemei de pensii facultative, dispozitiile prezentei legi sau ale normelor adoptate de Comisie.

(2) De la data suspendarii autorizatiei de administrare a administratorului se aplică prevederile art. 58-70 privind administrarea speciala.

(3) Administratorul poate ataca decizia de suspendare a autorizatiei de administrare a administratorului la instanta judecatoreasca competenta, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificarile ulterioare.

Art. 38.

Comisia retrage autorizatia de administrare a administratorului în una dintre urmatoarele situatii:

- a) nerespectarea prevederilor art. 12 alin. (1), art. 16, 21, art. 22 alin. (2) și (3) și ale art. 23;
- b) rentabilitatea fondului de pensii facultative s-a situat sub rentabilitatea minima timp de 4 trimestre consecutive;
- c) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligatiilor care rezulta din prezenta lege, din normele adoptate de Comisie sau din prospectul schemei de pensii facultative;
- d) administratorul nu a inceput operatiunile pentru care a fost autorizat, în termen de un an de la primirea autorizatiei, sau nu si-a exercitat mai mult de 6 luni activitatea de administrare;
- e) actionarii au decis lichidarea, fuziunea sau divizarea administratorului;
- f) administratorul se afla în incapacitate de plata;
- g) administratorul nu mai indeplineste conditiile de functionare;
- h) administratorul nu asigura apararea corespunzatoare a intereselor participantilor și ale beneficiarilor;
- i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind intreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice;
- j) în cazul desfasurarii activitatii în conditiile art. 29 alin. (3), atunci cand administratorul nu respecta cerintele stabilite de legislatia din domeniul muncii și protectiei sociale relevanta în domeniul schemelor de pensii facultative din statul membru gazda;
- k) orice alte situatii prevazute în normele adoptate de Comisie.

Art. 39.

(1) In cazul în care Comisia procedeaza la retragerea autorizatiei de administrare, administratorul este obligat sa prezinte Comisiei situatia financiara a fondului de pensii facultative la data retragerii, auditata de un auditor financiar.

(2) De la data retragerii autorizatiei de administrare, Comisia hotaraste instituirea administrarii speciale.

Art. 40.

(1) Decizia de respingere a autorizarii de constituire ori de administrare sau decizia de suspendare ori de retragere a autorizatiei de administrare, scrisa și motivata, se comunica în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia și poate fi atacata la instanta judecatoreasca competenta, în conformitate cu prevederile [Legii 554/2004](#), cu modificarile ulterioare.

(2) Plangerea adresata instantei de contencios administrativ competente nu suspenda, pe timpul solutionarii acesteia, masurile dispuse de Comisie.

(3) Solutionarea plangerii se face cu precadere și de urgenta.

(4) Procedura de suspendare sau de retragere a autorizatiei de administrare se stabileste prin normele adoptate de Comisie.

(5) In termen de 10 zile calendaristice de la data expirarii perioadei de contestare sau, dupa caz, de la data ramanerii definitive și irevocabile a hotararii judecatoresti prin care s-a solutionat contestatia, Comisia publica anuntul privind retragerea autorizatiei de administrare în Monitorul Oficial al României , Partea a IV-a, precum și în doua cotidiane centrale.

Art. 41.

Comisia emite norme privind metodologia de autorizare a constituirii, precum și de autorizare, suspendare și retragere a autorizatiei de administrare a administratorului.

CAPITOLUL IV

Infiintarea, autorizarea și retragerea autorizatiei fondurilor de pensii facultative

Art. 42.

(1) Fondul de pensii facultative trebuie autorizat de Comisie după autorizarea administratorilor și a prospectului schemei de pensii facultative.

(2) Autorizația se eliberează pe baza unei cereri formulate de administrator, la care se anexează următoarele documente:

- a) actul individual de aderare la contractul de societate civilă care înființează fondul de pensii facultative și la prospectul schemei de pensii facultative;
- b) contractul de societate civilă de constituire a fondului de pensii facultative;
- c) alte documente și informații, potrivit cerințelor prevăzute în normele adoptate de Comisie.

Art. 43.

(1) Comisia poate solicita administratorului alte documente și informații, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului de pensii facultative.

(2) Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii facultative, fiind îndreptățită:

- a) să se adreseze autorităților competente;
- b) să solicite documente și informații din alte surse.

Art. 44.

(1) Fondul de pensii facultative trebuie să aibă minimum 100 de participanți și se constituie prin contract de societate civilă.

(2) Conținutul contractului-cadru de societate civilă prin care se constituie un fond de pensii facultative este stabilit prin normele adoptate de Comisie.

(3) Denumirea fondului de pensii facultative va conține sintagma "fond de pensii facultative".

(4) Denumirea fondului de pensii facultative nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.

Art. 45.

Comisia verifică dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de prezenta lege de către membrii fondului de pensii facultative pentru a fi participanți, conform prezentei legi, avizează contractul de societate civilă și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații de la administrator, la aprobarea sau la respingerea motivată a autorizării fondului de pensii facultative.

Art. 46.

(1) Comisia respinge cererea de autorizare a fondului de pensii facultative dacă documentația prezentată:

- a) rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;
- b) nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- c) conține clauze care pot prejudicia interesele participanților sau care nu le protejează în mod corespunzător.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

Art. 47.

(1) Fondul de pensii facultative primește contribuții numai după autorizarea sa de către Comisie.

(2) Resursele financiare ale fondului de pensii facultative sunt:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-c).

(3) Cheltuielile legate de administrare suportate de fondul de pensii facultative sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare;
- b) comisionul de depozitare;
- c) comisioanele de tranzacționare;

- d) comisioanele bancare;
- e) taxe de auditare a fondului de pensii facultative.

Art. 48.

Un fond de pensii facultative nu poate fi declarat în stare de faliment.

Art. 49.

Un fond de pensii facultative poate fi administrat și reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, numai de către administratorul care are autorizație de administrare pentru acel fond.

Art. 50.

Toate informațiile privind fondurile de pensii facultative sunt furnizate de către administrator.

