



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

L E G E

privind plata pensiilor private

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

CAPITOLUL I

Obiectul și domeniul de aplicare

Art. 1. – Obiectul de reglementare

Prezenta lege reglementează:

- a) autorizarea, organizarea, funcționarea, supravegherea și controlul furnizorilor de pensii private și a fondurilor de plată a pensiilor private;
- b) avizarea, funcționarea, supravegherea și controlul 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 provizionului tehnic;
- c) avizarea auditorilor financiari, pentru activitatea desfășurată în calitate de auditor al furnizorilor de pensii private și al fondurilor de plată a pensiilor private;
- d) avizarea/autorizarea, funcționarea, supravegherea și controlul agenților de marketing.

Art. 2. – Domeniul de aplicare

Prezenta lege se aplică:

- a) fondurilor de plată a pensiilor private;
- b) furnizorilor de pensii private;
- c) agenților de marketing;
- d) depozitarilor, cu privire la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată a pensiilor private, precum și a activelor furnizorilor de pensii private destinate acoperirii provizionului tehnic;
- e) auditorilor financiari, cu privire la activitatea de audit a situațiilor financiare ale fondurilor de plată a pensiilor private și ale furnizorului de pensii private;
- f) Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;
- g) administratorilor de fonduri de pensii private.

Art. 3. – Definiții și abrevieri

(1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *active ale unui fond de plată a pensiilor private* – instrumentele financiare, precum și numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor fondului de plată a pensiilor private;

2. *activ net al fondului de plată a pensiilor private la o anumită dată* – valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea totală a activelor fondului de plată a pensiilor private, la o anumită dată;

3. *activ personal* – suma deținută de către un membru al unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta în contul său individual, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;

4. *activitate de marketing a furnizorului* – activitatea condusă de către furnizorul de pensii private, desfășurată prin intermediul unui agent de marketing, persoană fizică sau juridică, după caz, sub deplina răspundere a furnizorului de pensii private, în vederea atragerii de membri la fondul de plată a pensiilor private administrat de către furnizor;

5. *administrare specială* – exercitarea răspunderii fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de plată a pensiilor private, cu scopul de a proteja drepturile membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz;

6. *administrator de fonduri de pensii private* – o societate care administrează un fond de pensii administrat privat și/sau fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii ocupaționale, autorizată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, conform legislației care reglementează domeniul în care activează, și a cărei autorizație este în vigoare;

7. *administrator special* – Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, reglementat prin Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, sau orice persoană juridică autorizată ca furnizor de pensii private, desemnată prin decizie de către *A.S.F.*, care se subrogă în drepturile și obligațiile furnizorului de pensii private pentru o perioadă determinată;

8. *agent de marketing* – persoana fizică sau juridică avizată/autorizată de către *A.S.F.* pentru a desfășura activitatea de marketing pentru un furnizor de pensii private;

9. *anuitate* – valoare actuarială prezentă a unei serii de plăți unitare pe o perioadă, plătită cu titlu de pensie, uneia sau mai multor persoane, după caz, calculată pe baza probabilităților de supraviețuire ale respectivei/respectivelor persoane, a rentabilităților investiționale viitoare estimate și a valorii comisionului de administrare;

10. *A.S.F.* – autoritatea competentă care aplică prevederile prezentei legi prin exercitarea prerogativelor prevăzute de 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;

11. *autoritate competentă în domeniul auditului financiar* – autoritate care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Legii nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare;

12. *beneficiar* – persoana desemnată de către membrul fondului de plată a pensiilor viagere în contractul de plată a pensiei private viagere cu perioadă certă de plată, pentru a încasa pensia lunară în cazul în care decesul membrului survine înainte de expirarea perioadei certe de plată;

13. *codurile de liberalizare ale O.C.D.E.* – instrumente juridice ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică, denumită în

continuare *O.C.D.E.*, intitulate Codul de liberalizare a mișcărilor de capital și Codul de liberalizare a operațiunilor curente invizibile;

14. *Consiliu de supraveghere specială* – consiliul constituit din două sau mai multe persoane, care fac parte din personalul de specialitate al A.S.F. și care supervizează activitatea furnizorului de pensii private, pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de plată a pensiilor private, conform reglementărilor A.S.F.;

15. *contract de plată a pensiei private*, denumit în continuare *contract de plată* – contractul încheiat între furnizorul de pensii private și potențialul membru, incluzând orice acte adiționale, prin care furnizorul de pensii private garantează plata pensiei private/beneficiilor, pe perioada și către persoanele prevăzute în acesta, și prin care semnatarul își manifestă acordul de voință de a fi parte la contractul de societate, respectiv la fondul de plată a pensiilor private;

16. *depozitar* – instituția de credit avizată de către A.S.F., potrivit prezentei legi, pentru activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de plată a pensiilor private, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, respectivele active, precum și activele furnizorilor de pensii private destinate acoperirii provizionului tehnic, și care se încadrează în una din următoarele categorii:

a) instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația instituțiilor de credit; sau

b) sucursală din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European; sau

c) de la data aderării României la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., sucursală din România a unei instituții de credit dintr-un stat aderent la respectivele Coduri, alta decât cele prevăzute la lit. b), autorizată de Banca Națională a României pentru a desfășura activitate bancară pe teritoriul României, în conformitate cu legislația instituțiilor de credit;

17. *Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor* – organ de specialitate al administrației publice centrale, cu personalitate juridică, în subordinea Ministerului Afacerilor Interne, finanțată integral de la bugetul de stat, prin bugetul respectivului minister, înființată în baza Hotărârii Guvernului nr. 1367/2009 privind înființarea, organizarea și funcționarea Direcției pentru Evidența Persoanelor și Administrarea Bazelor de Date;

18. *Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private*, denumit în continuare *Fondul de garantare* – fondul înființat în

conformitate cu prevederile Legii nr. 187/2011, cu modificările și completările ulterioare;

19. *fond de pensii private* – un fond de pensii administrat privat autorizat potrivit prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, un fond de pensii facultative, autorizat potrivit prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, sau un fond de pensii ocupaționale autorizat potrivit prevederilor Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare;

20. *fond de plată a pensiilor private*, denumit în continuare *fond de plată* – entitatea constituită printr-un contract de societate, în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și cu dispozițiile art. 1881 – 1954 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Codul civil*;

21. *fond de plată a pensiilor de tip retragere programată* – fond de plată a pensiilor private care oferă pensii de tip retragere programată, conform prevederilor prezentei legi;

22. *fond de plată a pensiilor viagere* – fond de plată a pensiilor private care oferă pensii viagere, conform prevederilor prezentei legi;

23. *furnizor de pensii private*, denumit în continuare *furnizor* – o societate de plată a pensiilor private constituită în temeiul prevederilor prezentei legi, un administrator de fonduri de pensii private, o societate de asigurări de viață sau o societate de administrare a investițiilor, autorizate conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizare este în vigoare și care sunt autorizate de către A.S.F. în conformitate cu prevederile prezentei legi;

24. *instrumente financiare* – reprezintă:

a) valori mobiliare, astfel cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 84 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare;

b) instrumente ale pieței monetare, respectiv categoriile de instrumente care se tranzacționează în mod obișnuit pe piața monetară, cu excepția instrumentelor de plată;

c) titluri de participare la organisme de plasament colectiv, astfel cum sunt definite la art. 2 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și

pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 10/2015, cu modificările și completările ulterioare;

25. *instrumente financiare derivate* – instrumente financiare derivate astfel cum sunt definite la art. 2 alin. (1) pct. 29 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;

26. *membru al unui fond de plată*, denumit în continuare *membru* – persoana care a încheiat un contract de plată, în condițiile prezentei legi;

27. *moștenitor* – moștenitor al membrului unui fond de plată de tip retragere programată, definit conform prevederilor Codului civil;

28. *participație calificată* – deținere directă sau indirectă din drepturile de vot sau din capitalul unei entități, care reprezintă cel puțin 10% din acestea, sau care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării entității respective;

29. *plata pensiilor private* – activitatea desfășurată de către un furnizor constând în administrarea unui fond de plată și în efectuarea plății pensiilor private, conform contractelor de plată încheiate cu membrii;

30. *pensie privată* – suma plătită lunar, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi, membrului, beneficiarului sau supraviețuitorului, după caz, conform contractului de plată, în mod suplimentar și distinct de pensia acordată în sistemul public de pensii;

