Regulament privind înființarea şi funcţionarea conturilor de economii şi de investiţii

- Proiect -

În temeiul prevederilor art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1) lit. a) şi d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 6 alin. (1) şi (2), precum şi ale art. 14 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 93/2012 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autorităţii de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare,

în conformitate cu prevederile art. 17 din Legea nr. 202/2026 pentru înființarea şi funcţionarea conturilor de economii şi de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal,

în urma deliberărilor din şedinţa Consiliului Autorităţii de Supraveghere Financiară din data de 12.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I
Dispoziţii generale

Art. 1. - (1) Prezentul regulament stabileşte normele de aplicare a prevederilor capitolului I din Legea nr. 202/2026 pentru înființarea și funcționarea conturilor de economii și de investiții, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, denumită în continuare *Legea nr. 202/2026*.

(2) Prezentul regulament se aplică societăţilor de servicii de investiţii financiare, denumite în continuare S.S.I.F., și instituțiilor de credit care optează să ofere serviciul de administrare de portofolii pentru contul de economii și de investiții, CEI-S și CEI-D.

(3) Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., este autoritatea competentă care aplică prevederile prezentului regulament, prin exercitarea prerogativelor stabilite prin Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 93/2012 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autorităţii de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 2. - (1) Termenii, abrevierile şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificaţia prevăzută în Legea nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 126/2018, în Legea nr. 202/2026, în

Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European şi a Consiliului în ceea ce priveşte cerinţele organizatorice şi condiţiile de funcţionare aplicabile firmelor de investiţii şi termenii definiţi în sensul directivei menţionate, denumit în continuare Regulamentul delegat (UE) 2017/565, precum și în Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziţii referitoare la prestarea serviciilor şi activităţilor de investiţii conform Legii nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

(2) În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) administrator cedent - administratorul de CEI de la care se transferă activele deținute în contul CEI;

b) administrator cesionar - administratorul de CEI la care se transferă activele deținute în contul CEI;

c) Codul fiscal - Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL II
Dispoziții specifice

Art. 3. - (1) Pot dobândi calitatea de administrator CEI, S.S.I.F. și instituțiile de credit care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) sunt autorizate să presteze serviciul de investiții prevăzut la pct. 4 al secţiunii A din anexa nr. 1 la Legea nr. 126/2018, precum și serviciul auxiliar prevăzut la pct. 1 al secţiunii B a aceleiași anexe;

b) dispun de proceduri interne operaționale și de administrare privind evidența separată a activelor deținute în CEI, verificarea condițiilor privind contribuțiile și retragerile, transferul, succesiunea și raportarea către A.S.F.;

c) dispun de sisteme informatice și mecanisme de control intern adecvate pentru asigurarea evidenței distincte a conturilor CEI, a trasabilității contribuțiilor și a respectării restricțiilor investiționale și de retragere prevăzute de Legea nr. 202/2026.

(2) S.S.I.F./instituția de credit prevăzută la alin. (1) are obligația respectării cerinţelor aplicabile prestării serviciului de investiții de administrare de portofolii cuprinse în Legea nr. 126/2018, în Regulamentul delegat (UE) 2017/565, precum și în Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

(3) Evaluarea caracterului adecvat se realizează cu luarea în considerare a condiționalităților stabilite prin Legea nr. 202/2026 referitoare la durata contractului, scopul CEI, instrumentele financiare eligibile pentru acordarea mandatului, retragerea fondurilor.

(4) Prestarea serviciului de administrare de portofolii pentru CEI implică și prestarea serviciului auxiliar prevăzut la pct. 1 din secţiunea B din anexa nr. 1 la Legea nr. 126/2018 în relație cu instrumentele financiare din CEI.

Art. 4. - (1) Administrarea de portofolii pentru CEI nu necesită o autorizare distinctă din partea A.S.F. pentru această activitate.

(2) S.S.I.F. și instituțiile de credit care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 3 alin. (1) notifică A.S.F. cu cel puțin 15 zile înainte de data la care încep să ofere acest serviciu.

