



## **Norma nr. 23/2015 privind autorizarea fondului de pensii facultative**

*Având în vedere prevederile art. 29 alin. (4), art. 42-46, art. 47 alin. (1), art. 49 și ale art. 50, 53 și 54 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul dispozițiilor art. 16, 21, art. 23 lit. f) și ale art. 24 lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările și completările ulterioare,*

*în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,*

*în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 16 decembrie 2015,*

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

### **CAPITOLUL I Dispoziții generale**

**Art. 1.** - Prezenta normă reglementează procedura, condițiile de autorizare și documentele care trebuie depuse la Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în procesul de autorizare al fondurilor de pensii facultative.

**Art. 2.** - Fondul de pensii facultative se înființează în scopul punerii în practică a unei scheme de pensii facultative, al cărei prospect a fost autorizat de A.S.F. în condițiile legii.

**Art. 3.** - Fondurile de pensii facultative pot funcționa pe teritoriul României numai pe baza deciziei de autorizare emisă de A.S.F.

**Art. 4.** - Orice cetățean român poate adera la un fond de pensii facultative autorizat într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

**Art. 5.** - Fondurile de pensii autorizate într-un stat terț trebuie să fie autorizate de A.S.F. în conformitate cu legislația în vigoare și cu prezenta normă.

**Art. 6.** - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.



## **CAPITOLUL II** **Înființarea fondurilor de pensii facultative**

### **SECȚIUNEA 1** **Dispoziții generale**

**Art. 7. - (1)** Fondul de pensii facultative se constituie pe bază de contract de societate, potrivit dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, denumită în continuare Codul civil, prevederilor Legii și ale prezentei norme.

**(2)** Inițiativa constituirii unui fond de pensii facultative aparține fondatorilor acestuia, care îndeplinesc condițiile pentru a fi participanți, conform prevederilor Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

**(3)** Numărul fondatorilor necesar constituirii unui fond de pensii facultative este de minimum 5 persoane.

**Art. 8. -** Sediul fondului de pensii facultative este același cu cel al administratorului.

**Art. 9. - (1)** Membrii fondatori semnează un contract de administrare cu un administrator de fonduri de pensii facultative, denumit în continuare administrator, contract prin care fondul de pensii facultative își însușește una dintre schemele de pensii al cărei prospect a fost autorizat de A.S.F.

**(2)** Prin contractul de administrare, membrii fondatori ai fondului de pensii împuternicesc administratorul să reprezinte fondul de pensii facultative în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești.

### **SECȚIUNEA a 2-a** **Conținutul minim al contractului de societate**

**Art. 10. -** Contractul de societate are următorul conținut minim:

- a)** părțile contractante;
- b)** denumirea fondului de pensii facultative;
- c)** fundamentarea legală a constituirii fondului de pensii facultative;
- d)** durata fondului de pensii facultative;
- e)** obiectivele fondului de pensii facultative;
- f)** drepturile și obligațiile părților;
- g)** atribuțiile și responsabilitățile administratorului referitoare la activitatea de administrare a fondului de pensii facultative;
- h)** limitele mandatului acordat fondatorilor;
- i)** unitatea de fond - definiția, descrierea, valoarea inițială;
- j)** forța majoră - definire;
- k)** clauze privind încetarea contractului în condițiile prevăzute în Codul civil și de Lege, proceduri și modalități de protecție a participanților în asemenea cazuri;
- l)** dispoziții din care să rezulte că participanții devin parte contractuală prin semnarea actului individual de aderare;
- m)** alte clauze.



### **CAPITOLUL III**

#### **Procedura de modificare a contractului de societate**

##### ***SECȚIUNEA 1***

##### ***Dispoziții generale***

**Art. 11. - (1)** Contractul de societate poate fi modificat cu îndeplinirea procedurii prevăzute în prezenta normă.

**(2)** Procedura de modificare a contractului de societate cuprinde două etape:

**a)** obținerea avizului prealabil de modificare a contractului de societate, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;

**b)** obținerea avizului definitiv de modificare a contractului de societate, după îndeplinirea tuturor cerințelor stabilite prin prezenta normă.

