

Norma nr. 16/2010
privind prospectul schemei de pensii facultative

În vigoare de la 30 noiembrie 2010

Consolidarea din data de 08 aprilie 2022 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 800 din 30 noiembrie 2010 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 8/2012; Norma 17/2014; Norma 11/2022; Ultimul amendament în 08 aprilie 2022.

Având în vedere prevederile art. 30, 31, 33, 34, 36, 86 și ale art. 103 alin. (3) 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,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează procesul de autorizare și conținutul prospectului schemei de pensii facultative, cât și procedura de avizare a modificărilor acestuia.

Art. 2. - Prospectul schemei de pensii facultative este elaborat de către administrator și se adresează participanților la un fond de pensii facultative, denumit în continuare fond de pensii.

Art. 3. - **(1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

(2) De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) prospect detaliat - componenta prospectului schemei de pensii facultative, elaborată de administrator, care cuprinde în mod detaliat principiile schemei de pensii facultative, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, precum și orice alte elemente stabilite de prezenta normă;

b) prospect simplificat - componenta prospectului schemei de pensii facultative, elaborată de administrator, prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii.

CAPITOLUL II

Conținutul prospectului schemei de pensii facultative

Art. 4. - (1) Administratorul de fonduri de pensii facultative elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii facultative, cu următoarele componente:

- a)** prospectul detaliat al schemei de pensii facultative;
- b)** prospectul simplificat al schemei de pensii facultative.

(2) Prospectul detaliat și prospectul simplificat reprezintă părți integrante ale prospectului schemei de pensii facultative.

(3) Prospectul simplificat este oferit în mod gratuit potențialilor participanți la semnarea actului individual de aderare. Prospectul detaliat este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.

Art. 5. - Prospectul detaliat conține cel puțin următoarele informații:

1. Prima parte a prospectului detaliat prezintă informații și date de identificare ale fondului de pensii, administratorului, depozitarului și ale auditorului acestuia:

- a)** informații despre fondul de pensii:
 - (i)** denumirea fondului de pensii;
 - (ii)** gradul de risc al fondului de pensii;
 - (iii)** numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

- (iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;
 - (v) numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative;
 - (vi) numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;
 - (vii) data publicării și republicării prospectului, informație care se completează după obținerea autorizației, respectiv după obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului;
- b) informații despre administrator:**
- (i) denumirea administratorului;
 - (ii) datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
 - (iii) codul unic de înregistrare;
 - (iv) numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;
 - (v) numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;
 - (vi) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;
 - (vii) capitalul social subscris și vărsat;
 - (viii) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
 - (ix) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz;
- c) informații despre depozitar:**
- (i) denumirea depozitarului;
 - (ii) codul unic de înregistrare;
 - (iii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;
 - (iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;
 - (v) pagina de internet;
- d) informații despre auditorul financiar:**
- (i) denumirea auditorului;
 - (ii) codul unic de înregistrare;
 - (iii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

(iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

(v) pagina de internet;

e) fraza: "Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară. "

2. A doua parte a prospectului detaliat cuprinde principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții, modul de administrare a fondului de pensii, precum și drepturile și obligațiile părților prevăzute în contractul de administrare:

a) definițiile termenilor utilizați, în mod special cele ale termenilor care definesc politica de investiții, instrumentele financiare și riscurile investițiilor etc., conform prevederilor legale în vigoare;

b) obiectivele fondului de pensii;

c) condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii și modalitatea de aderare, conform prevederilor legale în vigoare;

d) frazele:

" **(i)** Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.";

" **(ii)** Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.";

" **(iii)** Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.";

e) informații privind contribuția exprimată în lei:

(i) valoarea contribuției minime la fondul de pensii, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege;

(ii) modalitatea și termenele de plată a contribuției;

(iii) posibilitatea de modificare a valorii contribuției minime la fondul de pensii;

(iv) posibilitatea suspendării sau încetării plății contribuției la fondul de pensii, fără penalizarea participantului și fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;

(v) «abrogat»

(vi) posibilitatea pentru participantul la un fond de pensii din România care a fost detașat într-o altă țară de a plăti în continuare contribuția la fondul de pensii pe durata detașării;

f) informații privind suspendarea contribuției:

(i) în situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată plata contribuției, fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate;

(ii) în notificarea către participant cu privire la suspendarea plății contribuției, administratorul trebuie să menționeze faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia, iar reluarea plății se poate efectua oricând;

g) drepturile participanților:

(i) dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;

(ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;

(iii) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

(iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;

(v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative;

h) obligațiile participantului:

(i) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;

(ii) «abrogat»

(iii) «abrogat»

(iv) să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

(v) să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;

(vi) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului;

- i)** informații privind politica de investiții:
 - (i)** strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;
 - (ii)** structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea limitelor investiționale;
 - (iii)** piețele financiare pe care investește administratorul;
 - (iv)** riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;
 - (v)** metodele de evaluare a riscurilor investiționale;
 - (vi)** metoda de revizuire a regulilor de investire;
- j)** menționarea în mod obligatoriu a frazelor:
 - " **(i)** Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.";
 - " **(ii)** 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.";
 - " **(iii)** Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.";
 - " **(iv)** Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a calității plasamentului în instrumente financiare.";
- k)** alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;
- l)** regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuțiile la fondul de pensii, conform prevederilor legale, precum și al operațiunilor fondului de pensii;
- m)** procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net, cu mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și frecvența publicării acestor valori;
- n)** procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii, cu mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori;
- o)** caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: "Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu

poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.";

p) procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

q) resursele financiare ale fondului;

r) cuantumul și structura cheltuielilor, respectiv o prezentare detaliată a comisioanelor și taxelor suportate din contribuții și din activul fondului de pensii, precum și modalitatea de percepere a acestora;

s) procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, după caz, în conformitate cu prevederile legale în vigoare privind transferul la un alt fond de pensii;

ș) modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, deces sau în cazul în care participantul îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. a) din Lege și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Se va menționa prevederea din lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;

t) garanții oferite de administrator, în cazul în care acestea există, cu precizarea tipului de garanție oferit, precum și obligația constituirii provizionului tehnic aferent;

t¹) în cazul în care administratorul nu oferă niciun tip de garanție, precizarea expresă a acestui fapt;

t) obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

(iii) informații gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

u) procedura de modificare a prospectului și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților cu privire la modificarea prospectului, conform prevederilor legale în vigoare;

v) informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, administratorul având dreptul să prelucreze datele personale ale participanților numai în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor acestuia, conform prevederilor prospectului schemei de pensii facultative, pentru colectarea contribuțiilor participanților la fondul de pensii, pentru statistici, marketing direct din partea administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și

în cadrul relațiilor administratorului cu autoritățile competente și, în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.

3. A treia parte a prospectului detaliat cuprinde mențiunea că pe pagina proprie de internet a administratorului pot fi consultate contractul de administrare și contractul de societate civilă, administratorul având obligația publicării acestora pe pagina proprie de internet.

Art. 6. - Prospectul simplificat al fondului de pensii conține următoarele:

1. Prima parte a prospectului prezintă informații și date de identificare ale fondului de pensii, administratorului, depozitarului și ale auditorului acestuia:

a) informații despre fondul de pensii:

(i) denumirea fondului de pensii;

(ii) gradul de risc al fondului de pensii;

(iii) numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

(iv) numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative;

(v) numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;

b) informații despre administrator:

(i) denumirea administratorului;

(ii) datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;

(iii) codul unic de înregistrare;

(iv) numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;

(v) numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;

c) informații despre depozitar:

(i) denumirea depozitarului;

(ii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

d) informații despre auditorul financiar:

(i) denumirea auditorului financiar;

(ii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

e) fraza: "Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară."