(3) Notificarea prevăzută la alin. (2) cuprinde cel puțin:

a) tipurile de conturi CEI pe care entitatea intenționează să le administreze;

b) lista categoriilor de instrumente financiare eligibile oferite;

c) descrierea procedurilor prevăzute la art. 3 alin. (1) lit. b).

(4) S.S.I.F. și instituțiile de credit prevăzute la alin. (2) au obligația de a notifica A.S.F. orice modificare a elementelor prevăzute la alin. (3) în termen de 15 zile de la data adoptării acesteia.

Art. 5. – A.S.F. publică și actualizează pe site-ul propriu lista administratorilor de conturi CEI care au transmis notificarea prevăzută la art. 4 alin. (2).

Art. 6. – (1) Administratorul de conturi CEI are obligația de a organiza și de a menține evidența separată prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 202/2026 la nivelul fiecărui titular pentru fiecare cont CEI-S și CEI-D administrat, distinctă atât față de activele proprii ale administratorului, cât și față de alte conturi sau portofolii deținute de același titular.

(2) Evidența prevăzută la alin. (1), inclusiv sistemul electronic, permite în orice moment identificarea, pentru fiecare cont CEI, a cel puțin următoarelor elemente:

a) contribuțiile efectuate, cu indicarea datei, a valorii și, în cazul conturilor CEI-D, a sursei contribuției prevăzute la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 202/2026;

b) instrumentele financiare și fondurile bănești deținute;

c) veniturile realizate de activele din cont pe perioada deținerii;

d) transferurile primite și efectuate, dacă este cazul, potrivit art. 9 și 11 din Legea nr. 202/2026;

e) retragerile efectuate în conformitate cu Legea nr. 202/2026 și impozitul reținut, dacă este cazul;

f) comisioanele și tarifele percepute.

(3) Administratorii de conturi CEI dispun de proceduri și de sisteme informatice adecvate pentru respectarea prevederilor Legii nr. 202/2026 și ale prezentului regulament și păstrează evidența prevăzută la alin. (1) și (2) pe toată durata existenței CEI și cel puțin 7 ani de la închiderea acestuia.

Art. 7. - (1) Titularii de CEI pot fi exclusiv persoane fizice, iar pentru aceste conturi titularii nu pot fi încadrați în categoria clienților profesionali.

(2) În situația în care S.S.I.F./instituția de credit prestează deja pentru client serviciul de administrare de portofolii nu poate transfera instrumentele financiare între conturile administrate.

(3) În cazul în care S.S.I.F./instituția de credit prestează pentru un client serviciul de administrare de portofolii pentru CEI pentru cele două tipuri de cont CEI nu poate transfera instrumentele financiare între conturile CEI administrate.

(4) S.S.I.F./instituția de credit care alege să ofere serviciul de administrare de portofolii pentru CEI nu poate impune o sumă minimă pentru deschiderea unui CEI, un număr minim de contribuții anuale, efectuarea de contribuții periodice sau o sumă minimă pentru contribuțiile periodice în acest cont.

(5) În situația în care S.S.I.F./instituția de credit ia decizia de vânzare a instrumentelor financiare din CEI, sumele provenite din vânzare rămân în CEI și se reinvestesc în conformitate cu decizia S.S.I.F./instituției de credit și cu mandatul acordat de titular.

(6) Sumele provenite din dividende, dobanzi si alte venituri aferente investitiilor rămân în CEI și se reinvestesc în conformitate cu decizia S.S.I.F./instituției de credit și cu mandatul acordat de titular.

(7) S.S.I.F./instituția de credit ajustează structura portofoliului pe măsură ce titularul se apropie de evenimentele prevăzute la art. 5 alin. (3) din Legea nr. 202/2026, în conformitate cu mandatul acordat de titularul contului.