Art. 51.

(1) Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

(2) Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European.

(3) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.

(4) Nici o persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Art. 52.

(1) Când numărul de participanți a scăzut și se menține sub minimul legal timp de un trimestru, Comisia retrage autorizația unui fond de pensii facultative.

(2) Administratorul încetează orice activitate aferentă fondului de pensii facultative de la data luării la cunoștință despre retragerea autorizației acestuia.

(3) De la data la care Comisia retrage autorizația unui fond de pensii facultative se aplică prevederile art. 58-70 referitoare la administrarea specială.

Art. 53.

Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative sau de retragere a autorizației, după caz, poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

Art. 54.

În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerei definitive și irevocabile a hotărârii prin care s-a soluționat contestația, Comisia publică anunțul privind retragerea autorizației în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și în două cotidiene centrale.

CAPITOLUL V

Supravegherea specială

Art. 55.

(1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii facultative, în vederea protejării intereselor participanților și ale beneficiarilor, în situația în care se constată deficiențe în urma controalelor efectuate de Comisie și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială.

(2) Instituirea supravegherii speciale, precum și desemnarea Consiliului de supraveghere specială se fac de către Comisie.

(3) Comisia notifică administratorilor instituirea supravegherii speciale, împreună cu documentele privind motivele și procedura de contestare.

Art. 56.

(1) Membrii Consiliului de supraveghere speciala au acces la toate documentele și evidențele fondului de pensii facultative și ale administratorului, fiind obligați să pastreze confidențialitatea informațiilor.

(2) Consiliul de supraveghere speciala nu se substituie organelor de conducere ale administratorului.

Art. 57.

(1) Consiliul de supraveghere speciala asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fondul de pensii facultative.

(2) Consiliul de supraveghere speciala are următoarele atribuții:

a) analizează situația financiară a fondului de pensii facultative și a administratorului și prezintă Comisiei rapoarte periodice despre aceasta;

b) urmărește modul în care administratorul aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale Comisiei;

c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului de pensii facultative, propus de administrator;

d) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului, contrare reglementărilor prudentiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului de pensii facultative;

e) propune Comisiei aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere speciala;

f) alte atribuții stabilite de Comisie.

(3) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere speciala avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului.

CAPITOLUL VI

Administrarea speciala

Art. 58.

(1) Administrarea speciala are drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor de pensii facultative și de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor.

(2) Administrarea speciala se instituie în cazul suspendării ori retragerii autorizației fondului de pensii facultative sau a autorizației de administrare.

Art. 59.

În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de suspendare sau de retragere a autorizației de administrare, Comisia notifică administratorului suspendarea sau retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți administratori autorizați pentru administrarea fondurilor de pensii facultative, pentru preluarea în administrare temporară a fondurilor și a prospectelor schemei de pensii facultative.

Art. 60.

În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare temporară.

Art. 61.

(1) În termen de 5 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la art. 60, Comisia selectează ofertele de administrare temporară.

(2) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța administratorilor, politica investițională și nivelul cheltuielilor legate de administrare.

Art. 62.

Administratorul selectat potrivit criteriilor de selecție prevăzute la art. 61 alin. (2) preia în administrare activele fondurilor de pensii facultative.

Art. 63.

În cazul în care administratorii nu transmit oferte, Comisia desemnează un administrator special pentru administrarea temporară a fondului de pensii facultative respectiv, după expirarea termenului prevăzut la art. 60, dintre administratorii autorizați.

Art. 64.

În ziua lucrătoare următoare desemnării administratorului special, Comisia anunță public participanții fondului de pensii facultative respectiv despre necesitatea alegerii, în termen de 90 de zile calendaristice, a unui nou administrator.

Art. 65.

După efectuarea repartizării, Comisia notifică administratorului desemnat cu privire la noul administrator la care trebuie transferat, în termen de 12 luni, activul personal al fiecărui participant repartizat.

Art. 66.

Administratorul special desemnat administrează activele fondurilor de pensii facultative, inclusiv contribuțiile primite în această perioadă, în termen de 12 luni, în vederea transferării activelor personale la administratorul ales.

Art. 67.

În situația în care la sfârșitul termenului prevăzut la art. 64 participanții nu au ales un alt administrator, Comisia repartizează participanții la alți administratori în termen de 30 de zile calendaristice, luând în considerare criteriile prevăzute la art. 61 alin. (2).

Art. 68.

Măsura de instituire a administrării speciale sau de desemnare a administratorului special poate fi contestată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

Art. 69.

Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și a administratorului special desemnat se publică de către Comisie în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și în două cotidiene centrale.

Art. 70.

Comisia emite norme privind:

- a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;
- b) atribuțiile administratorului special;
- c) procedura de administrare a fondului de pensii facultative până la data ramanerii definitive și irevocabile a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.

CAPITOLUL VII

Transferurile între fondurile de pensii facultative

Art. 71.

(1) Prospectul schemei de pensii facultative conține reguli privind transferul la alt fond de pensii facultative.

(2) În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:

- a) să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul fond;
- b) să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie.

Art. 72.

(1) Dacă participantul dorește să transfere activul personal la un alt fond de pensii facultative, este obligat să instiinteze administratorul fondului anterior de pensii facultative și să îi transmită o copie a actului de aderare.

(2) Comisia emite norme referitoare la:

- a) forma și conținutul documentului prin care participantul instiintează administratorul despre transferul la un alt fond de pensii facultative;
- b) procedurile de aderare la noul fond de pensii facultative.

Art. 73.

(1) În termen de 5 zile calendaristice de la instiintare, administratorul fondului anterior de pensii facultative efectuează un transfer de lichidități banesti către administratorul noului fond de pensii facultative.

(2) Transferul de lichiditati banesti cuprinde activul personal, calculat la data cererii, mai putin deducerile legale.

(3) Administratorul fondului anterior de pensii facultative transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informatiile referitoare la contributiile facute în contul participantului, precum și despre transferurile de lichiditati banesti cu privire la contul acelui participant.