31. *persoană afiliată* – o persoană este afiliată dacă relația ei cu altă persoană este definită de cel puțin unul dintre următoarele cazuri:

a) o persoană fizică este afiliată cu altă persoană fizică dacă acestea sunt soț/soție sau rude până la gradul al III-lea inclusiv;

b) o persoană fizică este afiliată cu o persoană juridică dacă persoana fizică deține, în mod direct sau indirect, inclusiv deținerile persoanelor afiliate, minimum 25% din valoarea/numărul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot ale unei persoane juridice ori dacă controlează în mod efectiv persoana juridică;

c) o persoană juridică este afiliată cu altă persoană juridică dacă cel puțin aceasta deține, în mod direct sau indirect, inclusiv deținerile persoanelor afiliate, minimum 25% din valoarea/numărul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot la cealaltă persoană juridică ori dacă controlează în mod efectiv acea persoană juridică;

d) o persoană juridică este afiliată cu altă persoană juridică dacă o persoană deține, în mod direct sau indirect, inclusiv deținerile persoanelor sale afiliate, minimum 25% din valoarea/numărul titlurilor de participare sau al drepturilor de vot atât la prima persoană juridică, cât și la cea de-a doua ori dacă le controlează în mod efectiv;

32. *persoană care deține o funcție-cheie* – persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra desfășurării activității furnizorului, care nu face parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul furnizorului atribuțiile de:

a) evaluare și administrare a riscurilor, respectiv managementul riscurilor;

b) conformitate și/sau control intern;

c) audit intern;

d) administrare a investițiilor;

e) actuar;

33. *provizion tehnic* – volum adecvat de pasive calculat la data celei mai recente evaluări actuariale, necesar acoperirii obligațiilor actuale ale furnizorilor rezultate ca urmare a riscurilor aferente angajamentelor financiare asumate prin contractele de plată încheiate cu membrii, care pot fi îndeplinite în exercițiile financiare următoare;

34. *piață reglementată* – o piață reglementată, astfel cum este definită la art. 3 alin. (1) pct. 60 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare;

35. *rată de finanțare* – nivel de acoperire a obligațiilor fondului de plată a pensiilor viagere, calculat ca raport între valoarea totală a activelor fondului de plată și valoarea totală a obligațiilor viitoare de plată ale fondului de plată, rezultate în baza contractelor de plată încheiate cu membrii, până la data evaluării actuariale;

36. *rezervă tehnică* – volum adecvat de pasive, calculat la data celei mai recente evaluări actuariale, necesar acoperirii obligațiilor viitoare de plată ale fondului de plată, rezultate în baza contractelor de plată încheiate cu membrii până la data evaluării actuariale;

37. *riscuri biometrice* – riscuri legate de deces, invaliditate și longevitate;

38. *structură de conducere* – este reprezentată de:

a) persoane fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii structurilor statutare ale furnizorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acestuia și au competența

de a angaja răspunderea societății, respectiv directorii sau membrii directoratului, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist;

b) membrii consiliului de administrație sau membrii consiliului de supraveghere, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist;

39. *supraveghere specială* – măsura având drept scop limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de plată, în vederea protejării intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, în situația în care se constată deficiențe în urma supravegherii și/sau controalelor efectuate de către A.S.F. și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială;

40. *supraviețuitor* – persoana desemnată de către membrul fondului de plată a pensiilor viagere în contractul de plată a pensiei viagere cu componentă de supraviețuitor, pentru a beneficia de o pensie privată lunară după decesul membrului;

41. *tabel biometric* – instrument statistic publicat de Institutul National de Statistică și care furnizează informații cu privire la probabilitățile de supraviețuire și deces, în funcție de vârstă;

42. *valoarea unității de fond* – raport dintre valoarea activului net al fondului de plată la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

(2) Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege, care nu sunt definiți/definite în cuprinsul alin. (1), au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, la art. 2 din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, la art. 3 din Legea nr. 1/2020, cu modificările și completările ulterioare, după caz.

CAPITOLUL II

Furnizorul

SECȚIUNEA I

Autorizarea furnizorului

Art. 4. – Entități care pot desfășura activități de plată

(1) Pot fi furnizori în sensul prezentei legi și pot administra fonduri de plată:

a) administratorii de fonduri de pensii private;

b) societățile de asigurare de viață, conform prevederilor art. 20 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea

activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care nu dețin o autorizare de administrare a unui fond de pensii private;

c) societățile de administrare a investițiilor, autorizate în conformitate cu prevederile art. 9 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 10/2015, cu modificările și completările ulterioare, care nu dețin o autorizare de administrare a unui fond de pensii private;

d) administratorii de fonduri de investiții alternative, autorizați în conformitate cu prevederile art. 5 din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare;

e) societățile de plată a pensiilor private constituite ca societăți pe acțiuni, potrivit prevederilor Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și conform prevederilor prezentei legi, care au ca obiect exclusiv de activitate „Activități ale fondurilor de pensii, cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale”.

(2) Pentru a putea desfășura activități de plată a pensiilor private, entitățile prevăzute la alin. (1) trebuie să obțină autorizare ca furnizor de la A.S.F..

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (2), pot desfășura activități de plată a pensiilor private, cu respectarea legislației aplicabile, următoarele entități:

a) entitățile autorizate pentru furnizarea de pensii ocupaționale într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care desfășoară activități transfrontaliere în România, potrivit prevederilor Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și ale prevederilor Legii nr. 1/2020, cu modificările și completările ulterioare;

b) furnizorii de produse paneuropene de pensii personale înregistrați în baza Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP);

c) de la data aderării României la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., entitățile autorizate, avizate sau care au fost supuse unui regim

echivalent de autorizare în vederea furnizării de pensii ocupaționale în state aderente la respectivele Coduri, altele decât cele prevăzute la lit. a) și b).

(4) Denumirea societății prevăzute la alin. (1) lit. e), care obține autorizare ca furnizor de pensii private, în conformitate cu prezenta lege, conține sintagma „societate de plată a pensiilor private”.

Art. 5. – Procedura de autorizare ca furnizor a administratorilor de fonduri de pensii private, a societăților de asigurare de viață și a societăților de administrare a investițiilor

(1) În vederea obținerii autorizării ca furnizor, entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) – d) transmit A.S.F. o cerere însoțită de următoarele documente:

a) hotărârea adunării generale a acționarilor privind activitatea de plată a pensiilor private și alocarea capitalului social pentru fiecare activitate;

b) dovada îndeplinirii cerințelor de capital social;

c) actul constitutiv actualizat, în care se menționează capitalul social alocat pentru activitatea de plată a pensiilor private;

d) proiectul contractului de societate al fondului de plată;

e) proiectul contractului de depozitare, al contractului de custodie și al contractului de audit financiar al fondului de plată;

f) planul de afaceri întocmit pentru o perioadă de minimum 3 ani;

g) documentele prevăzute în reglementările A.S.F. cu privire la persoanele propuse pentru structura de conducere, respectiv pentru o funcție-cheie, după caz, în situația în care nu au fost anterior autorizate/notificate de către/către A.S.F. pentru ocuparea poziției respective în cadrul unei entități din grupul entității care solicită autorizarea ca furnizor;

h) dovada plății taxei de autorizare ca furnizor, precum și, după caz, de autorizare a fiecărei persoane propuse pentru structura de conducere, respectiv pentru o funcție-cheie autorizată;

i) certificat constatator de la registrul comerțului, emis cu cel mult 30 de zile anterior datei depunerii, în cazul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) – d).

(2) A.S.F. analizează documentele și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii și a documentației complete, procedează la autorizarea furnizorului sau la respingerea cererii de autorizare, prin decizie scrisă și motivată.

(3) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentației prevăzute la alin. (1), întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de autorizare ca furnizor.

Art. 6. – Autorizarea privind constituirea societății de plată a pensiilor private

(1) Societatea prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. e) trebuie autorizată de către A.S.F. pentru constituire și ca furnizor de pensii private și nu poate fi înmatriculată în registrul comerțului fără decizia de autorizare de constituire emisă de către A.S.F..

(2) Societatea de plată a pensiilor private, denumită în continuare *societate de plată*, se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, iar persoanele care intenționează să înființeze o societate de plată transmit către A.S.F. cererea pentru autorizarea de constituire.

(3) Cererea pentru autorizarea de constituire a societății de plată este însoțită de următoarele documente:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora, conform reglementărilor A.S.F.;
- c) cazierile judiciare și cazierile fiscale ale fondatorilor;
- d) documente privind fondatorii, cu informații referitoare la statutul lor juridic, la identitatea acționarilor direcți și indirecți ai acestora, deținerea de participații calificate și quantumul acestora, calitatea de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei, documente din care să reiasă situația financiară a fondatorilor în ultimii 3 ani, auditate de un auditor financiar, în cazul fondatorilor persoane juridice;
- e) declarația pe propria răspundere a fondatorilor, a persoanelor propuse pentru structura de conducere, din care să rezulte dacă dețin, individual sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate, cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot;
- f) documente privind adecvarea persoanelor propuse pentru structura de conducere, din care să reiasă că aceștia îndeplinesc cerințele A.S.F. referitoare la competență și experiență profesională, integritate și bună reputație, guvernanță, cu respectarea prevederilor art. 23 alin. (3),

precum și a reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, referitoare la evaluarea și aprobarea acestor persoane;

g) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în termenul de valabilitate legal, ale persoanelor propuse pentru structura de conducere sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care aceștia au stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința, cu respectarea prevederilor art. 23 alin. (3);

h) proiectul regulamentului de organizare și funcționare a societății de plată;

i) dovada vărsării integrale și în numerar a capitalului social;

j) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare de constituire și de autorizare a fiecărei persoane propuse pentru structura de conducere.

