

Norma nr. 10/2020 privind prospectul fondului de pensii ocupaționale

În vigoare de la 20 martie 2020

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 228 din 20 martie 2020. Formă aplicabilă la 23 martie 2020

Având în vedere prevederile art. 3 alin. (1) lit. e), art. 5 alin. (1) lit. e), art. 11 alin. (2) lit. h), art. 42 alin. (2)-(4), art. 48 – 55, art. 62 alin. (2) lit. f), art. 83 alin. (1) și ale art. 86 alin. (1) și (5) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale,

în temeiul prevederilor art. 55 din Legea nr. 1/2020,

în baza prevederilor art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (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 11 martie 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. – Prezenta normă reglementează conținutul, autorizarea, modificarea și retragerea autorizării prospectului fondului de pensii ocupaționale.

Art. 2. – Prospectul fondului de pensii ocupaționale este elaborat de către administrator și se adresează angajatorilor și participanților la un fond de pensii ocupaționale, denumit în continuare *fond*.

Art. 3. – Schema de pensii ocupaționale este elaborată de către angajator și se adresează angajaților proprii, conform art. 45 alin. (3) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, denumită în continuare *Lege*.

Art. 4. – Termenii și expresiile utilizați/utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 3 alin. (1) din Lege, precum și următoarele semnificații:

a) *secțiunea generală a prospectului* - componentă a prospectului fondului, elaborată de administrator, care cuprinde aspectele general aplicabile tuturor schemelor de pensii ocupaționale incluse în respectivul fond, conform prevederilor Legii și ale prezentei norme;

b) *secțiunea specifică a prospectului* - componentă a prospectului fondului, elaborată de administrator, care cuprinde aspectele specifice schemei de pensii propuse de angajator, precum și ale contractului de administrare, conform prevederilor Legii și ale prezentei norme.

CAPITOLUL II

Conținutul prospectului

Art. 5. – Administratorul de fonduri de pensii ocupaționale elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, prospectul fondului, care include următoarele componente obligatorii:

- a) secțiunea generală a prospectului;
- b) secțiunea/secțiunile specifice a/ale prospectului.

Art. 6. – (1) Secțiunea generală a prospectului conține cel puțin următoarele:

1. Informații și date de identificare cu privire la următoarele entități:

a) fondul de pensii:

- (i) denumirea fondului de pensii;
- (ii) numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;
- (iii) codul de înscriere în Registrul A.S.F.;
- (iv) numărul și data deciziei de autorizare a prospectului fondului.

b) administrator:

- (i) denumirea și sediul administratorului;
- (ii) datele de contact;

- (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 A.S.F.

c) depozitar:

- (i) denumirea depozitarului;
- (ii) codul unic de înregistrare;
- (iii) numărul și data avizului A.S.F.;
- (iv) codul de înscriere în Registrul A.S.F.

d) auditorul financiar:

- (i) denumirea auditorului;
- (ii) codul unic de înregistrare;
- (iii) numărul și data avizului A.S.F.;
- (iv) codul de înscriere în Registrul A.S.F.

2. Informații cu privire la drepturile participantului:

a) posibilitatea ca participantul, în mod suplimentar față de contribuția angajatorului, să contribuie în nume propriu la fondul de pensii ocupaționale, conform prevederilor art. 85 alin. (4) din Lege, cu menționarea explicită a limitelor maxime prevăzute de Lege;

b) posibilitatea modificării, suspendării sau încetării de către participant a plății contribuției în nume propriu la fondul de pensii ocupaționale, fără penalizarea acestuia și fără ca activul său personal și calitatea de participant să fie afectate;

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

d) menționarea faptului că participantul este proprietarul activului personal din contul său, în condițiile prevăzute de schema de pensii ocupaționale, precum și a faptului că activul personal este insesizabil, nu poate fi gajat sau cesionat și nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin

care se instituie, sau amânarea momentului la care se nasc aceste drepturi în situația existenței unor clauze referitoare la vesting;

e) posibilitatea păstrării calității de participant la respectivul fond la încetarea relațiilor contractuale cu angajatorul, în condițiile prevăzute de schema de pensii;

f) drepturile legale ale participantului sau ale moștenitorilor, după caz, condițiile și procedurile aplicabile în următoarele situații:

(i) încetarea participării la fond survenită ca urmare a invalidității, decesului sau deschiderii dreptului la pensie al participantului, cu menționarea modalităților de plată a activului;

(ii) transferul la un alt fond, cu menționarea faptului că nu se percep penalități de transfer.