CAPITOLUL VIII

Participantii și contributiile

Art. 74.

(1) Participantul la un fond de pensii facultative este angajatul, functionarul public sau persoana autorizata sa desfasoare o activitate independenta, potrivit legii, persoana care isi desfasoara activitatea în functii electiv sau care este numita în cadrul autoritatii executive, legislative ori judecatoresti, pe durata mandatului, membrul unei societati cooperative potrivit [Legii 1/2005](#) privind organizarea și functionarea cooperatiei, precum și alta persoana care realizeaza venituri din activitati profesionale sau agricole, care adera la un fond de pensii facultative și care contribuie sau/si în numele careia s-au platit contributiile la un fond de pensii facultative și are un drept viitor la o pensie facultativa.

(2) Aderarea la un fond de pensii facultative este o optiune individuala.

(3) La semnarea actului de aderare participantii sunt informati asupra conditiilor schemei de pensii facultative, mai ales în ceea ce priveste drepturile și obligatiile partilor implicate în schema de pensii facultative, riscurile financiare, tehnice și de alta natura, precum și despre natura și distributia acestor riscuri.

Art. 75.

(1) Actul individual de aderare este un contract scris, incheiat între persoana fizica și administrator, și contine acordul persoanei la contractul de societate civila și la prospectul schemei de pensii facultative, precum și faptul ca a primit o copie a acestor documente și a acceptat continutul acestora.

(2) Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la aceasta schema de pensii facultative.

(3) Forma actului de aderare este aceeași pentru toti participantii la acel fond de pensii facultative.

(4) Forma-cadru a actului individual de aderare este stabilita de Comisie prin norme.

(5) Administratorul poate modifica acest act numai cu autorizatia Comisiei.

Art. 76.

(1) Contributiile la un fond de pensii facultative se stabilesc conform regulilor acelei scheme de pensii facultative, se retin și se vireaza de catre angajator sau, dupa caz, de catre participant, odata cu contributiile de asigurari sociale obligatorii, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.

(2) Contributia la un fond de pensii facultative poate fi de pana la 15% din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia al persoanei care adera la un fond de pensii facultative.

(3) Contributia prevazuta la alin. (2) poate fi impartita între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de munca sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol incheiat cu reprezentantii angajatilor.

(4) Angajatorul și sindicatul sau, dupa caz, reprezentantii salariatilor, prin contractul colectiv de munca la nivel de unitate, grup de unitati sau de ramura, ori angajatorul singur sau prin asociere cu alti angajatori și reprezentantii salariatilor, în lipsa unui contract colectiv de munca si/sau în lipsa sindicatului, pot propune participarea la un fond de pensii facultative.

(5) Angajatorul constituie și vireaza lunar contributia datorata de fiecare angajat care a aderat la un fond de pensii facultative, pe baza unui exemplar al actului individual de aderare la prospectul schemei de pensii facultative incheiat cu un administrator.

(6) Pentru nevirarea la termen a contributiilor, Comisia verifica modul de stabilire a dobanzilor și penalitatilor de intarziere calculate de administrator, în conformitate cu reglementarile în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligatii bugetare.

(7) Administratorul este obligat sa notifice angajatorului, Comisiei și participantului neindeplinirea obligatiei fata de fondul de pensii facultative.

(8) Suma reprezentand contributiile la fondurile de pensii facultative, prevazuta la alin. (2), este deductibila pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în limita unei sume reprezentand echivalentul în lei a 200 euro, într-un an fiscal.

(9) Suma reprezentand contributiile la fondurile de pensii facultative ale unui angajator proportional cu cota acestuia de participare este deductibila, la calculul profitului impozabil, în limita unei sume reprezentand, pentru fiecare participant, echivalentul în lei a 200 euro, într-un an fiscal.

(10) În vederea recuperării obligatiei financiare prevazute la alin. (5), administratorul poate solicita aplicarea masurilor de executare silita asupra angajatorului, potrivit dispozitiilor Codului de procedura civila.

(11) Participantii pot, în orice moment, sa modifice, cu respectarea nivelului prevazut la alin. (2), sa suspende sau sa inceteze contributiile la un fond de pensii facultative, instiintand în scris administratorul și angajatorul, dupa caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contributiilor.

(12) Instiintarea prevazuta la alin. (11) nu va afecta în nici un fel activul personal și da dreptul angajatorului sa suspende sau sa inceteze obligatia contractuala.

Art. 77.

(1) Daca un participant inceteaza plata contributiei, acesta isi pastreaza drepturile, conform regulilor schemei de pensii facultative, cu exceptia cazului în care a solicitat un transfer de lichiditati banesti catre alt fond de pensii facultative.

(2) Participantul la un fond de pensii facultative din Romania, care a fost detasat într-o alta tara, are dreptul la continuarea platii contributiilor la acel fond pe durata detasării sale.

(3) Daca un participant devine incapabil de a presta o munca ca urmare a invaliditatii, acesta va avea dreptul sa foloseasca activul personal în conformitate cu normele adoptate de Comisie.

(4) Daca un participant decedeaza înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea data se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor Comisiei.

(5) În cazul schimbarii locului de munca, a domiciliului sau a resedintei în alta tara, stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spatiului Economic European, participantul și beneficiarul pastreaza dreptul la pensia facultativa castigata în cadrul schemelor de pensii facultative din România și aceasta se plateste în acel stat, în cuantumul ramas dupa scaderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente platii.

CAPITOLUL IX

Conturile participantilor și evaluarea activelor

Art. 78.

(1) Participantul este proprietarul activului personal din contul sau.

(2) Activul personal este insesizabil, neputand face obiectul nici unei masuri de executare silita.

(3) Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sanctiunea nulitatii.

Art. 79.

(1) Contributiile se colecteaza pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participantilor.

(2) Contributiile la un fond de pensii facultative și transferurile de lichiditati banesti se convertesc în unitati de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.

(3) Valoarea totala a unitatilor de fond ale unui fond de pensii facultative este intotdeauna egala cu valoarea totala a activelor fondului.