Art. 8. - (1) S.S.I.F./instituția de credit prestează serviciul de administrare de portofolii pentru CEI în baza unui contract, încheiat între titular și administratorul CEI, având conținutul prevăzut la art. 38 alin. (1) lit. a), b), d) - e^1), i) - m), p), r), t) și u) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, cu următoarele particularități:

a) durata contractului trebuie să fie corelată cu prevederile art. 5 din Legea nr. 202/2026;

b) condițiile legale de contribuție, respectiv de retragere a fondurilor, conform prevederilor art. 5 din Legea nr. 202/2026 și clauzele referitoare la documentele justificative aferente declanșării procedurii de retragere;

c) mandatul acordat S.S.I.F./instituției de credit pentru administrarea CEI cu precizarea limitelor investiționale și a activelor eligibile prevăzute la art. 6 din Legea nr. 202/2026;

d) posibilitatea titularului de cont de a modifica mandatul acordat S.S.I.F./instituției de credit în baza unui contract de administrare a portofoliului pentru CEI sau dreptul titularului de cont de a-şi transfera, activele acumulate, parţial sau integral, în orice moment, în alte conturi CEI de acelaşi tip şi cu acelaşi titular la altă S.S.I.F./instituție de credit - administrator de CEI, fără ca acest fapt să inducă plata unor despăgubiri sau comisioane de transfer, altele decât cele administrative percepute de terți.

(2) Suplimentar față de cerințelele prevăzute la alin. (1), contractul trebuie să menționeze următoarele:

a) tipul de CEI (CEI-D sau CEI-S) care face obiectul contractului;

b) modul de alimentare a CEI;

c) pentru CEI-D categoria de contribuții, dintre cele prevăzute la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 202/2026, pe care urmează să le efectueze;

(3) Contractul prevăzut la alin. (1) trebuie să fie însoțit de următoarele documente:

a) declarația titularului de cont prin care acesta declară că înțelege condiționalitățile stabilite la art. 5 alin. (2) și (3) din Legea nr. 202/2026, respectiv:

(i) contribuțiile în CEI se pot efectua numai până la:

1. momentul deschiderii drepturilor de pensie pentru limită de vârstă, pensie anticipată sau pensie de invaliditate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările ulterioare,

sau

2. până la împlinirea vârstei de 65 de ani,

oricare dintre cele două evenimente intervine primul;

(ii) fondurile, inclusiv cele provenite în urma deciziei de vânzare a instrumentelor financiare, pot fi retrase din CEI la solicitarea titularului şi în cuantumul solicitat de acesta:

1. de la momentul deschiderii drepturilor de pensie pentru limită de vârstă, pensie anticipată sau pensie de invaliditate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 360/2023,

sau

2. după împlinirea vârstei de 65 de ani,

oricare dintre cele două evenimente intervine primul.

b) declarația clientului prin care acesta se angajează să notifice de îndată S.S.I.F./instituția de credit cu privire la momentul deschiderii drepturilor de pensie pentru limită de vârstă, pensie anticipată sau pensie de invaliditate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările ulterioare, în situația în care acest moment are loc înainte de împlinirea vârstei de 65 de ani.

c) declarația clientului prin care acesta declară că înțelege că tipul de CEI nu poate fi modificat după înființare;

d) declarația clientului prin care acesta declară că înțelege că transferul la alt administrator de CEI poate fi realizat în același tip de cont și cu condiția ca noul administrator să poată presta, în relație cu instrumentele financiare din CEI, și serviciul auxiliar prevăzut la pct. 1 din secţiunea B din anexa nr. 1 la Legea nr. 126/2018;

e) adeverința de la angajator privind îndeplinirea funcției de bază, în cazul CEI-D care va fi alimentat conform prevederilor art. 8 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 202/2026.

Art. 9. – (1) În situația în care titularul unui CEI își transferă integral CEI la alt administrator de CEI, S.S.I.F./instituția de credit poate să înceteze contractul prevăzut la art. 8 alin. (1), dacă nu convine altfel cu clientul respectiv.