Art. 7. – Analiza cererii pentru autorizarea de constituire

(1) A.S.F. analizează cererea pentru autorizarea de constituire și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia și a documentației complete prevăzute la art. 6 alin. (3) și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(2) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii pentru autorizarea de constituire.

Art. 8. – Aprobarea cererii pentru autorizarea de constituire

A.S.F. aprobă cererea pentru autorizarea de constituire, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții referitoare la:

a) integritatea și buna reputație a fondatorilor;

b) competența, experiența profesională, integritatea și buna reputație a persoanelor propuse pentru structura de conducere, conform reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi;

c) soliditatea financiară a fondatorilor;

d) inexistența motivelor rezonabile de a suspecta că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului, în sensul dispozițiilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, a avut loc sau

se încearcă a se comite de către fondatori sau de către persoanele propuse pentru structura de conducere;

e) fondatorii și persoanele propuse pentru structura de conducere nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment și nu le este imputabil falimentul unor persoane juridice;

f) denumirea societății de plată nu este de natură să inducă în eroare viitorii membri sau alte persoane;

g) fondatorii fac dovada vărsării integrale și în numerar a capitalului social.

Art. 9. – Respingerea cererii pentru autorizarea de constituire

(1) A.S.F. respinge cererea pentru autorizarea de constituire, în următoarele situații:

a) documentația prezentată rămâne incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute la art. 8, precum și a celor, prevăzute în reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

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

Art. 10. – Înregistrarea societății de plată a pensiilor private în registrul comerțului

(1) Fondatorii înregistrează societatea la Oficiul Național al Registrului Comerțului, în condițiile prevederilor Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 265/2022 privind registrul comerțului și pentru modificarea și completarea altor acte normative cu incidență asupra înregistrării în registrul comerțului, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data primirii deciziei de autorizare de constituire.

(2) Depășirea termenului prevăzut la alin. (1), din motive imputabile entității, conduce la pierderea valabilității deciziei de autorizare de constituire.

(3) Obținerea autorizării de constituire a unei societăți de plată nu garantează obținerea autorizării ca furnizor.

(4) Cererea de autorizare ca furnizor trebuie transmisă către A.S.F. în termen de un an de la data emiterii deciziei de autorizare de constituire, în caz contrar, autorizarea de constituire își pierde valabilitatea.

(5) În situația pierderii valabilității autorizării de constituire conform alin. (4), societatea de plată are obligația de a-și modifica denumirea și obiectul de activitate în termen de 3 luni de la data pierderii valabilității autorizării de constituire, cu aplicarea prevederilor art. 99 alin. (2), cu informarea A.S.F. în termen de 5 zile de la data înregistrării mențiunilor în registrul comerțului.

Art. 11. – Procedura de autorizare ca furnizor a societăților de plată a pensiilor private

(1) În vederea obținerii autorizării ca furnizor, entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. e) transmit A.S.F. o cerere însoțită de următoarele documente:

- a) certificatul de înregistrare în registrul comerțului;
- b) certificat constatator de la registrul comerțului, emis cu cel mult 30 de zile anterior datei depunerii cererii;
- c) actul constitutiv;
- d) proiectul contractului de societate al fondului de plată;
- e) proiectul contractului de depozitare, contractului de custodie și al contractului de audit financiar al fondului de plată;
- f) planul de afaceri întocmit pentru o perioadă de minimum 3 ani care cuprinde cel puțin estimări privind resursele financiare care urmează a acoperi provizionul tehnic, cheltuielile de administrare, proiecții financiare;
- g) notificarea cu privire la persoana care conduce activitatea de audit intern;
- h) notificarea cu privire la persoana responsabilă de funcția actuarială;
- i) documente privind adecvarea persoanelor propuse pentru funcții-cheie autorizate, cu respectarea prevederilor art. 23 alin. (3);
- j) documentele depuse odată cu cererea de autorizare de constituire, în cazul în care acestea au suferit modificări;
- k) dovada plății taxei de autorizare ca furnizor și de autorizare a fiecărei persoane propuse pentru o funcție-cheie autorizată, iar în situația modificării persoanelor autorizate în cadrul procesului de autorizare de constituire, și dovada taxei de autorizare a fiecărei persoane propuse pentru structura de conducere.

(2) A.S.F. poate solicita entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. e) în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii pentru autorizare ca furnizor, documente și informații suplimentare, pe care acesta trebuie să

le furnizeze în maximum 30 de zile de la data solicitării, sub sancțiunea respingerii cererii de autorizare.

(3) A.S.F. analizează cererea pentru autorizare ca furnizor, precum și documentele însoțitoare și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării solicitării sau, după caz, a ultimului set de documente și informații, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(4) Decizia de autorizare sau decizia de respingere, după caz, se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

(5) A.S.F. respinge cererea de autorizare dacă documentația prezentată rămâne incompletă, nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare sau dacă nu mai sunt îndeplinite condițiile avute în vedere la autorizarea de constituire.

(6) Decizia de autorizare ca furnizor se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Art. 12. – Retragera autorizării furnizorului

(1) A.S.F. poate retrage, prin decizie scrisă și motivată, autorizarea ca furnizor în una dintre următoarele situații:

a) nerespectarea prevederilor art. 13 alin. (1), art. 19, art. 23 alin. (5) și (7) și ale art. 26 alin. (1);

b) a încălcat grav prevederile prezentei legi și/sau ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia;

c) furnizorul se află în incapacitate de plată;

d) furnizorul nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza autorizării;

e) furnizorul nu respectă drepturile membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz;

f) acționarii au decis divizarea furnizorului;

g) furnizorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de un an de la primirea deciziei de autorizare ca furnizor, sau nu și-a exercitat mai mult de 6 luni consecutiv activitatea;

h) furnizorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente pentru întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice.

(2) A.S.F. retrage, prin decizie scrisă și motivată, autorizarea ca furnizor, în una dintre următoarele situații:

a) lichidarea furnizorului;

b) fuziunea prin absorbție a furnizorului, în cazul furnizorului absorbit;

c) fuziunea prin contopire;

d) la cererea furnizorului.

(3) În cazul retragerii autorizării ca furnizor, acesta prezintă A.S.F. situația financiară a fondului de plată, auditată de un auditor financiar, anterior luării de către A.S.F. a deciziei de aprobare a retragerii.

(4) Decizia de retragere a autorizării ca furnizor, scrisă și motivată, se comunică furnizorului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

Art. 13. – Modificarea conținutului documentelor și a condițiilor avute în vedere la autorizarea ca furnizor

(1) Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza autorizării de constituire și/sau, după caz, la baza autorizării ca furnizor se supune aprobării A.S.F. sau se notifică acesteia, conform reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

(2) A.S.F. analizează modificările supuse aprobării conform alin. (1) și aprobă sau respinge, prin decizie, modificările solicitate.

(3) Furnizorul are obligația să mențină, pe toată durata desfășurării activității, condițiile avute în vedere la autorizarea de către A.S.F..

Art. 14. – Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor

(1) Fondurile de plată, furnizorii, precum și entitățile/persoanele autorizate sau avizate să desfășoare activități în sistemul de plată a pensiilor private sunt înscrise în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor, prevăzut la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, într-o nouă secțiune referitoare la entitățile din sistemul de plată a pensiilor private.

(2) În Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor prevăzut la alin. (1) sunt cuprinse informații cu privire la: fonduri de plată, furnizori, agenți de marketing, depozitari și auditori financiari, precum și alte informații prevăzute în reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

(3) La data deciziei de autorizare/avizare a entităților sau persoanelor prevăzute la alin. (2), A.S.F. înscrie entitatea/persoana respectivă în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor.

(4) În toate documentele referitoare la activitatea de plată a pensiilor private, entitățile/persoanele prevăzute la alin. (2) trebuie să precizeze, pe lângă datele proprii de identificare, numărul și data deciziei de autorizare/avizare, precum și codul de înscriere în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor.

(5) Retragera autorizării/avizelor emise de către A.S.F., precum și orice modificare cu privire la acestea, se consemnează în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor.

SECȚIUNEA a 2-a

Cerințe privind capitalul social și acționariatul furnizorului

Art. 15. – Capitalul social minim

(1) Capitalul social aferent activității de plată a pensiilor private are următoarele valori minime:

a) capitalul social minim necesar pentru administrarea fondurilor de plată a pensiilor de tip retragere programată este echivalentul în lei al sumei de 1,5 milioane euro, calculat la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României la data vărsării capitalului social;

b) capitalul social minim necesar pentru administrarea fondurilor de plată a pensiilor viagere este echivalentul în lei al sumei de 4 milioane euro, calculat la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României la data vărsării capitalului social.