2. A doua parte a prospectului cuprinde principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții:

a) definițiile termenilor specifici utilizați, în mod special ale celor necesari participanților pentru înțelegerea sistemului de pensii facultative: activ net, activ personal, act individual de aderare, contribuția, deducerile legale, unitatea de fond, legea care reglementează sistemul de pensii facultative etc., conform prevederilor legale în vigoare;

b) condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii și modalitatea de aderare conform prevederilor legale în vigoare;

c) frazele:

" **(i)** Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă.";

" **(ii)** Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative.";

" **(iii)** Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.";

d) informații privind contribuția exprimată în lei:

(i) modalitatea și termenele de plată a contribuției;

(ii) valoarea contribuției minime la fond, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege;

(iii) posibilitatea de modificare a valorii contribuției minime la fond;

(iv) posibilitatea suspendării sau încetării plății contribuției la fond, fără penalizarea participantului și fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;

e) drepturile participanților:

(i) dreptul la o pensie facultativă la îndeplinirea condițiilor prevăzute de Lege;

(ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;

(iii) dreptul de a fi informat conform prevederilor legale;

(iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii facultative;

(v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului;

f) obligațiile participantului:

(i) să plătească contribuția minimă stabilită de comun acord în actul individual de aderare;

(ii) să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documente doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;

(iii) să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;

(iv) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și ale prospectului;

g) informații privind politica de investiții:

(i) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

(ii) structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea categoriilor de active;

(iii) piețele financiare pe care investește administratorul;

(iv) riscurile asociate structurii de portofoliu propuse.

h) menționarea în mod obligatoriu a frazelor:

" (i) Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.";

" (ii) Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii facultative.";

i) informații referitoare la deductibilitatea sumelor reprezentând contribuții la fondurile de pensii facultative conform prevederilor legale în vigoare;

j) mențiunea că procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, frecvența publicării acestor valori, precum și mențiunea că participantul poate verifica, în orice moment, evoluția activului personal net;

k) mențiunea că procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului este în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori;

l) caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: "Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.";

m) procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

n) enumerarea comisioanelor și taxelor suportate din contribuții și din activ net;

o) procedura de transfer la un alt fond de pensii facultative și valoarea penalităților, după caz;

p) modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, deces, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Se va menționa prevederea din Lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;

q) garanții oferite de administrator, în cazul în care acestea există, cu precizarea tipului de garanție oferit, precum și obligația constituirii provizionului tehnic aferent;

q¹) în cazul în care administratorul nu oferă niciun tip de garanție, precizarea expresă a acestui fapt;

r) obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

(iii) informații gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

s) procedura de modificare a prospectului și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților cu privire la modificarea prospectului, conform prevederilor legale în vigoare;

ș) sintagma: "Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet precizată în prospectul simplificat."

CAPITOLUL III

Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 7. - (1) Pentru a administra un fond de pensii facultative, administratorul elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii facultative.

(2) Autorizarea primului prospect al schemei de pensii facultative se realizează în cadrul procesului de autorizare ca administrator al societății de pensii, al societății de asigurare sau al societății de administrare a investițiilor.

Art. 8. - Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului schemei de pensii facultative pentru fiecare fond de pensii facultative pe care intenționează să îl administreze.

Art. 9. - (1) Decizia de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative se emite în baza unei cereri, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

(2) Cererea de autorizare a primului prospect al schemei de pensii facultative, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Autoritatea de Supraveghere Financiară odată cu cererea de autorizare ca administrator de fonduri de pensii facultative de către reprezentantul legal al societății de pensii, al societății de asigurare sau al societății de administrare a investițiilor.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative

Art. 10. - (1) Cererea pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative este însoțită de următoarele documente:

a) schema de pensii facultative, în baza căreia se elaborează prospectul, întocmită în conformitate cu prevederile Legii;

b) prospectul schemei de pensii facultative, întocmit conform prevederilor art. 4 alin. (1);

c) proiectul contractului de administrare, întocmit în conformitate cu modelul-cadru prevăzut în anexa nr. 1;

d) proiectul contractului de depozitare;

e) proiectul contractului de societate civilă;

f) împuternicire semnată și ștampilată de către reprezentantul legal al societății de pensii, în cazul în care acesta delegă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară;

g) dovada plății taxei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative.

(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la autorizarea prospectului schemei de pensii facultative în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(3) Decizia de autorizare a prospectului se comunică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(4) Orice solicitare a Autorității de Supraveghere Financiară privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), 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 Autorității de Supraveghere Financiară, sub sancțiunea respingerii cererii.

(5) 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. 11. - (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării acesteia, decizia de respingere poate fi contestată în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ

CAPITOLUL IV

Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 12. - Prospectul schemei de pensii facultative poate fi modificat cu îndeplinirea procedurii prevăzute în prezenta normă.