(2) S.S.I.F./instituția de credit nu poate percepe comisioane pentru încetarea contractului în condițiile prevăzute la alin. (1).

(3) Transferul CEI, integral sau parțial, la alt administrator de CEI implică încheierea unui nou contract de tipul celui prevăzut la art. 8 alin. (1).

(4) Prevederile alin. (3) nu se aplică dacă transferul CEI se realizează într-un cont de același tip deschis anterior de titularul de cont la administratorul cesionar.

Art. 10. – (1) Anterior semnării contractului prevăzut la art. 8 alin. (1), S.S.I.F./instituția de credit pune la dispoziția potențialului titular, pe suport durabil, un document informativ standardizat redactat într-un limbaj clar, concis și ușor de înțeles, în conformitate cu prevederile art. 12 din Legea nr. 202/2026.

(2) Documentul informativ standardizat cuprinde pe lângă elementele prevăzute la art. 12 alin. (1) din Legea nr. 202/2026, în mod vizibil, cel puțin:

a) avertismente cu privire la:

(i) momentul de la care fondurile pot fi retrase;

(ii) imposibilitatea modificării tipului de cont după înființare;

(iii) faptul că valoarea investițiilor poate scădea, iar titularul poate recupera mai puțin decât a contribuit;

b) evidențierea obligației titularului de cont de a înștiința de îndată S.S.I.F./instituția de credit cu privire la momentul deschiderii drepturilor de pensie pentru limită de vârstă, pensie anticipată sau pensie de invaliditate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, cu modificările ulterioare, în situația în care acest moment are loc înainte de împlinirea vârstei de 65 de ani.

(3) Documentul informativ standardizat prevăzut la art. 12 din Legea nr. 202/2026 trebuie publicat pe site-ul S.S.I.F./instituției de credit în secțiunea dedicată administrării CEI și se actualizează ori de câte ori intervin modificări ale elementelor pe care le cuprinde.

Art. 11. – (1) Contractul prevăzut la art. 8 alin. (1) este distinct de alte contracte de prestare de servicii de investiții încheiate de S.S.I.F./instituția de credit cu același client.

(2) În aplicarea art. 5 alin. (2) din Legea nr. 202/2026, S.S.I.F./instituția de credit nu mai primește contribuții de la momentul împlinirii de către titularul CEI a vârstei de 65 de ani sau de la momentul deschiderii drepturilor de pensie, oricare dintre aceste evenimente intervine primul.

(3) La deschiderea CEI-D și ori de câte ori intervin modificări ale condițiilor de la deschidere, titularul declară S.S.I.F./instituției de credit, pe propria răspundere, categoria de contribuții, dintre cele prevăzute la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 202/2026, pe care urmează să le efectueze.

(4) În situația prevăzută la art. 8 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 202/2026, contribuțiile angajatorului se plătesc direct de către acesta, cu indicarea datelor de identificare ale titularului și ale CEI-D aferent.

Art. 12. – (1) În situația în care o persoană fizică dorește să deschidă la aceeași S.S.I.F./instituție de credit mai mult de un CEI, pentru fiecare CEI se încheie un contract separat, indiferent de tipul CEI.

(2) În situația în care o persoană fizică are mai multe CEI și folosește un singur cont bancar în relația cu S.S.I.F./instituția de credit, clientul trebuie să specifice CEI pentru care efectuează contribuția.

(3) În situația în care o persoană fizică are mai multe CEI, S.S.I.F./instituția de credit trebuie să țină evidențe separate pentru fiecare CEI.

Art. 13. – (1) La producerea evenimentului prevăzut la art. 5 alin. (3) din Legea nr. 202/2026 sau ulterior producerii acestuia, S.S.I.F./instituția de credit transferă sumele retrase într-un cont bancar al titularului în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data solicitării sau, în cazul în care retragerea presupune vânzarea de instrumente financiare, de la data decontării acesteia.

(2) În situația în care în urma retragerii prevăzute la alin. (1) CEI rămâne fără active, contractul prevăzut la art. 8 alin. (1) încetează.

