

**Proiect****Norma privind activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată a pensiilor private**

*În temeiul prevederilor art. 1 lit. b) și cap. IX din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private,*

*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 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.....*

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

**CAPITOLUL I**  
**Dispoziții generale**

**Art. 1. - (1)** Prezenta normă reglementează condițiile de avizare și funcționare a instituțiilor de credit pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de plată a pensiilor private, precum și a activelor furnizorilor de pensii private destinate acoperirii rezervelor tehnice și/sau provizionului tehnic.

**(2)** Prezenta normă este aplicabilă depozitarilor fondurilor de plată a pensiilor private, cu excepția depozitarilor care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare, în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de plată a pensiilor private într-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., definiți conform art. 3 alin. (1) pct. 16 lit. c) din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private.

**Art. 2. -** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 3 din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private, denumită în continuare *Lege*, în legislația privind piața de capital și în legislația aplicabilă instituțiilor de credit.

**CAPITOLUL II**  
**Avizarea depozitarului****SECȚIUNEA 1**  
**Condiții de avizare**

**Art. 3. -** Pentru a desfășura activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată, instituția de credit trebuie să obțină avizul Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F.

**Art. 4.** - Pentru eliberarea avizului care conferă calitatea de depozitar, A.S.F. analizează cererea de avizare și documentația depusă de solicitant și verifică dacă instituția de credit îndeplinește, cumulativ, condițiile prevăzute de Lege, precum și următoarele:

- a)** dispune de echipamente și dotări tehnice necesare pentru desfășurarea corespunzătoare a activității de depozitare și custodie, iar personalul acesteia, implicat în efectuarea operațiunilor de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată, dispune de capacități profesionale adecvate activității desfășurate;
- b)** desfășoară activitate de custodie a instrumentelor financiare;
- c)** deține fonduri proprii mai mari de 500 milioane lei;
- d)** dispune de proceduri prin care să se asigure păstrarea în condiții de siguranță a tuturor activelor fondurilor de plată și a activelor care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic, precum și controlul permanent, din punctul de vedere al respectării legalității, asupra operațiunilor dispuse de furnizorul care acționează în numele unui fond de plată.

## SECȚIUNEA a 2-a

### Documentația necesară obținerii avizului

**Art. 5. - (1)** Avizul prevăzut la art. 3 se eliberează în baza unei cereri întocmite conform anexei nr. 1, care este însoțită de următoarele documente:

- a)** autorizația de funcționare emisă de Banca Națională a României din care să reiasă că instituția de credit este autorizată să desfășoare activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii private, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, în copie;
- b)** certificatul constatator eliberat de către Oficiul Național al Registrului Comerțului, din care să rezulte conformarea cu prevederile lit. a) referitoare la obiectul de activitate al instituției de credit, în termenul de valabilitate, în original;
- c)** organigrama și limitele de competență stabilite la nivelul structurii organizatorice a solicitantului care desfășoară operațiuni legate de activitatea de depozitare și custodie a fondurilor de plată a pensiilor, în copie;
- d)** procedurile privind activitățile de depozitare și custodie, de securitate, control și cele aplicabile în cazul apariției unor cazuri de forță majoră, care să permită separarea și păstrarea în siguranță a tuturor activelor fondurilor de plată și a activelor care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic, în copie;
- e)** procedurile privind separarea activelor proprii de cele ale fondurilor de plată a pensiilor și de cele ale activelor corespunzătoare provizioanelor tehnice pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie și între acestea, aprobate de consiliul de administrație/consiliu de supraveghere/persoanele împuternicite în acest sens, în copie;
- f)** certificatul de atestare fiscală pentru persoane juridice, emis de Agenția Națională de Administrare Fiscală, și certificatul de atestare fiscală, emis de autoritatea administrației publice locale, depuse în original, în termenul de valabilitate al acestora, din care să reiasă că instituția de credit nu are datorii restante către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;
- g)** documentul prin care organul statutar desemnează persoanele mandatate să reprezinte instituția de credit în relația cu A.S.F., în copie;
- h)** actul de identitate al fiecărei persoane care reprezintă instituția de credit în relația cu A.S.F., în copie, certificată pentru conformitate de către titularul actului de identitate;

**i)** curriculum vitae, datat și semnat, pentru persoanele care reprezintă instituția de credit în relația cu A.S.F., din care să rezulte că au pregătirea și experiența profesională corespunzătoare, în original, semnat pe fiecare pagină;

**j)** lista cuprinzând speciemenle de semnături pentru persoanele care reprezintă instituția de credit în relația cu A.S.F., întocmită conform anexei nr. 2, în original, în formă autentică;