(4) Comisia emite norme referitoare la activul total net și la principiile de evaluare a activelor și pasivelor fondurilor de pensii facultative.

Art. 80.

(1) Contributiile și transferul de lichiditati banesti la un fond de pensii facultative se convertesc în unitati de fond în maximum doua zile lucratoare de la data incasării acestora.

(2) Valoarea initiala a unei unitati de fond va fi de 10 lei (RON).

Art. 81.

(1) Valoarea activelor nete și valoarea unitatii de fond ale unui fond de pensii facultative se calculeaza atat de catre administrator, cat și de catre depozitar în fiecare zi lucratoare și se comunica Comisiei în aceeasi zi.

(2) Valoarea activelor nete și valoarea unitatii de fond ale unui fond de pensii facultative sunt supuse anual auditării de catre un auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financiari din Romania,

avizat de Comisie. Auditorul nu poate fi persoana afiliata angajatorului, administratorului sau depozitarului.

(3) Auditorii care au fost autorizati, avizati sau supusi unei proceduri similare în vederea functionarii ca auditor pe piata pensiilor într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spatiului Economic European sunt exceptati de la cerinta avizarii de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Art. 82.

Administratorul care a primit contributiile pe o perioada de cel puțin 24 de luni calculeaza, în ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru, rata de rentabilitate a fiecarui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni și o comunica Comisiei.

Art. 83.

Comisia emite norme cu privire la:

- a) regulile de calcul privind valoarea zilnica a activului net total și valoarea zilnica a unei unitati de fond;
- b) obligatiile de informare ale depozitarului catre Comisie privind valoarea activelor nete ale fondului de pensii facultative, valoarea unei unitati de fond, rentabilitatea fondului, precum și metoda prin care se face aceasta instiintare;
- c) forma și data publicarii ratelor medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii facultative;
- d) procedura de avizare a auditorului financiar.

CAPITOLUL X

Investitiile fondurilor de pensii facultative

Art. 84.

Comisia verifica indeplinirea obligatiei administratorilor de investire prudentiala a activelor fondurilor de pensii facultative, cu respectarea, în principal, a urmatoarelor reguli:

- a) investirea în interesul participantilor și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potential de interese, administratorul care gestioneaza activele fondurilor de pensii facultative trebuie sa adopte masuri ca investirea sa se faca numai în interesul acestora;
- b) investirea într-un mod care sa asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele detinute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participantilor și beneficiarilor;
- c) investirea în instrumente tranzactionate pe o piata reglementata, astfel cum este prevazuta în [Legea 297/2004](#) privind piata de capital, cu modificarile și completarile ulterioare;
- d) investitiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în masura în care contribuie la scaderea riscurilor investitiei sau faciliteaza gestionarea eficienta a activelor;
- e) activele se diversifica în mod corespunzator, astfel incat sa se evite dependenta excesiva de un anumit activ, emitent sau grup de societati comerciale și concentrari de riscuri pe ansamblul activelor.

Art. 85.

Comisia poate decide sa nu aplice cerintele prevazute la art. 84 lit. c) și e) pentru investitiile în titluri de stat.

Art. 86.

(1) Administratorul elaboreaza o declaratie privind politica de investitii, în forma scrisa. Declaratia privind politica de investitii respecta regulile de investire și contine:

- a) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligatiilor;
- b) metode de evaluare a riscurilor investitionale;
- c) procedurile de management al riscului;
- d) metoda de revizuire a regulilor de investire;
- e) persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investitiilor, procedurile pentru luarea deciziilor.

(2) Administratorul revizuieste și completeaza declaratia privind politica de investitii ori de cate ori intervine o schimbare importanta în politica de investitii sau cel puțin o data la 3 ani, cu acordul Comisiei, informand participantii referitor la noua politica investitionala.

Art. 87.

- (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 84, administratorul investeste în:
- a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei la o bancă, persoana juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizată să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - d) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - e) titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - f) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - g) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - h) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
 - i) alte forme de investiții prevăzute de normele adoptate de Comisie.
- (2) Investițiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României privind operațiunile valutare.
- (3) Comisia poate modifica temporar procentul maxim al activelor care poate fi investit în categoriile de active prevăzute la alin. (1) și va emite norme în acest scop.
- (4) În funcție de natura emitentului de instrumente în care administratorul poate investi, procentele maxime admise sunt:
- a) 5% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia;
 - b) 10% din activele unui fond de pensii facultative pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

Art. 88.

Investițiile activelor fondurilor de pensii facultative sunt scutite de impozit până la momentul plății dreptului convenit participanților și beneficiarilor.

Art. 89.

(1) Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în al căror capital social au fost investite activele fondului de pensii facultative.

(2) Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii facultative.

Art. 90.

(1) Activele fondului de pensii facultative nu pot fi investite în:

- a) active care nu pot fi instrainate prin lege;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator;
- e) orice alte active stabilite prin normele adoptate de Comisie.

(2) Activele fondului de pensii facultative nu pot fi instrainate:

- a) administratorului sau auditorului;
- b) depozitarului;
- c) administratorului special;

- d) membrilor Consiliului Comisiei și personalului Comisiei;
- e) persoanelor afiliate entitatilor prevazute la lit. a)-d);
- f) oricaror alte persoane sau entitati prevazute prin normele adoptate de Comisie.

(3) Activele fondului de pensii facultative nu pot constitui garantii și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sanctiunea nulitatii.

Art. 91.

(1) Comisia calculeaza și publica lunar:

- a) rata medie ponderata de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni;
- b) rata de rentabilitate a fiecarui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni;
- c) rata de rentabilitate minima a tuturor fondurilor.

(2) In cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative este mai mica decat rata de rentabilitate minima a tuturor fondurilor de pensii din România în 4 trimestre consecutive, Comisia retrage autorizatia de administrare a administratorului respectiv, aplicand procedura privind administrarea speciala prevazuta la art. 58-70.

CAPITOLUL XI

Finantarea activitatii administratorului

Art. 92.