(3) În cazul în care retragerea este solicitată înainte de împlinirea vârstei de 65 de ani, titularul prezintă decizia de pensionare sau un alt document emis de casa de pensii competentă, care atestă data deschiderii drepturilor de pensie, conform prevederilor Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii. Data deschiderii drepturilor de pensie este cea menționată în documentul respectiv.

Art. 14. - (1) Extrasul de cont prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 202/2026 se furnizează pentru fiecare CEI pentru fiecare an calendaristic, până la data de 31 ianuarie a anului următor, și cuprinde, pe lângă elementele prevăzute de lege, următoarele:

a) valoarea totală a activelor la începutul perioadei de referință;

b) contribuțiile efectuate în perioada de referință, iar în cazul conturilor CEI-D, defalcate pe categoriile prevăzute la art. 8 alin. (1) din Legea nr. 202/2026;

c) costurile exprimate în lei, defalcate pe categorii de comisioane și tarife;

d) transferurile și retragerile efectuate în conformitate cu Legea nr. 202/2026, precum și impozitul reținut, dacă este cazul.

e) transferurile primite și efectuate potrivit art. 9 și 11 din Legea nr. 202/2026, dacă este cazul.

(2) Furnizarea extrasului de cont prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 202/2026 nu aduce atingere obligațiilor S.S.I.F./instituției de credit de raportare către clienți prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2017/565, pentru administrarea de portofolii.

Art. 15. - (1) Documentul justificativ prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 202/2026 se pune la dispoziția titularului de CEI-D în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării acestuia.

(2) Documentul justificativ prevăzut la art. 7 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 202/2026 poate fi transmis, la solicitarea titularului de CEI-D, și către angajatorul la care acesta are funcția de bază în termenul prevăzut la alin. (1).

Art. 16. – (1) Comisioanele și tarifele percepute de S.S.I.F./instituția de credit pentru deschiderea și administrarea CEI sunt echitabile, proporționale cu serviciile prestate și ușor de înțeles.

(2) S.S.I.F./instituția de credit publică pe site-ul propriu, într-o secțiune ușor accesibilă, lista completă a comisioanelor și a tarifelor aferente CEI și nu percep alte comisioane sau tarife decât cele cuprinse în această listă.

(3) Notificarea de modificare a comisioanelor și a tarifelor prevăzută la art. 7 alin. (2) din Legea nr. 202/2026 trebuie să includă o mențiune privind dreptul titularului de a transfera activele acumulate, total sau partial, la un alt administrator de CEI.

Art. 17. – (1) În aplicarea art. 13 alin. (3) și (4) din Legea nr. 202/2026, activele deținute în CEI nu pot fi utilizate drept garanție, nu pot face obiectul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare sau al vânzărilor în lipsă, iar S.S.I.F./instituția de credit nu poate acorda titularului credite sau împrumuturi pentru efectuarea de tranzacții în CEI.

Art. 18. - Comunicările S.S.I.F./instituției de credit referitoare la CEI respectă cerințele prevăzute la art. 82 din Legea nr. 126/2018, prezintă în mod echilibrat beneficiile și riscurile investițiilor și nu descriu regimul fiscal al CEI altfel decât este stabilit de Codul fiscal.

Art. 19. - (1) Transferul prevăzut la art. 9 din Legea nr. 202/2026 poate avea ca obiect instrumente financiare individuale, fonduri bănești sau întregul portofoliu.

(2) Titularul de cont va menționa în mod explicit obiectul transferului.

(3) De la data primirii cererii de transfer, administratorul cedent suspendă inițierea de noi operațiuni de investiții din contul vizat, cu excepția finalizării decontării tranzacțiilor aflate deja în curs și a încasării veniturilor aferente evenimentelor corporative cu dată de înregistrare anterioară.

(4) Administratorul cedent și administratorul cesionar cooperează pentru respectarea termenului prevăzut la art. 9 alin. (2) din Legea nr. 202/2026 și nu pot întârzia transferul.