Art. 13. - (1) Procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde două etape:

a) obținerea avizului prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea;

b) obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorul care solicită modificarea, după îndeplinirea tuturor cerințelor stabilite prin prezenta normă.

(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării prospectului numai după ce administratorul face dovada obținerii acordului majorității participanților la fondul de pensii facultative al cărui prospect se modifică.

Art. 14. - (1) Contractul de administrare poate fi modificat numai cu avizul Autorității de Supraveghere Financiară.

(2) Dacă modificările aduse contractului de administrare modifică prevederi ale prospectului schemei de pensii facultative, cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară concomitent cu cererea de avizare a modificării prospectului.

(3) Cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune însoțită de:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;

b) contractul de administrare în forma modificată, care urmează să fie publicat pe pagina proprie de internet a administratorului, și actul adițional la contractul de administrare.

(4) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la avizarea modificării contractului de administrare în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(5) Contractul de administrare se republică integral pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării avizului de modificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de avizare prealabilă a modificării prospectului schemei de pensii facultative

Art. 15. - Pentru a obține avizul prealabil de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, administratorul depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară o cerere de avizare prealabilă a modificării acestuia, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3, însoțită de următoarele documente:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;

b) proiectul prospectului modificat, care urmează a fi difuzat în cazul obținerii avizului definitiv de modificare a prospectului;

c) documentul de informare și solicitare a acordului participanților, întocmit în conformitate cu prevederile art. 20;

d) împuternicirea persoanei care reprezintă administratorul în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară;

e) cartea de identitate a persoanei împuternicite, în copie.

f) dovada plății taxei de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative.

Art. 16. - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la avizarea prealabilă a modificării prospectului, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare a Autorității de Supraveghere Financiară 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 Autorității de Supraveghere Financiară, 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. 17. - (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de avizare prealabilă a modificării prospectului.

(2) Avizul prealabil sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de maximum 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării acesteia, decizia de respingere poate fi contestată în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

Art. 18. - O nouă cerere de avizare prealabilă a modificării prospectului poate fi adresată Autorității de Supraveghere Financiară numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de obținere a acordului majorității participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative

Art. 19. - În termen de maximum 10 zile calendaristice de la data comunicării avizului prealabil de modificare a prospectului, administratorul informează și solicită acordul participanților la fondul de pensii facultative, existenți la data comunicării avizului prealabil, cu privire la propunerile de modificare ale prospectului, în conformitate cu prevederile art. 20.

Art. 20. - (1) Documentul de informare și solicitare a acordului participanților cuprinde modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din prospectul în vigoare.

(2) În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primei publicări a documentului conform alin. (6), participanții care nu sunt de acord cu modificările prospectului notifică administratorului, în scris,

acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

(3) În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că neexprimarea de obiecții din partea participantului este considerată acord tacit asupra modificărilor aduse prospectului.

(4) Prin documentul de informare și solicitare a acordului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

(5) Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică pe pagina proprie de internet a administratorului.

(5¹) Administratorul publică, în cel puțin două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, un anunț prin care face cunoscută publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet, precum și dreptul participantului de a solicita documentul prevăzut la alin. (1).

(5²) Administratorul este obligat să transmită documentul de informare și solicitare a acordului participanților, în termen de două zile lucrătoare de la data primirii solicitării, prin servicii poștale sau poștă electronică, la ultima adresă de corespondență a participantului ori la adresa menționată de acesta în cerere.

(6) Publicarea documentului de informare și solicitare a acordului participanților pe pagina proprie de internet a administratorului și prima publicare a anunțului prevăzut la alin. (51) se efectuează în aceeași zi.

Art. 21. - În situația prevăzută la art. 26 alin. (3) din Lege, administratorul informează participanții în conformitate cu procedura prevăzută la art. 20, cu mențiunea că modificarea comisionului de administrare intră în vigoare în termen de 6 luni de la data primei publicări a documentului de informare și solicitare a acordului participanților, prevăzute la art. 20 alin. (6).

Art. 22. - (1) Transferul participanților care nu sunt de acord cu propunerile de modificare ale prospectului și care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative se realizează cu îndeplinirea procedurilor prevăzute de Norma nr. 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 26/2006.