(2) Furnizorul care administrează ambele tipuri de fonduri de plată prevăzute de prezenta lege deține un capital social minim aferent activității de plată a pensiilor private care reprezintă echivalentul cumulat al capitalului social prevăzut la alin. (1).

(3) Capitalul social minim al furnizorului, societate de plată, este subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii, într-un cont deschis la o instituție de credit, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României, iar valoarea acestuia este menținută pe toată durata de funcționare.

(4) Capitalul social aferent activității de plată a pensiilor private este constituit și evidențiat separat pentru fiecare tip de fond de plată a pensiilor private administrat de către furnizor, precum și față de capitalul

social aferent activității de administrare a fondurilor de pensii private, respectiv față de capitalul social aferent activității de asigurări de viață sau de cel aferent activității de administrare a investițiilor.

(5) Furnizorul prevăzut la art. 4 alin. (1) lit. a), b), c) sau d) constituie capitalul social prevăzut la alin. (1) suplimentar capitalului pe care îl deține conform legislației specifice în baza căreia a fost autorizat inițial. Acest capital va fi subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul autorizării ca furnizor, într-un cont deschis la o instituție de credit, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine, autorizate să funcționeze pe teritoriul României.

Art. 16. – Acțiunile și activele financiare ale furnizorului

(1) Acțiunile furnizorului sunt nominative, nu pot constitui garanții, nu pot fi utilizate pentru acordarea de împrumuturi, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanțiile sau se acordă respectivele împrumuturi.

(2) Furnizorii nu pot emite acțiuni preferențiale.

(3) Acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau de alte avantaje și este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare.

(4) Activele financiare proprii ale furnizorului nu pot fi utilizate pentru:

- a) acordarea de împrumuturi;
- b) garantarea de împrumuturi pentru terți.

Art. 17. – Proveniența capitalului

Capitalul social al furnizorului nu poate proveni din împrumuturi, nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică și nu poate fi grevat de sarcini.

Art. 18. – Acționariatul furnizorului

(1) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii de garantare a unei gestiuni prudente a fondului de plată și să permită realizarea unei supravegheri eficiente în scopul protejării intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(2) Acționarii furnizorului trebuie să îndeplinească condițiile avute în vedere pentru fondatorii societății de plată, precum și următoarele:

a) să justifice proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social;

b) să dispună de o situație financiară solidă, care să susțină entitatea în caz de necesitate;

c) să furnizeze toate informațiile necesare pentru identificarea relațiilor de afiliere cu alte persoane;

d) să fi funcționat, în cazul acționarilor persoane juridice, minimum 3 ani, cu excepția celor rezultați în urma fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice care, înainte de fuziune sau de divizare, a funcționat minimum 3 ani;

e) probitatea morală, în cazul acționarilor persoane fizice;

f) să nu existe motive rezonabile de a suspecta, în legătură cu proiectul de achiziție, că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului este în curs, a avut loc sau se încearcă a se comite ori că proiectul de achiziție ar putea crește riscul cu privire la acestea, potrivit prevederilor Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Participația cumulată a persoanelor fizice nu poate depăși 5% din capitalul social al furnizorului.

Art. 19. – Achizițiile

(1) Tranzacțiile cu acțiunile unui furnizor prin care se dobândește sau se majorează în mod direct cel puțin o participație calificată la capitalul social al acestuia sunt supuse aprobării prealabile a A.S.F., sub sancțiunea nulității.

(2) Tranzacțiile cu acțiunile unui furnizor prin care se dobândește în mod indirect o participație la capitalul social al acestuia, precum și tranzacțiile cu acțiunile unui furnizor prin care se dobândește în mod direct o participație mai mică decât cea prevăzută la alin. (1), sunt notificate A.S.F., atât de către acționarii care intenționează să cedeze acțiuni, cât și de către persoanele fizice sau juridice care intenționează să le dobândească, cu menționarea cotei participației care urmează a fi cedată/deținută în urma tranzacției.

Art. 20. – Fuziunea sau divizarea furnizorului

(1) Operațiunile de fuziune sau divizare a furnizorului sunt supuse autorizării prealabile a A.S.F..

(2) A.S.F. poate respinge motivat solicitarea de fuziune sau divizare atunci când nu este în interesul membrilor, moștenitorilor,

beneficiarilor sau supraviețuitorilor, precum și în orice alte situații prevăzute prin reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

(3) Furnizorii rezultați în urma operațiunilor de fuziune sau divizare prevăzute la alin. (1) au obligația să respecte condițiile de autorizare, limita minimă a capitalului social, cerințele prudențiale și regulile de conduită stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F., pe toată durata desfășurării activității.

(4) Fuziunea furnizorilor poate genera fuziunea fondurilor de plată aflate în administrare.

(5) Decizia de aprobare a fuziunii sau divizării furnizorului se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

SECȚIUNEA a 3-a

Condiții privind organizarea și funcționarea furnizorului

Art. 21. – Obligații în scopul protejării intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor acestora

Furnizorul are următoarele obligații:

- a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională;
- b) să evite conflictele de interese;
- c) să asigure tuturor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor acestora un tratament echitabil și plata drepturilor cuvenite.

Art. 22. – Reguli de prudențialitate

(1) Furnizorii trebuie să respecte regulile de prudențialitate, stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, pe tot parcursul desfășurării activității.

(2) Regulile de prudențialitate prevăzute la alin. (1) implică deținerea și respectarea de către furnizor a procedurilor interne cu privire la cel puțin următoarele aspecte:

- a) aspecte administrative;
- b) controlul și siguranța procesării electronice a datelor, controlul intern și auditul intern, administrarea riscurilor și a investițiilor;
- c) segregarea activităților, a activelor și a pasivelor conform prevederilor art. 34;

d) mecanismele de adoptare a deciziilor, modalitățile de raportare internă și administrarea conflictului de interese;

e) posibilitatea ca operațiunile efectuate de furnizor să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul unde au fost efectuate;

f) păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor și operațiunilor desfășurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor de prudențialitate, principiilor de guvernanță corporativă, precum și a altor cerințe legislative și de reglementare.

(3) Furnizorul aprobă politici contabile pentru operațiunile derulate și proceduri pentru aplicarea corespunzătoare a acestor politici.

(4) La solicitarea A.S.F., furnizorul transmite acesteia procedurile interne prevăzute la alin. (2) și (3).

Art. 23. – Cerințe pentru structura de conducere/persoanele care dețin funcții-cheie

(1) Membrii structurii de conducere a furnizorului sunt autorizați individual de către A.S.F., atât în cadrul procesului de acordare a autorizării de constituire, în cazul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. e), sau în cadrul procesului de acordare a autorizării ca furnizor, cât și ulterior, pe parcursul desfășurării activității furnizorului.

(2) Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 32 lit. a), b) și d) sunt autorizate individual de către A.S.F., atât în cadrul procesului de acordare a autorizării de constituire, în cazul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. e), sau în cadrul procesului de acordare a autorizării ca furnizor, cât și ulterior, pe parcursul desfășurării activității furnizorului. Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 32 lit. c) și e) sunt notificate A.S.F..

(3) Membrii structurii de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) care dețin deja o autorizare de la A.S.F. sau care, după caz, au fost notificați anterior către A.S.F., sunt exceptați de la autorizare/notificare în cadrul procesului de acordare a autorizării ca furnizor, doar dacă respectivele entități fac parte din același grup.

(4) În situația prevăzută la alin. (3), prin decizia de autorizare ca furnizor, se autorizează inclusiv desfășurarea activității în domeniul plății pensiilor private de către persoanele din structura de conducere și de către cele care dețin funcții-cheie în cadrul entităților prevăzute la art. 4 alin. (1), cu respectarea prevederilor alin. (7).

(5) Membrii structurii de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc cerințele prevăzute în reglementările A.S.F..

(6) Furnizorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a furnizorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele prevăzute în reglementările A.S.F..

(7) Membrii structurii de conducere a unui furnizor nu pot fi membri în structura de conducere:

- a) a unui alt furnizor sau a persoanelor afiliate acestuia;
- b) a unui alt administrator de fonduri de pensii private sau a persoanelor afiliate acestuia, cu excepția situației în care entitățile fac parte din același grup;
- c) a depozitarului sau a persoanelor afiliate acestuia;
- d) a societăților de servicii de investiții financiare sau a persoanelor afiliate acestora cu care furnizorul a încheiat un contract de intermediere;
- e) a unei organizații sindicale sau patronale.

(8) Conducerea furnizorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale furnizorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia.

Art. 24. – Principii privind guvernanta

(1) Furnizorul are obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanta care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate.

(2) Sistemul de guvernanta aplicat trebuie să respecte următoarele cerințe:

- a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate;
- b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților;
- c) administrarea corespunzătoare a riscurilor;
- d) adecvarea procedurilor interne necesare pentru respectarea regulilor de prudențialitate prevăzute la art. 22;
- e) asigurarea organizării administrative, precum și a organizării și conducerii contabilității în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

f) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor;

g) aplicarea unor proceduri operaționale care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale.