3. Informații cu privire la faptul că angajatorul poate decide, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond pentru angajații săi, înștiințând în scris, administratorul și angajații cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data aplicării deciziei.

4. Informații cu privire la obligația participantului de a înștiința în scris administratorul și angajatorul:

a) cu privire la orice modificare a datelor sale cu caracter personal care sunt necesare pentru îndeplinirea obligațiilor administratorului și angajatorului, și de a transmite documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

b) cu privire la modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor în nume propriu cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte.

5. Principiile și politica de investiții a fondului, precum și menționarea în mod obligatoriu a frazelor:

a) „Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.”;

b) „Activele și pasivele fiecărui fond de pensii ocupaționale sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale

administratorului sau ale angajatorului, fără posibilitatea transferului de la fond către administrator sau de la fond către angajator.”;

c) „Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului fondului de pensii ocupaționale nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.”;

d) „Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului fondului de pensii ocupaționale nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a calității plasamentului în instrumente financiare.”

6. Informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, sociali și cei legați de guvernanta corporativă sunt luați în considerare în cadrul politicii de investiții;

7. Riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și distribuția acestor riscuri;

8. Împărțirea între participanți a rezultatelor din investiții în mod proporțional cu numărul de unități de fond deținute de către aceștia;

9. Fraza: „Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară.”

10. Mențiunea că, pe pagina proprie de internet a administratorului pot fi consultate cel puțin următoarele documente:

a) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă de minimum 5 ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de 5 ani;

b) declarația privind politica de investiții a fondului;

c) raportul anual al administratorului;

d) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit;

e) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit.

11. Indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare.

(2) Secțiunea specifică a prospectului conține cel puțin următoarele informații:

1. Termenii și condițiile schemei de pensii ocupaționale:

a) tipul schemei de pensii ocupaționale;

b) metode prin care se pot efectua plăți ale drepturilor participanților, precum și cuantumul, frecvența, durata și modalitatea de modificare a cuantumului acestor plăți;

c) informații privind proporțiile de împărțire a contribuțiilor între angajator și angajat, după caz;

d) garanțiile oferite de către administrator sau angajator, după caz;

e) informații referitoare la dreptul exclusiv de proprietate al participanților asupra activului personal existent în conturile individuale sau amânarea momentului la care se naște acest drept în situația existenței unor clauze referitoare la vesting, după caz;

f) condițiile suplimentare, specifice schemei de pensii, cu privire la acordarea contravalorii activului personal în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului la pensie.

2. Termenii și condițiile contractului de administrare:

a) părțile contractante;

b) principiile schemei de pensii ocupaționale;

c) principalele drepturi și obligații ale părților contractante și modalitatea de implementare;

d) valoarea și structura comisioanelor de administrare, precum și modalitatea de percepere a acestora;

e) obligațiile de informare ale administratorului față de participanți, cu menționarea expresă a modalității de comunicare a modificării comisioanelor de administrare;

f) răspunderea părților contractante;

g) durata contractului de administrare, modalitățile de modificare și de încetare a contractului de administrare.

Art. 7. – (1) Informațiile prevăzute în prospect se transmit cu respectarea condițiilor prevăzute la art. 112 alin. (2) din Lege.

(2) Informarea viitorilor participanți se face de către administrator prin intermediul angajatorului.

(3) Informarea participanților și a beneficiarilor se face direct de către administrator.

CAPITOLUL III

Autorizarea prospectului fondului

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 8. – Pentru a administra un fond, administratorul elaborează și supune autorizării A.S.F. prospectul fondului.

Art. 9. – Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului fondului pentru fiecare fond pe care intenționează să îl administreze.

Art. 10. – (1) Decizia de autorizare a prospectului fondului de pensii ocupaționale se emite în baza unei cereri, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1.

(2) Cererea de autorizare a primului prospect al fondului, însoțită de documentația completă prevăzută la art. 11 alin. (1), se depune și se înregistrează la A.S.F. de către reprezentantul legal al societății care solicită autorizarea.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de autorizare a prospectului fondului

Art. 11. – (1) Cererea prevăzută la art. 10 alin. (1) este însoțită de următoarele documente:

a) proiectul prospectului fondului, întocmit conform prevederilor art. 6;

b) schema/schemele de pensii ocupațională/ocupaționale, în baza căreia/căroră se elaborează prospectul, întocmită/întocmite în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

c) contractul de administrare;

d) contractul de depozitare;

e) contractul de custodie;

f) contractul de societate;

g) dovada plății taxei de autorizare a prospectului fondului.