(5) Interdicția perceperii de comisioane de transfer prevăzută la art. 9 alin. (2) din Legea nr. 202/2026 se aplică atât administratorului cedent, cât și administratorului cesionar.

(6) Administratorul cedent transmite administratorului cesionar, odată cu activele, informațiile necesare pentru continuitatea evidenței contului și a tratamentului fiscal, cel puțin următoarele:

a) datele de identificare ale titularului și tipul contului transferat (CEI-S sau CEI-D);

b) data deschiderii inițiale a CEI la primul administrator;

c) istoricul cronologic al tuturor contribuțiilor brute încasate de la deschiderea inițială a contului până la data transferului, defalcate pe contribuții proprii ale titularului și contribuții virate de angajator;

d) situația detaliată a instrumentelor financiare transferate și a disponibilităților bănești virate;

e) mențiunea eventualelor sume aflate în curs de decontare sau rezultate din evenimente corporative ulterioare datei transferului, care urmează să fie virate ulterior către administratorul cesionar în termen de 3 zile lucrătoare de la încasare.

Art. 20. - (1) De la data la care ia cunoștință de decesul titularului, S.S.I.F./instituția de credit nu mai execută tranzacții în CEI al acestuia și nu mai percepe comision pentru activitatea de administrare a CEI.

(2) În situația prevăzută la alin. (1), S.S.I.F./instituția de credit poate percepe comision pentru prestarea serviciului auxiliar prevăzut la pct. 1 al secţiunii B din anexa nr. 1 la Legea nr. 126/2018, conform termenilor contractuali.

(3) S.S.I.F./instituția de credit dă curs opțiunii moștenitorilor prevăzută la art. 11 alin. (2) din Legea nr. 202/2026 în termen de cel mult 15 zile lucrătoare de la data primirii documentației complete.

(4) Transferul activelor în CEI al moștenitorului se efectuează fără comisioane de transfer, cu aplicarea corespunzătoare a art. 19 alin. (6).

Art. 21. - (1) În cazul în care S.S.I.F./instituția de credit alege să nu mai ofere serviciul de administrare de portofolii pentru CEI are obligația de a notifica A.S.F. și titularii cu cel puțin 60 de zile calendaristice înainte de data încetării și de a asigura transferul activelor, cu respectarea prevederilor art. 19 alin. (6), fără costuri pentru titulari, către administratorii de CEI aleși de aceștia.

(2) Ulterior finalizării transferului activelor, S.S.I.F./instituția de credit prevăzută la alin. (1) are obligația de notifica A.S.F. cu privire la data finalizării ultimului transfer de active.

(3) În cazul falimentului S.S.I.F./instituției de credit, S.S.I.F./instituția de credit sau, după caz, persoana desemnată potrivit legii informează de îndată titularii cu privire la drepturile prevăzute la art. 10 din Legea nr. 202/2026.

(4) Prevederile alin. (1) și (2) se aplică corespunzător și în cazul prevăzut la alin. (3).

Art. 22. – (1) S.S.I.F. care alege să ofere serviciul de administrare de portofolii pentru CEI se va asigura că:

a) raportul prevăzut la art. 30 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 conține și informații referitoare la modul de respectare de către S.S.I.F. a obligațiilor ce decurg din Legea nr. 202/2026 și din prezentul regulament;

b) raportul prevăzut la art. 50 alin. (2) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 este însoțit de un raport referitor la administrarea de portofolii pentru CEI în forma din anexă.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică și instituțiilor de credit care aleg să ofere serviciul de administrare de portofolii pentru CEI, indiferent de instrumentele financiare din CEI.

Art. 23. - Încălcarea dispoziţiilor prezentului regulament se sancţionează potrivit prevederilor art. 15 din Legea nr. 202/2026 și, după caz, potrivit prevederilor titlului X din Legea nr. 126/2018.