**k)** certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal pentru persoanele care reprezintă instituția de credit în relația cu A.S.F., depuse în termenul de valabilitate al acestora, în original;

**l)** documentul din care rezultă persoana care conduce structura responsabilă cu activitatea de depozitare și/sau custodie, în copie, conform art. 84 alin. (2) lit. d) din Lege, împreună cu următoarele:

(i) actul de identitate al persoanei, în copie, certificată pentru conformitate de către titularul actului de identitate;

(ii) speciemenul de semnătură a persoanei, conform anexei nr. 2;

(iii) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, depuse în termenul de valabilitate al acestora;

(iv) declarația dată pe propria răspundere privind faptul că a încheiat cu depozitarul un contract individual de muncă/contract de mandat, în original, pentru funcția de conducere cu atribuții în cadrul structurii organizatorice care desfășoară operațiunile aferente activității de depozitare și/sau custodie a activelor fondurilor de plată a pensiilor;

(v) curriculum vitae al persoanei, datat și semnat, din care să rezulte că are pregătirea și experiența profesională corespunzătoare.

**m)** descrierea sistemelor informatice utilizate din care să reiasă capacitatea de a derula activitățile pentru care se solicită avizul, gradul de securitate al informației și capacitatea de a furniza raportările solicitate de către A.S.F., în original;

**n)** declarația din care să rezulte că asupra solicitantului nu este instituită măsura supravegherii sau administrării speciale, dată pe propria răspundere de cel puțin două persoane având competența de a angaja instituția de credit ori de cel puțin 2 salariați împuterniciți de conducerea acesteia, în original;

**o)** ultima situație a formularului de calcul și raportare a fondurilor proprii la nivel individual, în copie;

**p)** dovada achitării taxei de avizare, în copie.

**(2)** Cererea de avizare ca depozitar este semnată de cel puțin două persoane având competența de a angaja instituția de credit sau de cel puțin 2 salariați împuterniciți de conducerea instituției de credit.

**(3)** Toate documentele depuse la A.S.F. în scopul obținerii avizului se numerotează și se semnează pentru conformitate de către reprezentantul legal sau de cel puțin o persoană împuternicită a solicitantului și sunt însoțite de un opis.

### SECȚIUNEA a 3-a

#### Eliberarea avizului sau respingerea cererii de avizare

**Art. 6. - (1)** A.S.F. analizează cererea de avizare ca depozitar și documentele anexate, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

**(2)** Orice solicitare din partea A.S.F. cu privire la furnizarea de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data furnizării respectivelor informații sau modificări.

Furnizarea de informații suplimentare sau modificarea documentelor se face în termen de cel mult 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 înlocuirea sau completarea acestora, după caz, în termen de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de avizare.

(4) În situația în care sunt îndeplinite prevederile art. 4 și art. 5 alin. (1), A.S.F. emite un aviz prin care se acordă instituției de credit solicitante calitatea de depozitar al activelor fondurilor de plată a pensiilor.

**Art. 7. - (1)** În situația în care nu sunt îndeplinite prevederile art. 4 și art. 5 alin. (1), A.S.F. emite o decizie motivată de respingere a cererii de avizare ca depozitar al activelor fondurilor de plată a pensiilor formulată de instituția de credit.

(2) Decizia de respingere prevăzută la alin. (1) poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii privind contenciosul administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

(3) O nouă cerere de avizare ca depozitar poate fi transmisă A.S.F. numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

### CAPITOLUL III

#### Activitatea de depozitare și custodie

**Art. 8. - (1)** Activitatea de depozitare se desfășoară în baza unui contract de depozitare care se încheie între furnizor, ca reprezentant al fondului de plată în relațiile cu terții, și depozitarul activelor respectivului fond de plată.

(2) Contractul de depozitare cuprinde cel puțin clauze referitoare la:

a) obiectul contractului;

b) drepturile și obligațiile părților, care includ modalitatea concretă de lucru și de preluare-predare a evidențelor și activelor fondului de plată;

c) primirea și păstrarea în siguranță a activelor fondului de plată și evidența separată a activelor fondului de plată față de activele altor fonduri, precum și față de propriile active;

d) deschierea conturilor necesare desfășurării activității fondurilor de plată:

i) un cont colector pentru efectuarea încasării contravalorii activului personal al membrilor;

ii) conturi operaționale utilizate pentru efectuarea de investiții și pentru stingerea obligațiilor fondului de plată, în lei și în valutele de decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare pe piețe externe;

iii) un cont de transfer pentru operațiuni de virament al contravalorii activelor personale transferate ale participanților, după caz;

iv) un cont pentru plata pensiei private a membrilor fondului de plată;

v) conturi bancare pentru decontare aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare în lei și în valutele de decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare pe piețe externe;

e) executarea, în termenul stabilit, a obligațiilor de plată aferente tranzacțiilor având ca obiect activele fondului;

f) convertirea de către furnizor, conform prevederilor legale, a activului personal al membrilor în unități de fond la fondul de plată de tip retragere programată;