(1) Veniturile administratorului rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative se constituie din:

- a) comision de administrare;
- b) penalitati de transfer;
- c) tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor prezentei legi.

(2) Comisionul de administrare se constituie prin:

- a) deducerea unui quantum din contributiile platite, dar nu mai mult de 5%, cu conditia ca aceasta deducere sa fie facuta inainte de convertirea contributiilor în unitati de fond;
- b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii facultative, dar nu mai mult de 0,2% pe luna, stabilit prin prospectul schemei de pensii facultative.

(3) Penalitatea de transfer reprezinta suma suportata de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizeaza mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii facultative precedent, limita maxima a acesteia fiind stabilita prin normele adoptate de Comisie.

(4) Administratorul utilizeaza aceeasi metoda de calcul și de percepere a comisiunilor de administrare pentru toti participantii la acelasi fond de pensii facultative.

CAPITOLUL XII

Plata pensiilor

Art. 93.

(1) Activul personal este folosit numai pentru obtinerea unei pensii facultative.

(2) Dreptul la pensia facultativa se deschide, la cererea participantului, cu indeplinirea urmatoarelor conditii cumulative:

- a) participantul a implinit varsta de 60 de ani;
- b) au fost platite minimum 90 de contributii lunare;
- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesara obtinerii pensiei facultative minime prevazute prin normele adoptate de Comisie.

Art. 94.

Se excepteaza de la prevederile art. 93 situatiile în care:

- a) participantul nu indeplineste una dintre conditiile prevazute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c), caz în care primeste suma existenta în contul sau ca plata unica sau plati esalonate în rate pe o durata de maximum 5 ani, la alegerea sa;
- b) participantul beneficiaza de pensie de invaliditate pentru afectiuni care nu mai permit reluarea activitatii, definite potrivit **Legii 19/2000** privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurari sociale, cu modificarile și completarile ulterioare, caz în care poate obtine:

1. suma existenta în contul sau ca plata unica sau plati esalonate în rate pe o durata de maximum 5 ani, daca nu indeplineste conditia prevazuta la art. 93 alin. (2) lit. c), conform normelor adoptate de Comisie;

2. o pensie facultativa ale carei conditii și termene sunt stabilite prin lege speciala privind organizarea și functionarea sistemului de plata a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, daca indeplineste conditia prevazuta la art. 93 alin. (2) lit. c);

c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obtinerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plateste beneficiarilor, în conditiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;

d) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa, caz în care sumele aferente se platesc catre persoana nominalizata;

e) decesul participantului a survenit dupa deschiderea dreptului la pensia facultativa și acesta nu a ales un tip de pensie facultativa cu componenta de supravietuitor, caz în care sumele aferente se platesc beneficiarilor.

Art. 95.

În termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi, se adopta legea speciala privind organizarea și functionarea sistemului de plata a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie.

Art. 96.

Pensia facultativa se supune reglementarilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silita.

CAPITOLUL XIII

Interdictii

Art. 97.

(1) Este interzisa oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge sa adere sau sa ramana participant la un fond de pensii facultative.

(2) Este interzisa oferirea de beneficii colaterale unui angajator sau unor persoane afiliate acelui angajator, cu scopul de a-l recompensa sau de a-l determina sa convinga ori sa solicite angajatilor sai sa adere la un anumit fond de pensii facultative.

(3) Este interzisa oferirea de beneficii colaterale unui sindicat sau altei entitati colective ori unor persoane afiliate acelui sindicat sau entitati, cu scopul de a-l rasplati sau de a-l determina sa convinga ori sa solicite membrilor sai sa adere la un anumit fond de pensii facultative.

(4) Este interzisa oferirea de beneficii colaterale fundatiilor, asociatiilor de orice tip, partidelor politice, patronatelor sau oricaror structuri asociative, cu scopul de a le rasplati sau de a le determina sa convinga ori sa solicite membrilor lor sa adere la un anumit fond de pensii facultative.

Art. 98.

(1) Administratorilor, depozitarilor, angajatorilor, precum și persoanelor afiliate lor le este interzis:

a) sa transmita informatii eronate, incomplete sau care pot crea o impresie falsa, sa emita pretentii ori sa faca afirmatii, inclusiv prin publicitate sau prin alte forme promotionale ori în informatiile scrise care sunt distribuite participantilor sau potentialilor participanti, despre un prospect al schemei de pensii facultative, despre un fond de pensii facultative sau despre administratorul acestuia;

b) sa faca, în fata participantilor sau a potentialilor participanti, afirmatii ori previziuni despre evolutia investitiilor unui fond de pensii facultative, altfel decat în forma și în modul prevazute în normele adoptate de Comisie.

(2) În cazul în care Comisia constata ca informatiile sunt susceptibile de a induce în eroare, aceasta poate interzice publicarea și distribuirea acestora și obliga la publicarea rectificarii în termen de 30 de zile calendaristice de la constatare.

Art. 99.

(1) Comisia emite norme cu privire la informatiile continute în reclame sau în materiale promotionale în legatura cu un prospect al schemei de pensii facultative.

(2) Comisia emite norme care sa prevada orice alte obligatii privind marketingul prospectelor schemelor de pensii facultative.

CAPITOLUL XIV

Obligatii de raportare și transparenta

Art. 100.

(1) Administratorul publica cel mai tarziu la data de 31 mai a fiecarui an un raport anual cu informatii corecte și complete despre activitatea desfasurata în anul calendaristic precedent.

(2) Administratorul pune raportul anual la dispozitia oricarei persoane care solicita dobandirea calitatii de participant.

(3) Anual, administratorul pune raportul la dispozitia Comisiei și a oricarui participant la un fond de pensii facultative.

Art. 101.

Raportul anual contine urmatoarele informatii cu privire la administrator și la fondul sau fondurile de pensii facultative pe care le administreaza:

- a) componenta consiliului de administratie si, daca este cazul, a comitetului de directie;
- b) numele actionarilor care detin mai mult de 5% din totalul actiunilor și procentul detinut de acestia din totalul actiunilor;
- c) denumirea și sediul depozitarului;
- d) orice alte informatii cerute de normele adoptate de Comisie.