**Art. 12. -** Modificarea contractului de societate se poate face la propunerea administratorului sau a majorității participanților la fondul respectiv, dacă în contractul de societate nu este prevăzut altfel.

##### ***SECȚIUNEA a 2-a***

##### ***Procedura de avizare prealabilă a modificării contractului de societate***

**Art. 13. - (1)** Pentru a obține avizul prealabil de modificare a contractului de societate, administratorul depune la A.S.F. o cerere de avizare prealabilă a modificării acestuia, însoțită de următoarele documente:

**a)** nota de fundamentare a administratorului;

**b)** proiectul actului adițional la contractul de societate;

**c)** documentul de informare și solicitare a consimțământului participanților;

**d)** dovada plății taxei de avizare a modificării contractului de societate.

**(2)** Nota de fundamentare prevăzută la alin. (1) lit. a) conține cel puțin următoarele:

**a)** motivația modificării contractului de societate;

**b)** modificările propuse de administratori și/sau de către participanții la fondul de pensii, evidențiate comparativ;

**c)** mențiunea că exprimarea voinței proprii a participantului trebuie să se realizeze în termen de maximum 20 de zile lucrătoare de la data transmiterii documentului de informare și solicitare a consimțământului participanților.

**(3)** Documentul de informare și solicitare a consimțământului participanților prevăzut la alin. (1) lit. c) conține cel puțin:

**a)** modificările propuse la contractul de societate, evidențiate comparativ cu prevederile din contractul în vigoare;

**b)** mențiunea că exprimarea voinței proprii a participantului trebuie să se realizeze în termen de maximum 20 de zile lucrătoare de la data transmiterii documentului;

**c)** mențiunea că participanții care nu sunt de acord cu modificările propuse la contractul de societate pot solicita în scris transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

**(4)** Prin documentul de informare și solicitare a consimțământului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul participanților cu privire la modificările aduse contractului de societate, solicitările de transfer depuse ca urmare a



exprimării dezacordului cu privire la modificarea contractului de societate nu produc efecte, iar modificarea contractului de societate nu are loc.

**Art. 14. - (1)** A.S.F. hotărăște cu privire la cererea de avizare prealabilă în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la înregistrarea ultimului document aferent cererii, transmis de către solicitant.

**(2)** Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

**(3)** În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

**Art. 15. - (1)** Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de avizare prealabilă a modificării contractului de societate.

**(2)** Avizul prealabil sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la adoptare.

**(3)** În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării acesteia, decizia de respingere poate fi contestată în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 554/2004.

**Art. 16. -** O nouă cerere de avizare prealabilă a modificării contractului de societate poate fi adresată A.S.F. numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

### **SECȚIUNEA a 3-a**

#### ***Procedura de obținere a consimțământului participanților cu privire la modificarea contractului de societate***

**Art. 17. - (1)** Pentru modificarea contractului de societate este necesară obținerea consimțământului participanților la respectivul fond de pensii facultative, existenți la data comunicării avizului prealabil.

**(2)** În vederea obținerii consimțământului participanților cu privire la modificarea contractului de societate, administratorul fondului de pensii facultative procedează, în termen de 10 zile lucrătoare de la data comunicării avizului prealabil, la publicitatea operațiunii, după cum urmează:

**a)** publicarea pe pagina proprie de internet a documentelor prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. a) -c);

**b)** publicarea unui anunț, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin 3 zile consecutive, prin care face cunoscută publicarea pe pagina proprie de internet a documentelor prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. a) -c);

**c)** transmiterea către participanți a documentului de informare și solicitare a consimțământului prevăzut la art. 13 alin. (1) lit. c).

**Art. 18. -** Administratorul este obligat să transmită documentul de informare și solicitare a consimțământului participanților, prin servicii poștale, la ultima adresă de corespondență a participantului.



**Art. 19. -** (1) Participanții își pot exprima voința în mod expres, în scris, în termenul prevăzut la art. 13 alin. (3) lit. b).