**g)** calculul valorii activului net și a valorii unitare a activului net, pentru fondurile de plată de tip retragere programată și transmiterea acestora către furnizor și către A.S.F. în condițiile și termenele prevăzute de legislația în vigoare;

**h)** calculul valorii activului net pentru fondurile de plată a pensiei viagere și transmiterea acestora către furnizor și către A.S.F. în condițiile și termenele prevăzute de legislația în vigoare;

**i)** cheltuielile fondului de plată;

**j)** prețul contractului;

**k)** durata contractului;

**l)** forța majoră;

**m)** modificarea și încetarea contractului;

**n)** litigii;

**o)** răspunderea pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a contractului

**p)** dispoziții finale.

**Art. 9. - (1)** Activitatea de custodie se desfășoară în baza unui contract de custodie care se încheie între furnizor, ca reprezentant al fondului de plată în relațiile cu terții, și depozitarul activelor respectivului fond de plată.

**(2)** Contractul de custodie cuprinde cel puțin clauze referitoare la:

**a)** obiectul contractului;

**b)** drepturi și obligații pentru părți, care să includă cel puțin obligația custodelui de a returna către fondul de plată toate activele acestuia care, indiferent de cauză, nu se mai regăsesc în portofoliul fondului de plată, precum și dreptul custodelui de a pune în aplicare proceduri și metode prin care să se asigure că are un control adecvat asupra tuturor operațiunilor desfășurate în numele și pe seama fondului de plată;

**c)** decontarea tranzacțiilor;

**d)** păstrarea activelor în custodie;

**e)** confirmarea/raportarea deținerilor către furnizor și A.S.F., după caz;

**f)** urmărirea și procesarea evenimentelor de grup, după caz;

**g)** colectarea cupoanelor/dividendelor, după caz;

**h)** servicii de recuperare de impozite, după caz;

**i)** servicii de reprezentare în adunările generale ale acționarilor, după caz.

**j)** răspunderea pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a contractului;

**k)** dispoziții finale.

**(3)** Pentru desfășurarea activității de custodie a activelor unui fond de plată, depozitarul trebuie să dispună de proceduri care să cuprindă cel puțin următoarele:

**a)** confirmarea și/sau raportarea deținerilor către depozitari centrali externi și/sau locali, subcustozi, autorități, emitenți;

**b)** reconcilierea cu depozitarii centrali externi și/sau locali și/sau subcustozi;

**c)** informarea structurii care desfășoară activitate de depozitare despre evenimentele de grup;

**d)** reconcilierea zilnică cu serviciul depozitare pentru deținerile în custodie, prețurile folosite, evaluarea instrumentelor și calculul comisioanelor;

**e)** mijloace prin care să se asigure că există drepturile de proprietate asupra acelor active ale fondurilor de plată pe care depozitarul consideră că, din punct de vedere tehnic, nu le poate păstra în custodie;

**f)** mijloace prin care să se asigure că întreg procesul de investire și/sau dezinvestire, precum și circuitul financiar implicat sunt sub controlul său.

**Art. 10.** - Contractul de depozitare și contractul de custodie încetează simultan în următoarele cazuri:

- a) prin denunțare unilaterală în condițiile stabilite în contract;
- b) prin acordul părților;
- c) la împlinirea termenului pentru care au fost încheiate;
- d) ca efect al retragerii avizului depozitarului;
- e) ca efect al retragerii autorizației fondului de plată.

**Art. 11.** - (1) Încetarea contractelor în unul dintre cazurile prevăzute la art. 10 lit. a) - c) produce efecte la 90 de zile calendaristice de la notificarea A.S.F.

(2) Încetarea contractelor în situațiile prevăzute la art. 10 lit. d) și e) produce efecte de la data notificării depozitarului de către A.S.F. privind retragerea avizului/autorizației.

**Art. 12.** - (1) Depozitarul are obligația întocmirii și actualizării unui registru propriu al membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor la fondurile de plată pentru care desfășoară activitatea de depozitare.

(2) Registrul menționat la alin. (1) conține ansamblul datelor organizate și înregistrate în mod cronologic și sistematic.