Art. 102.

(1) Administratorul transmite lunar Comisiei un raport privind investitiile fiecarui fond de pensii facultative.

(2) Comisia elaboreaza raportul-cadru, care trebuie sa contina cel puțin:

- a) structura portofoliului de investitii din perioada de raportare;
- b) procentul activelor unui fond de pensii facultative investit într-o singura societate comerciala sau în fiecare clasa de active ale acesteia;
- c) procentul activelor unui fond de pensii facultative investit, în cazul activelor unui singur emitent;
- d) modul de transmitere și publicare ale acestuia.

(3) Comisia poate sa solicite administratorilor, membrilor consiliilor de administratie ale acestora și altor manageri, directori sau persoane insarcinate cu controlul acestora sa furnizeze informatii privind toate aspectele activitatii sau sa le puna la dispozitie toate documentele.

(4) Comisia poate controla relatiile dintre administratori și alti administratori sau societati comerciale, atunci cand administratorul transfera atributii acestora din urma, care influenteaza situatia financiara a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficienta.

(5) Comisia poate obtine periodic declaratia privind politica de investitii, conturile anuale și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. Acestea pot include documente cum ar fi:

- a) rapoarte interne intermediare;
- b) evaluari actuariale și previziuni detaliate;
- c) studii privind activele și pasivele;
- d) dovezi ale respectarii principiilor politicii de investitii;
- e) dovezi ale platii contributiilor conform planificarii;
- f) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale.

(6) Comisia poate efectua inspectii la fata locului la sediul administratorului si, daca este cazul, cu privire la functiile externalizate, pentru a verifica daca activitatile se deruleaza în conformitate cu normele de control.

Art. 103.

(1) Administratorul il informeaza anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresa comunicata, despre activul personal, respectiv numarul de unitati de fond și valoarea acestora, precum și despre situatia administratorului.

(2) Administratorul transmite participantului și beneficiarului sau, dupa caz, reprezentantilor acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informatie relevanta privind schimbarea regulilor schemei de pensii facultative.

(3) Administratorul pune, la cerere, la dispozitie participantilor și beneficiarilor sau, dupa caz, reprezentantilor acestora declaratia privind politica de investitii prevazuta la art. 10 alin. (2) lit. c), conturile și rapoartele anuale.

(4) Fiecare participant sau beneficiar primeste, de asemenea, la cerere, informatii detaliate și de substanta privind riscul investitiei, gama de optiuni de investitii, daca este cazul, portofoliul existent de investitii, precum și informatii privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investitii.

(5) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informațiile obligatorii la care are dreptul potrivit alin. (1)-(4), informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii facultative, administratorul este obligat să îi ofere, contra cost, aceste informații.

(6) Tariful serviciului prevăzut la alin. (5) se stabilește anual de către Comisie.

(7) În cazul în care un participant la o schemă de pensii facultative din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.

Art. 104.

(1) Administratorul elaborează și transmite Comisiei, până la data de 15 aprilie, un raport anual care oferă o imagine reală și corectă a fondurilor de pensii facultative administrate, care să cuprindă:

a) situațiile activelor și pasivelor, ale veniturilor și cheltuielilor pentru fiecare fond de pensii facultative administrat;

b) situațiile activelor și pasivelor, contul de profit și pierdere privind activitatea proprie;

c) situația comisiunilor plătite pentru depozitar, administrator și alte situații privind cheltuielile solicitate de Comisie;

d) numărul de participanți la fiecare schemă de pensii facultative;

e) alte informații solicitate de Comisie.

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) se aprobă de un auditor avizat de Comisie, care prezintă inclusiv concluzii privind respectarea strategiei investitoriale prezentate de administrator. Prevederile art. 81 alin. (3) se aplică în mod corespunzător.

(3) Informațiile cuprinse în raportul prevăzut la alin. (1) trebuie să fie coerente, complete și clar prezentate.

CAPITOLUL XV

Depozitarul activelor

Art. 105.

Administratorul poate încheia contracte de depozitare cu un singur depozitar pentru toate fondurile de pensii facultative administrate.

Art. 106.

(1) Depozitarul se supune controlului Bancii Naționale a României și Comisiei. Acesta trebuie să prezinte suficiente garanții financiare și profesionale pentru a-și putea desfășura eficient activitățile care îi revin ca depozitar și pentru a-și îndeplini obligațiile aferente acestei funcții.

(2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond de pensii facultative separat pentru fiecare fond, precum și separat de propriile active.

(3) Depozitarul nu trebuie să fie persoana afiliată administratorului.

Art. 107.

(1) Depozitarul trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

a) obiectul de activitate autorizat de Banca Națională a României să cuprindă activități de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative;

b) să dețină avizul Comisiei pentru desfășurarea activității de depozitare a fondurilor de pensii facultative;

c) să nu se afle în procedura de supraveghere specială sau de administrare specială;

d) să îndeplinească alte cerințe prevăzute în normele elaborate de Comisie, cu consultarea Bancii Naționale a României;

e) să nu acorde credite, sub orice formă, administratorului fondului de pensii facultative.

(2) Angajații sau membrii organelor de conducere ale depozitarului nu pot fi membri ai consiliului de administrație sau angajați ai administratorului fondului de pensii facultative ale cărui active le pastrează.

Art. 108.

În exercitarea atribuțiilor sale depozitarul este obligat:

a) să primească și să pastreze în siguranță înregistrările referitoare la toate activele fondului de pensii facultative;

- b) sa pastreze inregistrarile referitoare la valorile mobiliare în forma dematerializata, care constituie activele fondului de pensii facultative;
- c) sa calculeze și sa instiinteze, în fiecare zi lucratoare, administratorul despre valoarea neta a activelor fondului de pensii facultative;
- d) sa actualizeze inregistrarile în conturi;
- e) sa transmita administratorului informatii privind activele fondurilor de pensii facultative;
- f) sa indeplineasca instructiunile administratorului, cu exceptia cazului în care acestea sunt contrare legislatiei în vigoare ori actelor constitutive ale acestuia;
- g) sa transmita Comisiei informatiile și raportarile privind activele fondului de pensii facultative, în conditiile și la termenele stabilite prin normele elaborate de aceasta.