(2) În cazul în care participanții nu își manifestă voința în termenul prevăzut la art. 13 alin. (3) lit. b), se consideră că și-au dat consimțământul în mod tacit.

**Art. 20. -** (1) În termen de maximum 40 de zile lucrătoare de la data avizului prealabil, dar nu mai devreme de cea de-a 35 a zi lucrătoare de la data obținerii acestuia, administratorul întocmește un raport referitor la îndeplinirea obligațiilor privind obținerea consimțământului participanților.

(2) În raportul prevăzut la alin. (1) trebuie să se menționeze cel puțin modul de îndeplinire a obligațiilor de publicitate, cu menționarea exactă a datelor de efectuare a acestora, numărul participanților care au fost informați în scris și numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la modificarea contractului de societate.

(3) Dacă în urma întocmirii raportului prevăzut la alin. (1) se constată că nu s-a obținut consimțământul participanților, expres sau tacit, administratorul publică pe pagina proprie de internet un anunț prin care se aduce la cunoștința acestora faptul că modificarea contractului de societate nu mai are loc și notifică A.S.F. în acest sens.

#### **SECȚIUNEA a 4-a**

##### ***Procedura de avizare definitivă a modificării contractului de societate***

**Art. 21. -** A.S.F. hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării contractului de societate, în baza cererii de avizare definitivă și a documentelor depuse de administrator.

**Art. 22. -** Cererea se depune însoțită de raportul prevăzut la art. 20 alin. (1) și de actul adițional la contractul de societate în original, precum și de documentele din care să reiasă îndeplinirea obligațiilor prevăzute la art. 17.

**Art. 23. -** (1) A.S.F. hotărăște cu privire la cererea de avizare definitivă a modificării contractului de societate, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la înregistrarea ultimului document aferent cererii, transmis de către solicitant.

(2) Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

(3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente se solicită completarea ori înlocuirea acestora, după caz.

**Art. 24. -** (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de avizare definitivă a modificării contractului de societate.

(2) Avizul definitiv sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la adoptare.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu prevederile Legii nr. 554/2004.

**Art. 25. -** (1) În ziua lucrătoare următoare comunicării avizului definitiv, administratorul publică pe pagina proprie de internet un anunț prin care se aduce la cunoștința participanților modificarea contractului de societate, precum și actul adițional la contractul de societate, în forma actualizată.



(2) În cazul în care A.S.F. emite decizie de respingere, administratorul publică, în ziua următoare primirii deciziei, pe pagina proprie de internet, un anunț prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că modificarea contractului de societate nu mai are loc.

## **CAPITOLUL IV** **Autorizarea fondului de pensii facultative**

### **SECȚIUNEA 1** **Condiții de autorizare**

**Art. 26.** - În vederea autorizării fondului de pensii facultative, la momentul depunerii cererii de autorizare, acesta trebuie să îndeplinească, cumulativ, condițiile prevăzute de Lege, precum și următoarele:

- a) fondul să fie constituit prin contract de societate, contract întocmit cu respectarea prevederilor prezentei norme privind conținutul minim;
- b) fondul de pensii facultative să aibă cel puțin 100 de participanți;
- c) administratorul să fie autorizat de A.S.F. sau de autorități similare dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- d) administratorul să aibă prospectul schemei de pensii autorizat de A.S.F., în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- e) actul individual de aderare la fondul de pensii facultative să fie avizat de A.S.F., în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- f) depozitarul activelor fondului de pensii facultative să fie avizat de A.S.F. în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- g) auditorul financiar al fondului de pensii facultative să fie avizat de A.S.F., în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- h) membrii fondatori ai fondului de pensii facultative îndeplinesc condițiile pentru a fi participanți, conform prevederilor Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

### **SECȚIUNEA a 2-a**

#### ***Documentația necesară pentru obținerea autorizației fondului de pensii facultative***

**Art. 27.** - Decizia de autorizare a fondului de pensii facultative se eliberează în baza unei cereri pentru autorizarea fondului de pensii facultative, întocmită de către administrator conform anexei.