CAPITOLUL III
Dispoziţii tranzitorii şi finale

Art. 24. - A.S.F. publică raportul prevăzut la art. 14 alin. (2) din Legea nr. 202/2026 până cel târziu la data de 31 mai a anului următor perioadei de raportare.

Art. 25. - Anexa face parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 26. - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I şi intră în vigoare la data de 01.01.2027.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Alexandru Petrescu

București, 2026
Nr.

Anexă

Raport anual referitor la administrarea de portofolii pentru CEI

Nr. crt.	Indicator	CEI-S	CEI-D	Total
1.	**Număr conturi**			
1.1	Existente la 01.01.			
1.2.	Deschise în anul de raportare			
1.3.	Închise în anul de raportare			
1.4.	Existente la 31.12			
2.	**Număr titulari de conturi la 31.12., din care**			
2.1.	Categoria 18-24 ani			
2.2.	Categoria 25-34 ani			
2.3.	Categoria 35-44 ani			
2.4.	Categoria 45-54 ani			
2.5.	Categoria 55-64 ani			
2.6.	Categoria 65 ani și peste			
3.	**Valoare contribuții primite în cursul anului**			
4.	**Valoare contribuții primite în conturile CEI-D în cursul anului, pe categorii de**	-		

Nr. crt.	Indicator	CEI-S	CEI-D	Total
	contribuții, conform art. 8 alin. (1) din Legea nr. 202/2026			
4.1.	- lit. a)	N/A		
4.2.	- lit. b)	N/A		
4.3.	- lit. c)	N/A		
5.	**Valoare totală active administrate**			
5.1.	la 01.01			
5.2	la 31.12			
6.	**Structura active la 31.12**			
6.1.	Instrumente financiare **(valoare)**			
6.1.1.	Instrumente financiare admise la tranzacționare			
6.1.1.1	Obligațiuni			
6.1.1.2	Acțiuni			
6.1.1.3.	Acțiuni și unități de fond emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare			
6.1.1.4.	Alte instrumente admise la tranzacționare			
6.1.2.	Titluri de participare emise de OPCVM-uri distribuite în conformitate cu legislația aplicabilă			
6.2.	Contribuții neinvestite			

Nr. crt.	Indicator	CEI-S	CEI-D	Total
7.	**Profit/pierdere aferent/aferentă portofoliului la 31.12.**			
8.	**Transferuri CEI pe parcursul anului conform art. 9 din Legea nr. 202/2026**			
8.1.	Număr transferuri primite			
8.2.	Valoare transferuri primite			
8.3.	Număr transferuri efectuate			
8.4.	Valoare transferuri efectuate			
8.5.	Durata medie finalizare transfer			
8.6.	Durata maximă de finalizare a transfer			
9.	**Succesiuni pe parcursul anului conform art. 11 din Legea nr. 202/2026**			
9.1.	Număr succesiuni			
9.2.	Număr cereri de transferuri de active în conturi CEI proprii conform opțiunii de la art. 11 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 202/2026			
9.3.	Valoare transferuri de active în conturi CEI proprii conform opțiunii de la art. 11 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 202/2026			
9.4.	Număr cereri vânzări de active și retragere fonduri conform opțiunii de la art. 11 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 202/2026			

Nr. crt.	Indicator	CEI-S	CEI-D	Total
9.5	Valoare vânzări de active și retragere fonduri conform opțiunii de la art. 11 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 202/2026			
10.	**Situații retrageri fonduri**			
10.1.	Număr retrageri totale fonduri			
10.2.	Valoare retrageri totale fonduri			
10.3.	Număr retrageri parțiale fonduri			
10.4.	Valoare retrageri parțiale fonduri			
10.5	Valoare impozit reținut la sursă	N/A		
11.	**Totalul comisioanelor și al tarifelor percepute, pe categorii (se vor introduce rânduri pentru fiecare categorie)**			
12.	**Numărul petițiilor primite în legătură cu conturile CEI**			
12.1.	Detalii privind modul de soluționare			