**Art. 13.** - Registrul propriu al membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor la fondurile de plată trebuie să cuprindă elementele de identificare ale acestora, respectiv numele, prenumele și codul numeric personal, evidența conturilor individuale ale membrilor, precum și următoarele informații:

- a) data la care s-au semnat contractele de plată a pensiei private cu un furnizor;
- b) tipul de pensie ales de membru;
- c) data la care s-a virat activul net al fiecărui membru de către administrator;
- d) data la care s-a convertit activul net în unități de fond, după caz;
- e) valoarea unitară a activului net la care s-a efectuat convertirea activului net al fiecărui membru, după caz;
- f) valoarea activului net al membrului transferat la fondul de plată, după caz;
- g) valoarea avansului din pensie primit, la cerere, de membru;
- h) valoarea lunară a pensiei private;
- i) data plății lunare a pensiei private;
- j) soldul contului individual al membrului, după caz.

**Art. 14.** - Furnizorii au obligația să transmită depozitarilor, pentru fiecare membru, informațiile prevăzute la art. 13, în termen de două zile lucrătoare de la data înregistrării în registrul membrilor la fondurile de plată întocmit de furnizor.

**Art. 15.** - (1) Pentru a asigura înregistrarea corectă a datelor în Registrul propriu al membrilor la fondurile de plată întocmit de către depozitar, furnizorii au obligația să transmită acestuia, în format electronic, toate informațiile în baza cărora s-au efectuat alocări sau anulări de unități de fond pe conturile membrilor, după caz, în aceeași zi în care acestea au fost înregistrate în Registrul membrilor la fondurile de plată întocmit de furnizor.

(2) Depozitarul are obligația de a actualiza informațiile din Registrul propriu al membrilor la fondurile de plată, în baza informațiilor transmise conform prevederilor alin. (1) și ale art. 14 în termen de o zi lucrătoare de la data la care acestea au fost primite de la furnizori.

(3) Depozitarul are obligația de a asigura înscrierea corectă a datelor în Registrul propriu al membrilor la fondurile de plată.

**Art. 16.** - Depozitarul are obligația să verifice lunar datele înscrise în Registrul propriu al membrilor aferent fiecărui fond de plată pentru care are calitatea de depozitar cu datele din

Registrul membrilor al fiecărui fond de plată, întocmit și actualizat de către furnizorul acestuia, eventualele neconcordanțe fiind conciliate între părți.

**Art. 17. - (1)** Depozitarul trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a informațiilor din Registrul propriu al membrilor la fondurile de plată.

**(2)** Depozitarul are obligația să realizeze și să păstreze copii de siguranță ale informațiilor stocate în sistemul informatic privind Registrul propriu al membrilor la fondurile de plată.

**Art. 18. - (1)** În exercitarea activității de depozitare și custodie, instituția de credit acționează numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la furnizorul fondului de plată și în limita prevederilor legale aplicabile.

**(2)** Pentru efectuarea operațiunilor de depozitare și custodie, instituția de credit se asigură că:

**a)** dispune de personal suficient având în vedere natura, complexitatea și numărul operațiunilor derulate de către fondurile de plată, numărul acestora și volumul activelor aflate în plată;

**b)** personalul dispune de capacități profesionale adecvate activității desfășurate;

**c)** personalul beneficiază de formare profesională periodică adecvată activității desfășurate;

**d)** personalul cunoaște și aplică prevederile legale și procedurile interne ale depozitarului;

**e)** instituția de credit evaluează cel puțin anual erorile operaționale și ia măsuri pentru a asigura pe viitor minimizarea numărului acestora și a impactului lor asupra fondurilor de plată.

**(3)** Instituția de credit notifică A.S.F. cu privire la persoanele care conduc structurile cu atribuții în desfășurarea activităților de depozitare și custodie, precum și cu privire la înlocuitorii acestora, în termen de două zile lucrătoare de la desemnarea lor.

**(4)** Instituțiile de credit care desfășoară activități de depozitare și custodie pentru fondurile de plată trebuie să asigure separarea operațională a activității de depozitare de activitatea de custodie, acestea neputându-se efectua de aceleași persoane.

**Art. 19. -** Depozitarul solicită furnizorului orice informații și/sau documente pe care le consideră necesare pentru îndeplinirea corespunzătoare a obligațiilor sale care rezultă din prevederile legale în vigoare și/ori din contractul de depozitare și/ori din contractul de custodie.

**Art. 20. -** Furnizorul are obligația și nu poate refuza, sub pretextul confidențialității, transmiterea informațiilor și/sau a documentelor necesare îndeplinirii obligațiilor depozitarului.

**Art. 21. -** Depozitarul primește sumele reprezentând activul personal al membrilor unui fond de plată în contul colector al fondului, deschis numai la depozitar.

**Art. 22. - (1)** Depozitarul înregistrează, verifică și monitorizează toate activele fiecărui fond de plată pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie.

**(2)** Depozitarul înregistrează, verifică și monitorizează toate activele care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic constituit de furnizor pentru fiecare fond de plată pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie.