Art. 25. – Politica de remunerare

(1) Furnizorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra activității sale.

(2) Furnizorul publică, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de către A.S.F..

(3) Politica de remunerare prevăzută la alin. (1) respectă următoarele principii:

a) se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor;

b) este corelată cu interesele pe termen lung ale membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor;

c) include măsuri menite să evite conflictele de interese;

d) este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc, politicile și strategiile fondului de plată.

(4) Furnizorul revizuieste politica de remunerare și o actualizează cel puțin la fiecare 3 ani.

Art. 26. – Separarea funcțiilor

(1) Furnizorul trebuie să separe funcțiile de decizie de funcțiile de execuție și de funcțiile-cheie.

(2) Persoana care deține o funcție-cheie își îndeplinește atribuțiile în mod eficace, obiectiv, corect și independent și raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a furnizorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse.

(3) Persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. de îndată dacă structura de conducere a furnizorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri:

a) atunci când persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca furnizorul să nu respecte o cerință legală și a informat structura de conducere a furnizorului cu privire la acest risc, iar acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor; sau

b) atunci când persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare a legislației aplicabile furnizorului și activităților sale, și a informat structura de conducere a furnizorului cu privire la aceasta.

(4) Aplicarea prevederilor alin.(3) nu constituie motiv pentru sancționarea, de către furnizor, a persoanei care deține o funcție-cheie.

Art. 27. – Funcția de audit intern

(1) Furnizorul constituie și dispune permanent de o structură de audit intern.

(2) Obiectivele auditului intern sunt:

a) asigurarea că politicile și procedurile furnizorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor;

b) revizuirea politicilor, procedurilor, proceselor și mecanismelor de control, astfel încât acestea să fie suficiente și adecvate activității desfășurate.

(3) În vederea îndeplinirii obiectivelor, activitatea de audit intern include următoarele:

a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a activității de control intern, de administrare a riscurilor și a investițiilor;

b) analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informatice;

c) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile care stau la baza întocmirii situațiilor financiare și a raportărilor contabile;

d) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și a pierderilor de orice fel.

(4) Fiecare misiune de audit intern face obiectul unui raport de audit intern care este prezentat consiliului de administrație/consiliului de supraveghere.

(5) Auditorii interni au acces la orice date sau înregistrări, precum și la documente și informații relevante necesare îndeplinirii atribuțiilor care le revin.

(6) Persoana care conduce structura de audit intern are obligația de a întocmi un raport semestrial privind misiunile de audit intern

desfășurate, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

(7) În îndeplinirea atribuțiilor care îi revin, persoana care conduce structura de audit intern urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate în raportul de audit intern.

(8) Este interzisă externalizarea activității de audit intern de către furnizor.

Art. 28. – Funcția actuarială

(1) Furnizorul care administrează un fond de plată a pensiilor viagere dispune permanent, pe perioada derulării activității, de o funcție responsabilă de activitatea de actuariat, cu următoarele atribuții:

- a) calculul pensiilor private viagere;
- b) determinarea valorii rezervelor tehnice;
- c) calculul provizionului tehnic;
- d) calculul ratei de finanțare;
- e) calculul procentului de indexare a pensiilor private viagere;
- f) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop;
- g) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente, precum și a calității acestora;
- h) întocmirea și certificarea, prin persoana care conduce structura, a tuturor rapoartelor actuariale transmise către A.S.F.;
- i) alte atribuții stabilite prin reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

(2) Persoana fizică responsabilă de funcția actuarială îndeplinește minimum următoarele condiții:

- a) a absolvit cu diplomă, studii actuariale la instituții de învățământ superior sau a absolvit, cu diplomă sau prin certificarea unor examene, studii actuariale la instituții recunoscute pe plan internațional în pregătirea și calificarea în profesia de actuar;
- b) a lucrat o perioadă de cel puțin 3 ani în domeniul actuarial.

(3) Schimbarea persoanei responsabile de funcția actuarială sau vacantarea funcției se notifică A.S.F. în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data la care s-a adoptat hotărârea de schimbare a persoanei de către furnizor, însoțită de motivarea acesteia, sau de la data vacantării.

(4) Persoana responsabilă de funcția actuarială aduce la cunoștință structurii de conducere a furnizorului, în scris, în termen de

5 zile lucrătoare de la data constatării, informații cu privire la fiabilitatea și adecvarea calculării provizioanelor tehnice și/sau a rezervelor tehnice, precum și orice situație care indică sau conduce la încălcarea prevederilor prezentei legi și a reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia, sau la imposibilitatea asumării atribuțiilor prevăzute la alin. (1).

(5) Persoana responsabilă de funcția actuarială are obligația exercitării atribuțiilor prevăzute la alin. (1) și de a întocmi anual un raport actuarial aferent calculului rezervei tehnice și/sau al provizionului tehnic, după caz, precum și un raport actuarial aferent fiecărui calcul al rezervei tehnice și/sau al provizionului tehnic realizat conform alin. (7), după caz.

(6) Rapoartele prevăzute la alin. (5) se transmit la A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

(7) La solicitarea A.S.F., persoana responsabilă de funcția actuarială are obligația de a recalcula rezerva tehnică și/sau valoarea provizionului tehnic și de a întocmi un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

(8) A.S.F. poate contracta o societate cu expertiză recunoscută în domeniu pentru validarea valorii provizionului tehnic, calculată și raportată de către furnizor.

Art. 29. – Funcția de control intern

(1) Furnizorul constituie și dispune permanent de o structură de control intern care își desfășoară activitatea în mod independent de activitățile de administrare ale furnizorului.

(2) Furnizorul stabilește cu privire la structura de control intern:

a) rolul și responsabilitățile structurii de conducere în relația cu structura de control intern;

b) activitățile de control intern și separarea responsabilităților;

c) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

(3) Obiectivele activității de control intern sunt:

a) furnizarea de informații corecte, credibile, relevante, complete și oportune în luarea deciziilor de către membrii structurii de conducere, după caz, precum și de către utilizatorii externi ai informațiilor;

b) supravegherea respectării de către furnizor și de către personalul acestuia a actelor normative aplicabile și a politicilor/procedurilor/regulilor interne;

c) urmărirea reducerii riscurilor de neîndeplinire a obligațiilor de către furnizor;

d) evaluarea continuă a modului adecvat de punere în aplicare a măsurilor și procedurilor furnizorului, precum și măsurile dispuse pentru rezolvarea oricăror situații de neîndeplinire a obligațiilor acestuia;

e) urmărirea desfășurării activității de administrare a fondului de plată, în conformitate cu prevederile legale.

(4) Pentru a permite persoanei care conduce structura de control intern să își ducă la îndeplinire responsabilitățile în mod corect și independent, furnizorul trebuie să se asigure că aceasta:

a) are autoritatea, resursele și experiența necesare, precum și acces la toate informațiile relevante;

b) are atribuții aferente activității de control intern și este subiectul unei politici adecvate de remunerare, astfel încât să nu îi fie afectată obiectivitatea sau să conducă la această posibilitate;

c) nu este implicată în desfășurarea activităților pe care le monitorizează;

d) poate participa, în calitate de invitat, la ședința consiliului de administrație/consiliului de supraveghere, atunci când pe ordinea de zi a acesteia este înscrisă dezbateră raportului prevăzut la alin. (6).

(5) Activitatea de control intern este implementată pentru fiecare nivel organizatoric al furnizorului și se exercită în funcție de dimensiunea, natura și complexitatea acestuia.

(6) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana care conduce structura de control intern are obligația de a întocmi semestrial un raport de control intern, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

(7) Este interzisă externalizarea activității de control intern de către furnizor.

Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor

(1) Ca parte a procesului decizional, furnizorul menține permanent o structură de administrare a riscurilor, responsabilă de elaborarea de strategii, procese și proceduri de raportare care să faciliteze permanent identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile de plată și furnizorul, sau a riscurilor potențiale, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate.

(2) Structura de administrare a riscurilor îndeplinește, cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea

fondului de plată și a furnizorului, precum și a strategiei de investiții și a activității de administrare a activelor și pasivelor, următoarele atribuții:

- a) gestionarea riscurilor biometrice, după caz;
- b) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;
- c) gestionarea riscului operațional;
- d) gestionarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții;
- e) aplicarea altor tehnici de diminuare a riscurilor;
- f) alte atribuții prevăzute de reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

(3) Sistemul de administrare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de membri.

(4) Pentru a preîntâmpina potențialele riscuri, structura de administrare a riscurilor efectuează cu regularitate evaluarea riscurilor și realizează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz.

(5) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor exercită atribuțiile prevăzute la alin. (2) și raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor de stres sau ale evaluării riscurilor indică o vulnerabilitate semnificativă a fondului de plată sau a furnizorului.