Art. 109.

Modelul contractului-cadru de depozitare elaborat de Comisie cuprinde clauze privind:

- a) obligatiile depozitarului și ale administratorului;
- b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia;
- c) raspunderea contractuala a partilor și alte elemente prevazute în normele elaborate de Comisie.

Art. 110.

(1) Depozitarul este responsabil fata de administrator, participanti și beneficiari în privinta oricarui prejudiciu suferit de acestia ca rezultat al neindeplinirii obligatiilor sau al indeplinirii necorespunzatoare a acestora.

(2) Depozitarul nu este exonerat de raspundere și raspunderea sa nu poate fi limitata prin incredintarea obligatiilor sale unei alte entitati, sub sanctiunea nulitatii.

(3) Comisia verifica respectarea conformitatii contractului de depozitare cu clauzele stabilite prin modelul contractului- cadru de depozitare.

(4) Comisia emite norme privind conditiile și procedura de modificare a contractului de depozitare.

Art. 111.

Comisia poate obliga administratorul sa inlocuiasca depozitarul în cazul în care nu mai este indeplinita una dintre conditiile prevazute la art. 107 și 108.

Art. 112.

In situatia rezilierii contractului de depozitare, depozitarul transmite altui depozitar activele din depozitul sau, precum și copiile evidentelor privind indeplinirea obligatiilor sale, în conditiile legii, într-o perioada stabilita de comun acord, aprobata de Comisie, cu asigurarea continuitatii indeplinirii obligatiilor contractuale.

Art. 113.

Activele fondului de pensii facultative nu pot face obiectul executarii silite impotriva depozitarului și nici al unei tranzactii.

Art. 114.

(1) De la data aderarii României la Uniunea Europeana poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizata în aceasta calitate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European.

(2) Depozitarii care au fost autorizati, avizati sau supusi unei proceduri similare în vederea functionarii ca depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative într-un stat membru al Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European sunt exceptati de la cerinta avizarii de catre Comisie.

CAPITOLUL XVI

Provizioane tehnice și garantii reglementate și supravegheate de Comisie

Art. 115.

(1) Administratorul trebuie sa asigure permanent un volum adecvat de lichiditati corespunzatoare angajamentelor financiare rezultate din portofoliul existent al schemei de pensii facultative.

(2) Administratorul care administreaza scheme de pensii facultative în care sunt prevazute masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor trebuie sa asigure provizioane tehnice pentru toate aceste scheme.

(3) Administratorul trebuie sa detina permanent un nivel suficient și corespunzator de active pentru a acoperi provizioanele tehnice privind toate schemele de pensii facultative administrate.

(4) Calculul provizioanelor tehnice se efectueaza anual. Calculul poate fi efectuat o data la 3 ani, daca administratorul prezinta Comisiei si/sau participantilor un raport asupra modificarilor survenite în anii respectivi. Raportul trebuie sa reflecte modificarile provizioanelor tehnice și schimbarile survenite în riscurile acoperite.

(5) Calculul provizioanelor tehnice se efectueaza și se certifica de catre un actuar sau de catre un alt specialist în acest domeniu, inclusiv de catre un auditor, în conformitate cu legislatia nationala, pe baza metodelor actuariale stabilite prin normele Comisiei și cu respectarea urmatoarelor principii:

a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculeaza conform unei evaluari actuariale suficient de prudente, luandu-se în considerare toate angajamentele contractate de administrator în materie de prestatii și cotizatii în cadrul schemelor de pensii facultative pe care le administreaza. Acesta trebuie sa acopere pensiile facultative și prestatiile deja în plata si, de asemenea, sa reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie acumulate ale participantilor. Prognozele economice și actuariale pentru evaluarea angajamentelor se aleg în mod prudent, luandu-se în considerare, daca este cazul, o marja adecvata pentru variatii nefavorabile;

b) ratele maxime ale dobanzii utilizate se aleg în mod prudent și se determina în conformitate cu legislatia nationala. Aceste rate prudente ale dobanzii se calculeaza luandu-se în considerare:

- randamentul activelor corespunzatoare detinute de administrator și randamentul viitor al investitiilor; si/sau

- randamentele obligatiilor de stat sau de inalta calitate;

c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazeaza pe principii prudente, tinandu-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanti și ale schemelor de pensii facultative, în special de evolutia prevazuta pentru riscurile relevante;

d) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice raman în general constante de la un exercitiu financiar la altul. Discontinuitatile pot fi justificate de schimbarea legislației ori a conditiilor economice sau demografice pe care se bazeaza provizioanele.

(6) Comisia poate stabili cerinte suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice, în cazul în care considera aceasta masura necesara pentru protejarea corespunzatoare a intereselor participantilor.

(7) Comisia poate permite administratorului sa detina temporar active sub nivelul provizioanelor tehnice, cu conditia realizarii unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor, în conformitate cu prevederile alin. (3). Cerintele pe care trebuie sa le indeplineasca planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin normele adoptate de Comisie.

(8) Prevederile alin. (7) nu se aplică în cazul desfasurarii activitatilor în conditiile art. 29 alin. (3).

Art. 116.

(1) În vederea protejarii interesului participantilor și beneficiarilor, prin contributia administratorilor și furnizorilor de pensii facultative, dupa caz, se constituie Fondul de garantare a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, denumit în continuare Fond de garantare.

(2) Fondul de garantare este destinat platii drepturilor participantilor și beneficiarilor fondurilor de pensii facultative, în cazul imposibilitatii asigurarii lor de catre administratori sau furnizori de pensii facultative, dupa caz.

(3) Fondul de garantare se va constitui în termen de 90 de zile calendaristice de la autorizarea de administrare a fondurilor de pensii facultative a cel puțin 3 administratori.