**Art. 23. - (1)** Activele fondurilor de plată se evidențiază în conturi separate pentru fiecare fond, diferite de cele ale furnizorului și ale depozitarului.

**(2)** Depozitarul deschide conturi de instrumente financiare și conturi bancare pentru decontarea tranzacțiilor, pe numele fiecărui fond de plată, acestea fiind debitate/creditate numai în baza funcțiilor sale de depozitare și custodie și în strictă conformitate cu instrucțiunile furnizorului.

**(3)** Activele fondurilor de plată sunt depozitate separat pentru fiecare fond și sunt înregistrate în așa fel încât să fie identificate ca proprietate a fondului de plată pentru care se desfășoară activitatea de depozitare.

**(4)** Toate operațiunile de creditare sau debitare a conturilor de active financiare ale fondului de plată se realizează numai prin intermediul depozitarului.

(5) Toate operațiunile de creditare sau debitare a conturilor de active care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic constituit pentru fiecare fond de plată se realizează numai prin intermediul depozitarului.

**Art. 24.** – (1) Depozitarul certifică existența activelor și calculează lunar valoarea activului net pentru fondurile de plată a pensiilor viagere pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele fondului.

(2) Depozitarul certifică existența activelor și calculează zilnic valoarea activului net și numărul de unități de fond pentru fondurile de plată de tip retragere programată pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele fondului.

**Art. 25.** - (1) Depozitarul efectuează plăți din contul fondului de plată numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare din partea furnizorului, în următoarele cazuri:

- a) pentru plata pensiei membrilor;
- b) pentru efectuarea de investiții, potrivit prevederilor legale;
- c) pentru stingerea obligațiilor, inclusiv plata taxelor, comisioanelor și a cheltuielilor operaționale ale fondului de plată;
- d) pentru orice alt scop precizat în instrucțiuni, întocmite cu respectarea prevederilor documentelor de constituire a fondului de plată.

(2) Depozitarul procedează la disponibilizarea instrumentelor financiare din portofoliul unui fond de plată numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare de la furnizor, concomitent cu creditarea contului fondului cu suma reprezentând contravaloarea respectivelor instrumente financiare.

**Art. 26.** - (1) Depozitarul derulează operațiuni cu activele care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic constituit pentru fiecare fond de plată numai pentru efectuarea de investiții potrivit legislației aplicabile, concomitent cu creditarea/debitarea contului aferent, pe baza instrucțiunilor corespunzătoare din partea furnizorului, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investițiile.

(2) Depozitarul certifică existența și valoarea activelor care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic constituit pentru fiecare fond de plată.

**Art. 27.** - (1) Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau a documentelor primite din partea furnizorului în procesul de evaluare a legalității operațiunilor efectuate de către acesta în contul fondului de plată.

(2) Depozitarul nu poate să invoce clauza de confidențialitate, prevăzută la alin. (1), în cazul controalelor efectuate de către A.S.F. și/sau de Banca Națională a României sau al solicitărilor acestora sau de autoritățile de supraveghere din statul de origine al sucursalei.

**Art. 28.** – (1) Pentru fiecare fond de plată a pensiilor de tip retragere programată pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie, depozitarul calculează și transmite A.S.F., în fiecare zi lucrătoare, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond.

(2) Pentru fiecare fond de plată a pensiilor viagere pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie, depozitarul calculează și transmite A.S.F., lunar, valoarea activului net.

(3) În vederea soluționării eventualelor neconcordanțe între valorile calculate de către depozitar, conform alin. (1) și (2), și cele calculate de către furnizor, furnizorul și depozitarul stabilesc, prin proceduri interne, modalitatea de reconciliere și de stabilire a valorilor corecte în aceste situații.

**Art. 29.** - Depozitarul informează în scris A.S.F. despre orice acte sau fapte suspecte de a reprezenta o încălcare a prevederilor legale aplicabile ori ale documentelor de constituire a fondului, de care a luat cunoștință în legătură cu fondurile de plată pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie.

**Art. 30.** - Depozitarul informează în scris A.S.F. cu privire la orice refuz al furnizorului de a pune la dispoziție informații și/sau documente, împreună cu o descriere a operațiunii pentru care s-a formulat respectivul refuz, în termen de maximum o zi lucrătoare de la primirea refuzului furnizorului.

**Art. 31.** - În situația prevăzută la art. 28 alin. (1), A.S.F. poate suspenda transformarea în unități de fond a contribuțiilor primite pentru membri fondurilor de plată a pensiilor de tip retragere programată, precum și transferul membrilor la/de la alte fonduri de plată a pensiilor de tip retragere programată, până la clarificarea situației.