(6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, care se transmite structurii de conducere a furnizorului și A.S.F., în conformitate cu reglementările acesteia.

(7) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor.

Art. 31. – Funcția de administrare a investițiilor

(1) Furnizorul constituie și dispune permanent de o structură responsabilă cu administrarea investițiilor, cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor, în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație sau de consiliul de supraveghere, după caz.

(2) Este interzisă externalizarea activității de administrare a investițiilor.

Art. 32. – Obligația privind sistemul informatic

(1) Furnizorul trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a cel puțin următoarelor elemente: evidențele operaționale și contabile ale fondului de plată, ale valorii activului net, ale drepturilor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, evidențierea modului de calcul al comisioanelor, precum și al obligațiilor de plată.

(2) Sistemul informatic deținut de furnizor trebuie să asigure ținerea evidenței membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor, precum și a contractelor de plată, cu detalierea datelor de identificare a acestora înscrise în contractul de plată, precum și a modificărilor ulterioare.

Art. 33. – Activitatea furnizorului

(1) Furnizorul poate începe activitatea de la data acordării deciziei de autorizare ca furnizor de pensii private.

(2) Activitatea de administrare a fondurilor de plată cuprinde următoarele, după caz:

- a) administrarea și investirea activelor fondului de plată;
- b) evaluarea portofoliului de active și determinarea valorii activului și pasivului fondului de plată;
- c) calculul zilnic al activului net al fondului de plată;
- d) calculul și plata pensiilor private, declararea, reținerea prin stopaj la sursă și plata obligațiilor fiscale aplicabile, după caz, în conformitate cu prevederile Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Codul fiscal*;
- e) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de plată respectiv, fără a se limita la înregistrarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor și veniturilor;
- f) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate în domeniul pensiilor private;
- g) dispunerea efectuării plăților datorate membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor, supraviețuitorilor și entităților implicate în domeniul pensiilor private și A.S.F.;
- h) elaborarea, prezentarea, publicarea, după caz, și transmiterea către A.S.F. a situațiilor financiare anuale și a rapoartelor, prevăzute de prezenta lege și de reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi;

- i) constituirea și actualizarea registrului membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor și al supraviețuitorilor, după caz, pe baza datelor cu caracter personal comunicate de către aceștia, inclusiv a codului numeric personal;
- j) calculul rezervei tehnice;
- k) calculul provizionului tehnic;
- l) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor, conform legislației aplicabile;
- m) alte activități prevăzute de reglementările A.S.F..

Art. 34. – Segregarea activelor și pasivelor

(1) Activitatea de plată a pensiilor private, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acesteia, sunt gestionate și organizate separat de alte activități ale furnizorului, fără posibilitate de transfer între acestea, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare a plăților eronate, prevăzute de reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

(2) Activele și pasivele unui fond de plată sunt organizate, evidențiate și administrate separat de activele și pasivele furnizorului, precum și de celelalte activități ale acestuia, inclusiv de celelalte fonduri administrate de același furnizor, după caz.

(3) Operațiunile de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate vor fi efectuate în conformitate cu reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi, și vor fi notificate în prealabil acesteia.

Art. 35. – Externalizarea

(1) Activitățile prevăzute la art. 33 alin. (2) lit. a) - k) nu pot fi externalizate, în sensul transferării de atribuții pe bază de contract sau încredințării executării anumitor obligații, către un alt furnizor sau către o societate.

(2) Furnizorul nu poate delega răspunderea și rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează o activitate.

(3) Externalizarea activităților prevăzute la art. 33 alin. (2) lit. l) și m) se realizează în baza unui contract încheiat între furnizor și prestatorul de servicii.

(4) Externalizarea se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe:

- a) diminuarea calității sistemului de guvernanță;
- b) creșterea nejustificată a riscului operațional;

c) subminarea capacității A.S.F. de a supraveghea respectarea de către furnizor a obligațiilor sale;

d) prestarea de servicii către membri, moștenitori, beneficiari sau supraviețuitori în mod defectuos sau cu încălcarea prevederilor legale și contractuale.

(5) Furnizorul notifică A.S.F. cu privire la intenția de externalizare a oricăror activități care decurg din obligațiile care îi revin în temeiul prezentei legi, înainte de a încheia contractul prevăzut la alin. (3).

(6) Furnizorul asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia.

Art. 36. – Taxa de funcționare și contribuția la Fondul de garantare

(1) Furnizorul achită A.S.F., de la momentul autorizării fondului de plată, pe toată durata de funcționare a acestuia, o taxă lunară, care nu poate depăși 5% din totalul comisioanelor de administrare percepute de furnizor. În primii 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi nu se datorează taxă de funcționare.

(2) Furnizorul contribuie la Fondul de garantare conform dispozițiilor Legii nr.187/2011, cu modificările și completările ulterioare, și ale reglementărilor A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

Art. 37. – Comisionul de administrare

(1) Pentru activitatea de administrare a fondului de plată, furnizorul percepe un comision lunar de administrare, din activul fondului de plată, care nu poate depăși 0,05 % din acesta.

(2) Comisionul de administrare prevăzut la alin.(1) se calculează pentru fiecare tip de fond de plată și se înregistrează zilnic, se regularizează și se încasează lunar, conform reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

(3) Cuanumul comisionului de administrare prevăzut la alin. (1) este menționat în contractul de plată, conform reglementărilor A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

(4) Modificarea comisionului de administrare se realizează prin decizie a furnizorului. Reducerea comisionului se realizează cu notificarea prealabilă a A.S.F., iar majorarea acestuia se realizează cu aprobarea prealabilă a A.S.F..

(5) Modificarea comisionului de administrare este supusă regulilor de informare a membrilor, conform reglementărilor A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

SECȚIUNEA a 4-a

Activitatea de marketing și publicitate a furnizorului

Art. 38. – Activitatea de marketing a furnizorului

(1) Activitatea de marketing a furnizorului constă în prezentarea de informații cu privire la fondurile de plată și la produsele de plată a pensiilor private oferite de furnizor, propunerea de contracte de plată, desfășurarea de acțiuni premergătoare în vederea încheierii contractului de plată, precum și în încheierea contractului de plată.

(2) Furnizorul este răspunzător pentru activitatea desfășurată de către agenții săi de marketing.

(3) Activitatea agentului de marketing se desfășoară pe bază de comision suportat de către furnizor.

(4) Furnizorul este răspunzător pentru recrutarea, instruirea, monitorizarea și plata agenților de marketing.

(5) Furnizorul deschide și actualizează un registru în sistem electronic privind agenții de marketing, având obligația de a arhiva toate modificările operate în acesta.

Art. 39. – Cerințe privind competența profesională a agenților de marketing

Agenții de marketing respectă cerințele de competență profesională necesare pentru a-și îndeplini în mod adecvat atribuțiile și responsabilitățile stabilite la art. 38 alin. (1) și prin reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

Art. 40. – Interdicții aplicabile activității de marketing

(1) Furnizorului și agenților săi de marketing le este interzis:

a) să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă despre furnizor, fondul de plată sau despre produsele de plată a pensiilor private oferite de acesta;

b) să ofere beneficii sau foloase colaterale în scopul de a convinge un potențial membru să încheie un contract de plată.

(2) Este interzisă implicarea agenților de marketing în operațiunile de transfer individual al unui membru de la un fond de plată către un alt fond de plată.

Art. 41. – Materialele informative sau publicitare ale furnizorului

(1) Furnizorul se asigură că materialele informative sau publicitare referitoare la fondul de plată și la produsele de plată a pensiilor private sunt corecte, clare, neînșelătoare și ușor de înțeles.

(2) În situația în care materialele publicitare ale furnizorului sunt susceptibile să inducă în eroare, A.S.F. poate interzice publicarea și distribuirea acestora.

Art. 42. – Emiterea de reglementări privind furnizorul

(1) A.S.F. poate emite reglementări specifice privind:

a) autorizarea furnizorului, documentele necesare în vederea autorizării ca furnizor și modificarea acestora, retragerea autorizării furnizorului, precum și încetarea activității acestuia;

b) proveniența capitalului vărsat de către fondatori;

c) constituirea, majorarea și reducerea capitalului social;

d) evaluarea prudențială a tranzacțiilor cu acțiunile unui furnizor;

e) fuziunea și divizarea furnizorilor;

f) preluarea administrării fondului de plată, în situația retragerii de către A.S.F. a autorizării furnizorului;

g) contabilitatea furnizorilor;

h) organizarea și evidența separată a activelor și pasivelor fiecărui fond de plată;

i) cerințele și procedura privind autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie;

j) regulile de prudențialitate și principiile de guvernanță pe care trebuie să le respecte furnizorul;

k) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 27 – 31;

l) termenele de transmitere și conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 27 alin. (4) și (6), art. 28 alin. (5), art. 29 alin. (6) și la art. 30 alin. (6);

m) organizarea activității de arhivă a furnizorilor;

n) operațiunile de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate;

o) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi;

p) taxele de autorizare/avizare, calculul și raportarea taxei de funcționare a furnizorilor, precum și al contribuției acestora la Fondul de garantare;

q) metodologia de calcul, înregistrare, regularizare, încasare și modificare a comisionului de administrare;

r) evidența și cerințele de formare profesională aplicabile persoanelor fizice sau juridice implicate în activitatea de marketing a furnizorului;

s) condițiile aplicabile activității de marketing a furnizorului, inclusiv procedura de avizare/autorizare a agenților de marketing de către A.S.F., precum și condițiile de retragere a avizului/deciziei de autorizare;

t) condiții privind materialele informative sau publicitare;

u) condițiile aplicabile în cazul activității transfrontaliere a furnizorului;

v) alte aspecte privind activitatea furnizorului.