(4) Administrarea și utilizarea Fondului de garantare se fac de catre un comitet format din cate un reprezentant al administratorilor și al furnizorilor de pensii facultative.

(5) Modul de constituire, regimul juridic, modul de utilizare a Fondului de garantare, precum și nivelul și periodicitatea platii contributiei la acesta se stabilesc de Comisie, la propunerea comitetului prevazut la alin. (4).

(6) Fondul de garantare se calculeaza și se certifica de catre un actuar sau de un alt specialist în acest domeniu, inclusiv un auditor financiar, în conformitate cu legislatia nationala, pe baza metodelor actuariale stabilite prin normele adoptate de Comisie.

(7) Administrarea și gestionarea Fondului de garantare se efectueaza sub controlul și monitorizarea Comisiei.

(8) Disponibilitatile Fondului de garantare astfel constituit vor fi plasate în instrumente financiare ale Trezoreriei Statului sau derulate prin aceasta, titluri de stat, depozite purtatoare de dobanda și orice alte instrumente financiare stabilite de Comisie prin norme, în scopul unei cat mai bune valorificari a acestora.

Art. 117.

Modificarea nivelului contributiei la Fondul de garantare se face cu avizul Comisiei.

Art. 118.

Sumele depuse la Fondul de garantare nu pot fi urmarite silit.

Art. 119.

Comisia adopta norme privind procedurile de organizare și functionare a comitetului prevazut la art. 116 alin. (4), precum și de efectuare a controlului, a monitorizarii și de luare a deciziilor de catre acest comitet, procedura și conditiile de efectuare a platilor de la și catre Fondul de garantare, recuperarea platilor avansate din Fondul de garantare și alte aspecte referitoare la Fondul de garantare.

CAPITOLUL XVII

Raspunderea juridica

Art. 120.

(1) Incalcarea prevederilor prezentei legi atrage raspunderea civila, contraventionala sau penala, dupa caz.

(2) Administratorul sau angajatorul, dupa caz, raspunde fata de participanti pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligatiilor ce ii revin, cu exceptia situatiilor ce constituie cazuri de forta majora.

(3) Orice persoana care se considera vatamata ca urmare a neaplicarii prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instantelor judecatoresti competente.

Art. 121.

(1) Constituie contraventii urmatoarele fapte:

- a) neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligatiilor depozitarului;
- b) nerespectarea prevederilor art. 20 alin. (1);
- c) nerespectarea prevederilor art. 44 alin. (3) și (4);
- d) nerespectarea obligatiilor prevazute la art. 76 alin. (5) și (7);
- e) depasirea plafoanelor prevazute la art. 87 alin. (1) și (4);
- f) investirea în categoriile de active prevazute la art. 90 alin. (1);
- g) nerespectarea prevederilor art. 92 alin. (2) privind metoda de calcul al comisioanelor;
- h) nerespectarea prevederilor art. 98 alin. (1);
- i) nerespectarea unuia dintre termenele prevazute la art. 100 alin. (1), art. 102 alin. (1), art. 103 alin. (1) sau art. 104.

(2) Contravenitiile prevazute la alin. (1) se sanctioneaza cu amenda de la 10.000 lei (RON) la 50.000 lei (RON).

(3) Contravenientul poate achita, pe loc sau în termen de cel mult 48 de ore de la data incheierii procesului- verbal ori, dupa caz, de la data comunicarii acestuia, jumatate din minimul amenzii prevazute la alin. (2), agentul-constatator facand mentiune despre aceasta posibilitate în procesul-verbal.

(4) Constatarea contravenitiilor și aplicarea sanctiunilor se fac de catre personalul imputernicit de Comisie.

Art. 122.

Prevederile art. 121 se completeaza cu dispozitiile **O.G. 2/2001** privind regimul juridic al contravenitiilor, aprobata cu modificari și completari prin **Legea 180/2002**, cu modificarile și completarile ulterioare.

Art. 123.

(1) Fapta persoanei care dispune utilizarea în alte scopuri și nevirarea contributiilor retinute de la participanti constituie infractiune și se pedepseste cu inchisoare de la 6 luni la 2 ani sau cu amenda.

(2) Constituie infractiuni și se pedepsesc cu inchisoare de la 6 luni la 2 ani sau cu amenda urmatoarele fapte:

- a) utilizarea de informatii, documente și declaratii false sau de orice alte mijloace ilegale în vederea obtinerii autorizatiilor prevazute de prezenta lege;
- b) administrarea sau modificarea neautorizata a schemelor de pensii facultative;
- c) administrarea unui fond de pensii facultative neautorizat;
- d) desfasurarea de catre administrator a altor activitati decat cele pentru care a fost autorizat;

e) incalcarea prevederilor art. 97 din prezenta lege.

CAPITOLUL XVIII

Dispozitii tranzitorii și finale

Art. 124.

Prevederile prezentei legi se completeaza, în masura în care nu contravin, cu actele normative în vigoare.

Art. 125.

În termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Comisia elaboreaza norme, aprobate prin hotarare a presedintelui acesteia, care se publica în Monitorul Oficial al României , Partea I.

Art. 126.

La data intrarii în vigoare a prezentei legi se abroga **Legea 249/2004** privind pensiile ocupationale, publicata în M.Of. 600 din 5 iulie 2004, cu modificarile ulterioare, precum și orice alte dispozitii contrare.

Prezenta lege transpune prevederile:

a) Directivei Consiliului 98/49/CE din 29 iunie 1998 privind protectia drepturilor la pensie suplimentara ale salariatilor și persoanelor care desfasoara activitati independente, care se deplaseaza în cadrul Comunitatii, publicata în Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene (JOCE) nr. L 209 din 25 iulie 1998;

b) art. 15, 16 și 17 din Directiva 85/611/CEE de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind anumite organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), publicata în Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene (JOCE) nr. 375 din 31 decembrie 1985, cu modificarile ulterioare;

c) Directivei 2003/41/CE privind activitatile și supravegherea institutiilor pentru furnizarea de pensii ocupationale, publicata în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 235 din 23 septembrie 2003.