**Art. 32.** - În cazul în care, după furnizarea tuturor documentelor și/sau a informațiilor relevante solicitate de către depozitar, există divergențe între acesta și furnizor cu privire la efectuarea unei operațiuni, depozitarul informează imediat A.S.F. și transmite toate informațiile și copiile documentelor relevante cu privire la respectiva operațiune.

**Art. 33.** - (1) Depozitarul este obligat să informeze în scris A.S.F. cu privire la orice abuz al furnizorului în legătură cu activele fondului de plată depozitate sau cu activele care acoperă rezervele tehnice și/sau provizionul tehnic constituit pentru fiecare fond de plată.

(2) Furnizorul este răspunzător pentru instrucțiunile pe care le transmite depozitarului, precum și pentru toate actele și faptele aferente activității de plată, astfel cum este definită de legislația în vigoare.

(3) Depozitarul nu va fi ținut în niciun fel răspunzător pentru neprezentarea prin omisiune sau pentru prezentarea trunchiată sau parțială de către furnizor a informațiilor și documentelor necesare calculării activelor fondului de plată și evidenței unităților de fond, după caz.

(4) Furnizorul este obligat să transmită în timp util notificările de îndreptare a erorilor de îndată ce constată că informațiile furnizate nu sunt exacte, corecte și complete. În cazul în care aceste notificări nu pot fi transmise în timp util, depozitarul va opera modificările corespunzătoare la următorul calcul de activ al fondului de plată.

(5) Depozitarul este răspunzător față de furnizor și față de membrii fondului de plată, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, pentru orice pierderi sau pagube suferite de aceștia, atât timp cât pierderile ori pagubele au fost cauzate de îndeplinirea necorespunzătoare sau neîndeplinirea obligațiilor asumate prin contractele de depozitare și custodie.

(6) Furnizorul nu poate schimba depozitarul fără aprobarea A.S.F.

**Art. 34.** - (1) Depozitarul poate încredința obligațiile sale, asumate prin contractul de custodie, unei alte entități supravegheate de o autoritate cu competențe de supraveghere financiară, numai în cazurile de custodie a activelor achiziționate pe piețele externe, sub sancțiunea retragerii avizului ca depozitar al activelor fondurilor de plată.

(2) Obligațiile depozitarului nu sunt afectate de faptul că a încredințat unei alte entități toate sau o parte din activele pe care le are în păstrare.

(3) Depozitarul nu este absolvit de responsabilitatea privind asigurarea păstrării în siguranță a activelor aflate în custodia unei alte entități.

**Art. 35.** - (1) Este interzis depozitarului să garanteze în orice mod sau să dispună în orice alt fel de instrumentele financiare sau de sumele de bani încredințate spre păstrare de către furnizor în numele său și/sau în numele fondului de plată.

(2) Depozitarului îi este interzis să transfere instrumentele financiare sau sumele de bani încredințate spre păstrare în numele său și/sau în numele fondului de plată, în lipsa unor instrucțiuni corespunzătoare din partea furnizorului.

(3) Interdicțiile prevăzute la alin. (1) și (2) nu se aplică în cazul dispunerii de către A.S.F. a unor măsuri speciale sau în situația aplicării unor prevederi legale incidente.

**Art. 36.** - Este interzis depozitarului să acorde credite, sub orice formă, furnizorului și/sau fondului de plată.

**Art. 37.** - Activele unui fond de plată nu pot face obiectul măsurilor de executare silită declanșate de creditorii depozitarului, nu pot fi puse sub sechestru sau poprite de către aceștia și nu pot face parte din masa credală în caz de faliment al instituției de credit.

#### CAPITOLUL IV

##### Notificări transmise A.S.F.

**Art. 38.** - (1) Toate modificările documentelor prevăzute la art. 5 alin. (1) care au fost transmise în vederea obținerii avizului se notifică, în prealabil, A.S.F..

(2) Notificările sunt însoțite de documentele care stau la baza efectuării respectivei modificări.

(3) În termen de 10 zile lucrătoare de la efectuarea modificărilor documentelor, respectiv de la data eliberării certificatului de înregistrare mențiuni, după caz, acestea se transmit la A.S.F..

**Art. 39.** - Modificările trebuie să îndeplinească toate condițiile prevăzute în legislația aplicabilă necesare pentru obținerea avizului ca depozitar.

**Art. 40.** - (1) A.S.F. poate solicita informații suplimentare referitoare la documentele prezentate inițial.

(2) 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 înlocuirea ori completarea acestora.

**Art. 41.** - Depozitarul notifică A.S.F., în termen de o zi lucrătoare de la constatare, săvârșirea actelor sau faptelor suspecte de a reprezenta o încălcare a prevederilor legale în vigoare în legătură cu fondurile de plată pentru care desfășoară activitatea de depozitare și custodie.