(2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit. g) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor.

CAPITOLUL III Fondurile de plată

SECȚIUNEA 1 *Înființarea și autorizarea fondurilor de plată*

Art. 43. – Înființarea fondului de plată

(1) Fondul de plată este administrat de furnizorul autorizat de către A.S.F. în acest sens.

(2) Fondul de plată se constituie printr-un contract de societate, potrivit prevederilor Codului civil.

(3) Inițiativa constituirii unui fond de plată aparține exclusiv unui furnizor autorizat, în conformitate cu decizia luată de către structura de conducere a acestuia și potrivit competențelor stabilite prin actele constitutive.

(4) Fondul de plată al pensiilor private poate fi:

- a) fond de plată a pensiilor de tip retragere programată;
- b) fond de plată a pensiilor viagere.

(5) Denumirea fondului de plată conține sintagma „*fond de plată a pensiilor private de tip retragere programată*” sau „*fond de plată a pensiilor private viagere*”, după caz, și nu trebuie să inducă în eroare potențialii membri sau alte persoane.

(6) Fondul de plată este reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, numai de către furnizorul acestuia.

(7) Sediul fondului de plată este același cu cel al furnizorului.

(8) Un fond de plată nu poate fi declarat în stare de faliment.

(9) Operațiunile de fuziune a fondurilor de plată sau de preluare a unui fond de plată de către un alt furnizor sunt supuse autorizării prealabile a A.S.F. și se desfășoară în conformitate cu reglementările emise de aceasta.

Art. 44. – Contractul de societate

(1) Contractul de societate este întocmit în formă scrisă de către furnizorul care are inițiativa constituirii fondului de plată.

(2) Conținutul minim al contractului de societate prin care se constituie un fond de plată este stabilit prin reglementările A.S.F..

(3) Modificarea contractului de societate se poate realiza la propunerea furnizorului sau a majorității membrilor.

(4) Prin derogare de la prevederile art. 1910 alin. (3) din Codul civil, hotărârile privind modificarea contractului de societate se adoptă cu acordul majorității membrilor dacă prin contract nu se stabilește altfel.

(5) Contractul de societate reprezintă un contract-cadru de adeziune la care membrul devine parte prin semnarea/încheierea contractului de plată.

Art. 45. – Autorizarea fondului de plată

(1) Fondul de plată este autorizat de către A.S.F., ulterior autorizării furnizorului.

(2) Decizia de autorizare se eliberează pe baza unei cereri formulate de furnizor, la care se anexează următoarele documente:

- a) contractul de societate;
- b) proiectul contractului de plată;
- c) contractul de depozitare și cel de custodie pentru activele fondului de plată;
- d) contractul de audit al fondului de plată;
- e) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare;

f) alte documente și informații potrivit cerințelor prevăzute în reglementările A.S.F..

(3) A.S.F. analizează cererea de autorizare a unui fond de plată și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia și a documentației complete prevăzute la alin. (2), procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(4) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (3), un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de autorizare a fondului de plată.

(5) Decizia de autorizare se comunică furnizorului în termen de 10 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

(6) A.S.F. respinge cererea de autorizare a fondului de plată, dacă:

a) documentația transmisă rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 de zile de la data solicitării unor informații sau documente suplimentare;

b) documentația transmisă nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

c) documentația transmisă conține clauze care pot prejudicia interesele membrilor sau nu le protejează în mod corespunzător.

(7) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de plată, scrisă și motivată, se comunică furnizorului în termen de 10 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a

Resursele, cheltuielile și activele fondurilor de plată

Art. 46. – Resursele și cheltuielile fondului de plată

(1) Resursele fondului de plată se constituie din:

a) sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului;

b) sumele provenite din investirea activelor fondului de plată;

c) sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic, în situațiile expres prevăzute de prezenta lege;

d) sumele provenite de la Fondul de garantare, în situațiile expres prevăzute de prezenta lege;

e) sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, cu respectarea dispozițiilor alin. (4);

f) alte sume stabilite prin reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi.

(2) Cheltuielile suportate de către fondul de plată constau în:

a) comisionul de administrare prevăzut la art. 37;

b) cheltuielile privind activitatea de audit financiar a fondului de plată.

(3) Cheltuielile legate de funcționarea și administrarea fondului de plată a pensiilor private sunt suportate de către furnizor.

(4) Dreptul la acțiune în vederea realizării drepturilor cuvenite membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, în temeiul prezentei legi, este imprescriptibil.

Art. 47. – Reguli de investire prudentială a activelor fondurilor de plată

(1) Furnizorii au obligația de a respecta următoarele reguli de investire prudentială a activelor fondurilor de plată:

a) investirea în interesul membrilor, iar în cazul unui potențial conflict de interese, furnizorul care gestionează activele fondurilor de plată trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz;

c) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite concentrările de riscuri pe ansamblul activelor;

d) investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului;

e) investirea activelor fondurilor de plată nu trebuie să fie bazată în mod exclusiv și mecanic pe rating-uri de credit emise de agențiile de rating de credit.

(2) Cu excepția situațiilor stabilite prin reglementările A.S.F., nu pot fi contraparte în tranzacțiile care au ca obiect activele fondului de plată următoarele entități:

- a) furnizorul, depozitarul sau auditorul financiar;
- b) administratorul special al fondului de plată;
- c) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) și b);
- d) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările

A.S.F..

(3) Activele fondului de plată nu pot face obiectul unor constituiri de garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de împrumuturi, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate, utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului, conform reglementărilor A.S.F..

(4) Deschiderea procedurii insolvenței împotriva furnizorului nu afectează activele fondului de plată.

Art. 48. – Investițiile și evaluarea activelor fondurilor de plată

(1) Furnizorul investește activele fondului de plată a pensiilor de tip retragere programată în:

a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi de disponibilități la vedere și de depozite în lei și în valute cotate, care pot fi convertite prin intermediul pieței valutare cu respectarea regimului valutar stabilit de Banca Națională a României, la instituții de credit sau la sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială, insolvență sau proceduri similare, ori a căror autorizație nu este retrasă;

b) titluri de stat emise de autorități ale administrației publice centrale din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;

c) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din

România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E..

(2) Furnizorul investește activele fondului de plată a pensiilor viagere în instrumentele prevăzute la alin. (1), precum și în:

a) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;

b) obligațiuni corporative ale emitenților din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;

c) acțiuni admise la tranzacționare și care se tranzacționează pe o piață reglementată din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;

d) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau din state aderente la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E.;

e) alte instrumente prevăzute în reglementările A.S.F..

(3) În funcție de natura emitentului de instrumente financiare în care furnizorul poate investi, procentele maxime admise sunt:

a) 5% din activele unui fond de plată pot fi investite într-o singură societate cu personalitate juridică sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fără a depăși în total 5%; în cazul în care statul român deține, direct sau indirect, o participație mai mare de 50% din capitalul social al unui emitent, furnizorul poate investi 10% din activele unui fond de plată în respectivul emitent sau în fiecare categorie de active ale acestuia, fără a depăși în total 10%;

b) 10% din activele unui fond de plată pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

(4) Furnizorul investește activele fondului de plată în limitele prevăzute de reglementările A.S.F, emise în aplicarea prezentei legi.

(5) Rezultatele din investirea activelor fondului de plată sunt scutite de impozit.

SECȚIUNEA a 3-a *Membrii fondului de plată*

Art. 49. – Informarea participantului privind posibilitatea de a alege un furnizor

(1) Cu cel puțin 6 luni înainte de îndeplinirea de către participant a condițiilor legale aplicabile privind vârsta necesară pentru deschiderea dreptului la pensia privată, administratorul fondului de pensii private îi comunică acestuia, în scris, la ultima adresă de corespondență comunicată sau prin mijloace electronice, informații privind contravaloarea activului personal, condițiile pentru plata activului de către administrator, respectiv posibilitatea de a alege un fond de plată, precum și informații cu privire la aceste opțiuni.

(2) În notificarea prevăzută la alin. (1), precum și în alte comunicări adresate propriilor participanți în respectivul interval de timp, administratorii fondurilor de pensii private pot include informații cu privire la fondul de plată administrat de către ei înșiși sau de către o altă societate din grup.