(2) Prin excepție de la prevederile art. 7 alin. (1) din Norma nr. 14/2006, cererile de transfer sunt procesate în termen de 10 zile lucrătoare de la întocmirea procesului-verbal prevăzut la art. 23 alin.

(1) și (2) și constatarea obținerii acordului majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului.

Art. 23. - (1) Administratorul întocmește un proces-verbal privind îndeplinirea obligațiilor de informare și solicitare a acordului participanților, proces-verbal în care se menționează numărul participanților care nu au avut obiecții cu privire la modificările aduse prospectului, numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la acestea și al celor care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative.

(2) Procesul-verbal se întocmește nu mai devreme de 15 zile calendaristice de la data la care expiră termenul în care participanții își pot exprima dezacordul față de modificările propuse.

(3) Înscrierile care consemnează dezacordul participanților la modificarea prospectului schemei de pensii facultative se păstrează în conformitate cu Norma nr. 2/2008 privind organizarea activității de arhivă la administratorii de fonduri de pensii private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 3/2008, și procedurile interne privind arhivarea.

(4) Procesul-verbal este semnat și ștampilat de către reprezentantul legal al administratorului.

Art. 24. - Dacă, în urma întocmirii procesului-verbal prevăzut la art. 23 alin. (1), se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, administratorul transmite Autorității de Supraveghere Financiară spre informare, cu cel puțin 3 zile lucrătoare anterioare primei difuzări, anunțul care urmează să fie publicat pe pagina proprie de internet și în două cotidiane de circulație națională, pe o perioadă de cel puțin două zile consecutive, prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că modificarea prospectului nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sunt procesate.

SECȚIUNEA a 4-a

Procedura de avizare definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative

Art. 25. - Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative în baza cererii de avizare definitivă a modificării prospectului depusă de administrator, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 4.

Art. 26. - Cererea se depune însoțită de:

a) procesul-verbal prevăzut la art. 23 alin. (1);

b) dovada publicării documentului de informare și solicitare a acordului participanților în conformitate cu prevederile art. 20 alin. (5).

Art. 27. - (1) În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale prospectului schemei de pensii facultative, administratorii au obligația de a solicita Autorității de Supraveghere Financiară avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative, fără a mai fi necesară îndeplinirea procedurilor de obținere a acordului majorității participanților.

(2) Pentru îndeplinirea prevederilor alin. (1), administratorul depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară cererea de avizare definitivă a modificării prospectului, însoțită de următoarele documente:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse ca efect al schimbării cadrului legislativ, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;

b) proiectul prospectului modificat care urmează a fi difuzat în cazul obținerii avizului definitiv de modificare a prospectului;

c) împuternicirea persoanei care reprezintă administratorul în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară;

d) cartea de identitate a persoanei împuternicite, în copie.

e) dovada plății taxei de avizare a modificării prospectului schemei de pensii facultative.

Art. 28. - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară hotărăște cu privire la avizarea definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative, în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare a Autorității de Supraveghere Financiară 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 Autorității de Supraveghere Financiară, 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. 29. - (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de avizare definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative.

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

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

SECȚIUNEA a 5-a

Obligații de publicare și republicare a prospectului schemei de pensii facultative

Art. 30. - (1) Prospectul schemei de pensii facultative este pus în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului la sediul social și la sediile secundare autorizate ale administratorului.

(2) Prospectul schemei de pensii facultative se publică în mod obligatoriu pe pagina proprie de internet a administratorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea deciziei de autorizare emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Art. 31. - (1) Prospectul schemei de pensii facultative, în forma modificată, se publică cu respectarea prevederilor legale privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative și administratorii acestora.

(2) Prospectul schemei de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului definitiv de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(3) Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de modificare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

CAPITOLUL V

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 32. - (1) Administratorii de fonduri de pensii facultative au obligația ca în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei norme să solicite Autorității de Supraveghere Financiară avizarea modificării prospectelor, în conformitate cu prevederile prezentei norme.

(2) De la data comunicării avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative, în conformitate cu prevederile prezentei norme, în activitatea de marketing a fondurilor de pensii facultative se utilizează prospectul în forma modificată.