(2) Cererea prevăzută la alin. (1) este însoțită de o împuternicire semnată de către reprezentantul legal al societății care solicită autorizarea, în cazul în care acesta delegă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu A.S.F.

(3) A.S.F. aprobă sau respinge, după caz, cererea de autorizare, prin decizie, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(4) Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (3), 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.

(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, în termen de 30 zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

(6) Decizia de autorizare a prospectului se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

Art. 12. – (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii pentru autorizarea prospectului fondului.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

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

CAPITOLUL IV

Modificarea prospectului fondului

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 13. – (1) Modificarea prospectului se autorizează de către A.S.F., cu îndeplinirea procedurii prevăzute în prezenta normă.

(2) Autoritatea poate respinge modificările solicitate dacă acestea:

- a) prejudiciază interesul participanților;
- b) creează inechități între participanți;
- c) nu respectă legislația în vigoare.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de autorizare a modificării prospectului fondului

Art. 14. – Pentru a obține autorizarea de modificare a prospectului fondului, administratorul depune la A.S.F. o cerere de autorizare a modificării acestuia, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2, însoțită de următoarele documente:

a) nota de fundamentare semnată de reprezentantul legal al administratorului, cu menționarea modificărilor propuse, evidențiate comparativ, și a modalității de conformare cu prevederile legale și a celor instituite prin schema de pensii privind informarea participanților;

- b) proiectul prospectului modificat, care urmează a fi comunicat participanților vizati în cazul obținerii autorizării de modificare a prospectului;
- c) documentul de informare a participanților vizati;
- d) împuternicirea persoanei care reprezintă administratorul în relația cu A.S.F.;
- e) cartea de identitate a persoanei împuternicite, în copie;
- f) dovada plății taxei de autorizare a modificării prospectului fondului.

Art. 15. – (1) A.S.F. aprobă sau respinge, după caz, cererea de autorizare a modificării prospectului, prin decizie, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(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, în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

(4) Decizia de autorizare a modificării prospectului se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

Art. 16. – (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă atrage respingerea cererii de autorizare a modificării prospectului.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

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

Art. 17. – O nouă cerere de autorizare a modificării prospectului 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

Informarea participanților în cazul modificării prospectului

Art. 18 – În termen de 5 zile lucrătoare de la data obținerii autorizării de modificare a prospectului, administratorul realizează informarea participanților, după cum urmează:

a) administratorul informează participanții din schema/schemele vizate de modificarea respectivă, în cazul în care modificarea vizează secțiunea specifică a prospectului;

b) administratorul informează toți participanții la fond, în cazul în care modificarea vizează secțiunea generală a prospectului.

Art. 19. – (1) Informarea prevăzută la art. 18 este transmisă participanților în variantă electronică și suplimentar, pe suport hârtie, în funcție de opțiunea exprimată de către participant în actul individual de aderare.

(2) Documentul de informare a participanților cuprinde modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din prospectul în vigoare.

SECȚIUNEA a 4-a

Retragerea autorizării prospectului

Art. 20 – Retragerea autorizării prospectului se realizează de către A.S.F., în condițiile prevăzute la art. 53 din Lege.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 21. – (1) Documentele depuse la A.S.F. sunt numerotate, semnate pentru conformitate de către reprezentanții legali ai solicitantului și sunt însoțite de un opis.

(2) 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.

(3) A.S.F. poate solicita, în scris, orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația prezintă alte deficiențe.

Art. 22. – Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile cap. XIV din Lege.

Art. 23. – Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 24. – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Prim-vicepreședinte

Elena Doina DASCĂLU

București, 13 martie 2020

Nr. 10

ANEXA Nr. 1

la normă

Cerere pentru autorizarea prospectului fondului de pensii ocupaționale

Datele de identificare ale solicitantului
1. Denumirea fondului de pensii ocupaționale:
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
False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.

ANEXA Nr. 2

la normă

Cerere de autorizare a modificării prospectului fondului de pensii ocupaționale

Datele de identificare ale solicitantului
1. Denumirea fondului de pensii ocupaționale:
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 ocupaționale, emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară. (numărul și data emiterii)
8. Numărul deciziei de autorizare a prospectului fondului de pensii ocupaționale, emisă 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
False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.