**Art. 42.** - (1) A.S.F. poate solicita depozitarului să furnizeze informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate pentru fondurile de plată, precum și să pună la dispoziție toate documentele aferente acesteia.

(2) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor prevăzute la alin. (1) nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, neputând atrage răspunderea depozitarului în cauză.

#### CAPITOLUL V

##### Retragerea avizului depozitarului

**Art. 43.** - A.S.F. poate să retragă avizul depozitarului în cazurile prevăzute de Lege, precum și în următoarele situații:

a) nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute de prezenta normă avute în vedere pentru obținerea avizului;

b) la inițierea procedurilor de supraveghere sau de administrare specială de către Banca Națională a României;

c) la retragerea autorizației de funcționare de către Banca Națională a României;

**Art. 44. - (1)** În termen de 5 zile lucrătoare de la data retragerii avizului depozitarului, A.S.F. notifică această decizie depozitarului, Băncii Naționale a României și tuturor furnizorilor care au încheiate contracte de depozitare și de custodie cu acesta.

**(2)** Decizia de retragere a avizului poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile de la data comunicării, în conformitate cu legislația privind contenciosul administrativ.

**Art. 45. - (1)** În cazurile prevăzute la art. 10 lit. a) - c), furnizorul are obligația ca, în termen de 15 zile lucrătoare de la data notificării schimbării depozitarului, să încheie un nou contract de depozitare și un nou contract de custodie cu o altă instituție de credit avizată de A.S.F. pentru desfășurarea activității de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată.

**(2)** Fostul depozitar transmite noului depozitar activele fondului de plată și copii ale documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta, în termen de 30 de zile calendaristice de la încheierea contractului de depozitare și a contractului de custodie între furnizor și noul depozitar.

**(3)** Dacă în perioada prevăzută la alin. (2) nu se realizează transferul activelor către un nou depozitar, depozitarul căruia i-a fost retras avizul are obligația să notifice A.S.F., care poate proceda la restricționarea conturilor respectivului fond de plată până la data efectuării transferului.

**(4)** Schimbarea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare și custodie

**Art. 46. - (1)** În cazurile prevăzute la art. 10 lit. d) și art. 43, noul contract de depozitare și noul contract de custodie sunt transmise A.S.F., în vederea avizării, în maximum 3 zile lucrătoare de la data încheierii acestora.

**(2)** Depozitarul căruia i-a fost retras avizul începe transferul complet al activelor deținute pentru fondurile de plată către noul depozitar care a încheiat contract de depozitare și contract de custodie cu furnizorul, în termen de maximum două zile lucrătoare de la avizarea de către A.S.F. a noilor contracte de depozitare și de custodie.

**Art. 47. - (1)** În termen de 3 zile lucrătoare de la încheierea procesului de transfer al activelor fondurilor de plată, depozitarii implicați întocmesc un raport pentru fiecare fond plată, care conține descrierea detaliată a modului în care a operat transferul activelor fondului de plată, activelor corespunzătoare provizionului tehnic, valoarea activului net și a activului net unitar, numărul de unități de fond, după caz, la data la care a fost efectuată ultima operațiune de transfer.

**(2)** Raportul este înaintat furnizorului fondului de plată și A.S.F.

## CAPITOLUL VII

### Dispoziții finale

**Art. 48. -** Pentru obținerea avizului prevăzut la art. 3, instituția de credit care a fost avizată să desfășoare activitățile de depozitare și custodie în temeiul Legii nr. 411/2004, Legii nr. 204/2006 sau a Legii nr. 1/2020 are obligația să actualizeze documentele prevăzute la art. 5.

**Art. 49. - (1)** Toate documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă se transmit în limba română, iar documentele emise într-o altă limbă sunt depuse în formă autentică, împreună cu traducerea legalizată a acestora.

**(2)** Toate documentele depuse în copie la A.S.F. sunt semnate de reprezentantul depozitarului și certificate pentru conformitate cu originalul.

**Art. 50. -** Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile cap. XII din Lege.

**Art. 51.** - Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta normă.

**Art. 52.** - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data intrării în vigoare a Legii.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,  
Alexandru PETRESCU

București, .....2026.

Nr. ....