Art. 33. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme constituie contravenție și se sancționează conform prevederilor legale în vigoare, respectiv conform prevederilor art. 120, art. 121 alin. (1) lit. k) și alin. (2) - (11), art. 122 și ale art. 1221 din Lege.

Art. 34. - Anexele nr. 1-4 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 35. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 28/2007 privind prospectul schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Consiliului Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 60/2007, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 596 din 29 august 2007, precum și orice alte dispoziții contrare.

ANEXA Nr. 1

la normă

CONTRACT - CADRU DE ADMINISTRARE

- model -

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii facultative
(denumirea), cu sediul în, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr., cod unic de înregistrare, cod IBAN, deschis la, nr. și data deciziei de autorizare ca administrator, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară,, codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară, reprezentată legal prin (numele, prenumele, C.I./B.I. seria nr.), în calitate de, denumită în continuare, și participanții (numele, prenumele, cetățenia, cu domiciliul în, C.I./B.I. seria nr., CNP).

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii facultative

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg.....

(3) Participantul la fondul de pensii facultative împuternicește administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii facultative sunt

(5) Administratorul fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este de

Prețul contractului

Art. 3. - Prețul contractului; modalități de plată

Art. 4. - Pentru administrarea fondului de pensii facultative, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-un procent de%, aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și un procent de% pe lună, aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative.

Art. 5. - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este

Obligațiile administratorului

Art. 6. - Obligațiile administratorului fondului de pensii facultative sunt

Art. 7. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii facultative va acționa numai în interesul participanților la fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 8. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii facultative

.....

Art. 9. - Procedurile privind modalitățile de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor.....

Art. 10. - Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii facultative orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

Art. 11. - Drepturile participanților la fondul de pensii facultative sunt

Obligațiile participanților

Art. 12. - Obligațiile participanților la fondul de pensii facultative sunt

Răspunderea părților

Art. 13. - Administratorul fondului de pensii facultative răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 15. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii facultative, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 16. - Modalitățile de control exercitate de către auditori

Forța majoră

Art. 17. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea contractului

Art. 18. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, cu acordul părților.

Încetarea contractului

Art. 19. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor aferente conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 20. - (1) Modul de rezolvare a litigiilor

(2) Instanța competentă este

ANEXA Nr. 2

la normă

Datele de identificare ale solicitantului	Cerere pentru autorizarea prospectului schemei de pensii facultative
1. Denumirea fondului de pensii facultative:	
.....	
2. Denumirea solicitantului - administrator:	
.....	
3. Reprezentantul legal: (numele, prenumele și funcția), (numărul de telefon)	
4. Persoana de contact: (numele, prenumele și funcția), (numărul de telefon)	

5. Certificatul de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului:
..... (seria, numărul și data emiterii)

6. Codul unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului:

Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de documente, totalizând un număr de ...
..... file.

Semnătura reprezentantului legal

Data Ștampila administratorului

.....

FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE
UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII
PENALE.

ANEXA Nr. 3

la normă

Datele de identificare ale solicitantului	Cerere de avizare prealabilă a modificării prospectului schemei de pensii facultative
1. Denumirea fondului de pensii facultative:	
2. Denumirea solicitantului - administrator:	
3. Reprezentantul legal:	(numele, prenumele și funcția), (numărul de telefon)



FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.

la normă

Datele de identificare ale solicitantului	Cerere de avizare definitivă a modificării prospectului schemei de pensii facultative
1. Denumirea fondului de pensii facultative:	
2. Denumirea solicitantului - administrator:	
3. Reprezentantul legal: (numele, prenumele și funcția), (numărul de telefon)	
4. Persoana de contact: (numele, prenumele și funcția), (numărul de telefon)	
5. Certificatul de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului: (seria, numărul și data emiterii)	
6. Codul unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrului Comerțului:	
7. Numărul deciziei de autorizare ca administrator al fondului de pensii facultative, emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară (numărul și data emiterii)	
8. Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative, emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară. (numărul și data emiterii)	
9. Numărul avizului prealabil pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative, emis de Autoritatea de Supraveghere Financiară (numărul și data emiterii)	
Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de documente, totalizând un număr de file.	

Semnătura reprezentantului legal

Data

Ștampila administratorului

.....

FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE
UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII
PENALE.