**Art. 28.** - Cererea de autorizare a fondului de pensii facultative se depune de către reprezentantul legal al administratorului la A.S.F., însoțită de următoarele documente, în copie:

- a) documentul care atestă autorizarea ca administrator de fonduri de pensii, eliberat de către A.S.F. sau de către autorități similare dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, după caz;
- b) contractul de administrare încheiat între administrator și membrii fondatori ai fondului de pensii facultative și care intră în vigoare la data autorizării acestuia;
- c) contractele de depozitare și custodie încheiate între administratorul fondului și depozitar, contracte încheiate sub condiția autorizării fondului de pensii facultative și care intră în vigoare la data autorizării acestuia;



d) contractul încheiat între administratorul fondului și auditorul financiar, pentru auditarea activității fondului de pensii facultative, contract încheiat sub condiția autorizării fondului de pensii facultative și care intră în vigoare la data autorizării acestuia;

e) contractul de societate de constituire a fondului de pensii facultative;

f) actele individuale de aderare la contractul de societate prin care se înființează fondul de pensii facultative și la prospectul schemei de pensii facultative;

g) copia actului de identitate al fiecărui membru fondator al fondului de pensii facultative, a cărei conformitate cu originalul este certificată de titular, prin semnătură olografă, pe aceeași pagină pe care este reprodusă imaginea prin copiere;

h) documentația necesară pentru a dovedi îndeplinirea de către fiecare dintre membrii fondatori a condițiilor prevăzute de Lege și de normele emise în aplicarea acesteia, pentru a deveni participant.

**Art. 29.** - A.S.F. poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii facultative, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente sau să solicite alte documente și informații din alte surse.

### **SECȚIUNEA a 3-a**

#### ***Procedura de aprobare sau respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative***

**Art. 30.** - (1) A.S.F. verifică dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de Lege și de prezenta normă, avizează contractul de societate și hotărăște, în termen de 30 de zile calendaristice, aprobarea sau respingerea motivată a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative.

(2) Decizia de aprobare a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative se comunică administratorului în termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia de către A.S.F.

**Art. 31.** - (1) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 30 alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de autorizare.

(2) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

**Art. 32.** - (1) A.S.F. respinge cererea de autorizare a fondului de pensii facultative în condițiile prevăzute de Lege, inclusiv 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 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 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu prevederile Legii nr. 554/2004.

**Art. 33.** - O nouă cerere de autorizare poate fi adresată A.S.F. numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.



## CAPITOLUL V Dispoziții finale

**Art. 34. - (1)** Toate documentele depuse la A.S.F. sunt numerotate, semnate pentru conformitate, de către reprezentanții legali ai solicitantului și sunt însoțite de un opis în care acestea sunt menționate.

**(2)** Toate documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă se transmit în limba română, iar documentele emise într-o altă limbă vor fi depuse în original, în formă autentică, după caz, împreună cu traducerea legalizată.

**Art. 35. -** Anexa face parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 36. - (1)** Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**(2)** La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 3/2006 privind autorizarea fondului de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 15/2006, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 766 din 8 septembrie 2006, cu completările ulterioare, precum și orice alte dispoziții contrare.

Președintele Autorității de  
Supraveghere Financiară,  
Mișu Negrițoiu

București, 17 decembrie 2015.

Nr. 23.

**ANEXĂ**

### CERERE pentru autorizarea fondului de pensii facultative

1. Denumirea fondului: .....		
2. Denumirea administratorului solicitant: .....		
3. Împuternicit:	.....	.....
	(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
4. Persoana de contact:	.....	.....
	(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
5. Certificat de înregistrare al administratorului eliberat de către Oficiul Național al Registrului Comerțului: ..... (seria, numărul și data emiterii)		
6. Cod unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .....		





7. Documentul care atestă autorizarea de administrare emisă de către A.S.F. sau de către autorități similare dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European: .....	
(numărul și data emiterii)	
8. Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative emisă de către A.S.F.: .....	
(numărul și data emiterii)	
Semnătura împuternicit: .....	
Data: .....	
<b>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.</b>	