**ANEXA Nr. 1**

MODELUL

cererii pentru avizarea ca depozitar pentru fonduri de plată

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Pagina<br>Date de identificare<br>solicitantului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1/3<br>ale | CERERE PENTRU AVIZAREA CA DEPOZITAR<br>PENTRU FONDURI DE PLATĂ A PENSIEI PRIVATE |
| <p>Subsemnatul/Subsemnata, ..... (numele și prenumele),<br/> în calitate de .....,<br/> solicit avizul pentru a desfășura activitate de depozitare a fondurilor de plată: .....<br/> (denumirea instituției de credit),<br/> având:<br/> sediul social ..... (localitatea), ..... (strada și numărul), ..... (județul),<br/> ..... (codul poștal),<br/> forma de înregistrare ..... (centrală, filială, sucursală),<br/> numărul de telefon ....., numărul de fax ....., adresa de poștă electronică ....<br/> .....<br/> Semnătura .....<br/> Data .....<br/> Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de .....<br/> documente, totalizând un număr de ..... file.</p> |            |                                                                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                 |     |                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Pagina<br>Persoane cu competențe de a angaja instituția de credit,<br>persoane cu funcție de conducere din cadrul structurii<br>organizatorice care sunt mandatate să desfășoare<br>operațiuni legate de activitatea de depozitare a fondurilor | 2/3 | CERERE PENTRU AVIZAREA<br>CA DEPOZITAR PENTRU<br>FONDURI DE PLATĂ A<br>PENSIEI PRIVATE |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                        |         |                        |
|------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------|
| de plată a pensiei private și persoanele care le înlocuiesc pe acestea |         |                        |
| Numele și prenumele                                                    | Funcția | Codul numeric personal |
|                                                                        |         |                        |
|                                                                        |         |                        |

Numele și prenumele reprezentantului legal

.....

Semnătura reprezentantului legal .....

..

Data .....

| Pagina 3/3<br>Date despre acționarii<br>depozitarului | CERERE PENTRU AVIZAREA CA DEPOZITAR PENTRU<br>FONDURI DE PLATĂ A PENSIEI PRIVATE |                    |                                                            |                |                              |                                                                                 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Acționari depozitar - persoane fizice/juridice        |                                                                                  |                    |                                                            |                |                              |                                                                                 |
| Nr.<br>crt.                                           | Acționari <sup>1)</sup><br>Denumirea/Numele și<br>prenumele                      | Statul<br>rezident | Autoritatea<br>competentă de<br>supraveghere <sup>2)</sup> | Deținere       |                              | Codul de<br>înregistrare<br>fiscală/ Codul<br>numeric<br>personal <sup>3)</sup> |
|                                                       |                                                                                  |                    |                                                            | Nr.<br>acțiuni | % din<br>capitalul<br>social |                                                                                 |

<sup>1)</sup> Dacă societatea are mai mult de 20 de acționari, se vor înscrie numai acționarii societății cu dețineri de minimum 5% din capitalul social, ultima linie fiind completată cu alți acționari persoane fizice și juridice cu dețineri sub 5% și, respectiv, totalul deținerilor acestora. Se va completa începând cu structura acționariatului societății care solicită autorizarea. Pentru fiecare acționar semnificativ, persoană juridică, se va completa o nouă pagină, precizându-se structura acționariatului acestuia până la nivel de acționar persoană fizică inclusiv. Nu se completează în cazul societăților la care statul sau o autoritate a administrației publice este acționar ori asociat, precizându-se această situație. Pentru societățile ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată se vor completa acționarii doar la nivel de acționar semnificativ, la data completării cererii. Pentru persoanele fizice și juridice străine se vor completa, după caz, seria și numărul pașaportului sau numărul de înregistrare la instituția similară oficiului registrului comerțului din statul de origine.

<sup>2)</sup> Se completează numai de persoanele juridice cu denumirea autorității de supraveghere din statul de origine, împreună cu datele necesare contactării acesteia (adresă completă, nr. telefon, fax, e-mail).

<sup>3)</sup> Pentru persoanele fizice și juridice străine se vor completa, după caz, seria și numărul pașaportului sau numărul de înregistrare la instituția similară oficiului registrului comerțului din statul de origine.

Numele și prenumele reprezentantului legal

.....

Semnătura reprezentantului legal .....

..

Data .....

False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.

## ANEXA Nr. 2

### SPECIMENE DE SEMNĂTURĂ<sup>1)</sup>

<sup>1)</sup> Prezenta anexă se va completa în fața reprezentantului Autorității de Supraveghere Financiară. Dacă una dintre persoanele care reprezintă depozitarul în relația cu Autoritatea de Supraveghere Financiară nu poate semna, se va depune o declarație notarială privind specimenul de semnătură.

.....,

(denumirea instituției de credit care solicită aviz pentru depozitarea activelor financiare ale fondurilor de plată a pensiilor private)

înregistrată la registrul comerțului cu numărul ....., având cod de înregistrare fiscală la registrul comerțului .....

| Nr. crt. | Numele și prenumele | Calitatea | Semnătura |
|----------|---------------------|-----------|-----------|
| 1)       | .....               | .....     | [.....]   |
| 2)       | .....               | .....     | [.....]   |