Art. 50. – Condiții pentru dobândirea pensiei private

(1) Obținerea unei pensii private este condiționată de dobândirea calității de membru al unui fond de plată.

(2) Este considerată potențial membru al unui fond de plată persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

1. se află în una din următoarele situații:

a) este participant la unul sau la mai multe fonduri de pensii private și îndeplinește condițiile legale pentru deschiderea dreptului la pensia privată, conform prevederilor legislației privind pensiile private, sau

b) deține drepturi de pensie obținute în alt stat sau în cadrul altor sisteme de acumulare în vederea obținerii unui venit din pensii, altele decât cele prevăzute la lit. a), începând cu momentul în care aceasta îndeplinește condițiile legale pentru deschiderea dreptului la pensia privată;

2. deține la unul sau mai multe fonduri de pensii private un activ personal a cărui valoare depășește echivalentul a de 12 ori valoarea indemnizației sociale pentru pensionari stabilită pentru sistemul public de pensii, condiția fiind aplicabilă fiecărui cont individual de pensii private deținut de către participant.

(3) În cazul în care activul unui participant la un fond de pensii private nu îndeplinește condiția prevăzută la alin. (2) pct. 2, plata activului său personal se realizează de către administratorul de fonduri de pensii private, ca plată unică sau plăți eșalonate pe o perioadă de maximum 12 luni.

(4) Sursele de activ destinate obținerii unei pensii private de către un potențial membru sunt următoarele:

- a) un fond de pensii administrat privat;
- b) unul sau mai multe fonduri de pensii facultative;
- c) unul sau mai multe fonduri de pensii ocupaționale;
- d) drepturi de pensie obținute în alt stat sau în cadrul altor sisteme de acumulare;
- e) disponibilități bănești aflate într-un cont deschis la o instituție de credit pe care participantul dorește să le utilizeze pentru obținerea unui venit din pensii, sub rezerva acceptării acestora de către furnizor.

(5) În cazul în care potențialul membru deține active personale provenind din mai multe surse, acesta poate opta între transferul activelor către fonduri de plată diferite sau către același fond de plată.

(6) Niciunui potențial membru nu i se poate refuza calitatea de membru al unui fond de plată dacă acesta îndeplinește condițiile prevăzute la alin. (2).

Art. 51. – Demararea fazei de plată a pensiei private

(1) Participantul care îndeplinește condițiile legale aplicabile pentru deschiderea dreptului la pensia privată transmite administratorului fondului de pensii private o cerere prin care solicită intrarea în faza de plată.

(2) Pe baza cererii prevăzute la alin. (1), administratorul fondului de pensii private convertește în disponibilități bănești unitățile de fond aferente respectivului participant și transmite acestuia o informare cu privire la calculul contravalorii activului personal cuvenit, cu respectarea prevederilor legale aplicabile, inclusiv a celor referitoare la valoarea minimă garantată conform legii sau prospectului.

(3) În baza valorii activului personal consemnată în informarea prevăzută la alin. (2), participantul poate încheia un contract de plată a pensiei private cu un furnizor, conform dispozițiilor art. 53, sau poate transmite administratorului fondului de pensii private o cerere prin care solicită plata activului personal, potrivit prevederilor art. 50 alin. (3).

Art. 52. – Informarea oferită potențialului membru de către furnizor

(1) În procesul de informare oferit potențialului membru, înainte de încheierea unui contract de plată, furnizorul și/sau agenții de marketing, desfășoară următoarele activități:

a) oferă potențialului membru informații corecte și complete privind produsele de plată a pensiilor private, într-o formă ușor de înțeles, care să îi permită acestuia luarea unei decizii în cunoștință de cauză;

b) îi solicită acestuia informațiile necesare, în vederea oferirii de recomandări personalizate, cu explicarea motivelor pentru care un anumit produs ar putea răspunde cel mai bine exigențelor și nevoilor sale, dacă este cazul.

(2) În vederea încheierii unui contract de plată, furnizorul sau agenții de marketing ai acestuia îi prezintă potențialului membru oferte privind valoarea lunară a pensiei, aferente diferitelor tipuri de pensie, bazate pe valoarea activului de care dispune potențialul membru în vederea obținerii unei pensii private, ofertele respective conținând în mod obligatoriu precizarea că informațiile se bazează pe o estimare și pe parametrii valabili la data prezentării ofertei.

Art. 53. – Încheierea contractului de plată

(1) Procesul de încheiere a unui contract de plată se inițiază la cererea potențialului membru adresată furnizorului ales.

(2) Încheierea contractului de plată cu membrul se realizează de către furnizor sau de către agentul de marketing, inclusiv prin mijloace electronice.

(3) Modificarea contractului de plată se face prin act adițional.

(4) Administratorul fondului de pensii private transferă integral activul personal al participantului, prevăzut la art. 51, către fondul de plată ales de către acesta, în termen de 5 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de plată.

(5) Comisionul bancar aferent transferului activului personal al participantului către furnizorul ales de către acesta se suportă de către administratorul fondului de pensii private.

(6) Transferul activului personal acumulat de către un participant la un fond de pensii private către un fond de plată se realizează fără penalități de transfer sau comision și este scutit de impozit.

(7) Administratorul fondului de pensii private de la care participantul își transferă activul personal către un fond de plată păstrează și arhivează toate înregistrările, documentele și evidențele referitoare la participantul transferat, inclusiv cu privire la numărul de unități de fond, valoarea unității de fond la data transferului, calculul și valoarea activului personal transferat către fondul de plată.

(8) În situația suplimentării activului destinat obținerii unei pensii private de către un membru aflat deja în faza de plată a pensiei private, furnizorul încheie cu acesta un act adițional la contractul de plată.

Art. 54. – Membrul unui fond de plată

O persoană devine membru al unui fond de plată prin încheierea unui contract de plată.

Art. 55. – Posibilitatea obținerii unui avans din pensie

(1) Membrul unui fond de plată poate primi maximum 30% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată, la cerere, o singură dată, sub formă de plată unică acordată înaintea începerii plății pensiilor lunare.

(2) Opțiunea de la alin. (1) este prevăzută în contractul de plată.

(3) Dreptul membrului de a primi echivalentul a maximum 30% din valoarea activului său personal transferat către fondul de plată se acordă pentru fiecare cont individual de pensii private deținut de către membru.

Art. 56. – Plata pensiei private

(1) Pensia privată se plătește de către furnizor din activele fondului de plată, lunar, către membru, beneficiar, supraviețuitor sau către reprezentantul legal al acestuia, prin serviciu poștal sau bancar, conform dispozițiilor stabilite prin contractul de plată.

(2) Cheltuielile cu plata pensiei private pe teritoriul României se suportă de către membru/beneficiar/supraviețuitor sau reprezentantul legal, după caz.

(3) Furnizorul calculează, reține, plătește și declară lunar obligațiile fiscale aplicabile, conform prevederilor Codului fiscal, plata acestora realizându-se din sumele lunare cuvenite membrului/beneficiarului/supraviețuitorului sau reprezentantului legal, după caz.

(4) În cazul schimbării domiciliului sau a reședinței într-un alt stat, membrul, beneficiarul, supraviețuitorul sau reprezentantul legal, după caz, păstrează dreptul la pensia privată conform contractului de plată încheiat cu un furnizor din România, plata urmând a se face pe teritoriul statului de domiciliu/reședință, în moneda țării respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

(5) Cheltuielile generate de transferul în străinătate al sumelor prevăzute la alin. (1), inclusiv comisioanele de schimb valutar și cele bancare, se suportă de către membru/beneficiar/supraviețuitor sau reprezentantul legal, după caz.

Art. 57. – Emiterea de reglementări privind fondurile de plată

A.S.F. poate emite reglementări privind:

- a) cerințele și documentele referitoare la înființarea și autorizarea fondurilor de plată;
- b) operațiunile de fuziune a fondurilor de plată, precum și condițiile privind preluarea unui fond de plată de către un alt furnizor;
- c) conținutul minim al contractului de societate, al contractului de plată, precum și condițiile și modalitățile de modificare a acestora;
- d) condițiile privind investițiile și limitele investiționale permise fondurilor de plată;
- e) evaluarea activelor fondurilor de plată;
- f) condițiile necesar a fi îndeplinite de către potențialul membru pentru dobândirea unei pensii private și cerințele privind procesele premergătoare încheierii contractelor de plată;
- g) informarea participanților la fondurile de pensii private cu privire la condițiile legale aplicabile în faza de plată a pensiilor private;
- h) calculul contravalorii activului personal, informarea participantului, precum și utilizarea activului personal/transferul activului personal către un fond de plată;
- i) condițiile aplicabile procesului de informare a potențialilor membri în vederea încheierii unui contract de plată;
- j) procesul de încheiere a contractului de plată;
- k) obligațiile administratorilor de pensii private privind gestionarea, păstrarea și arhivarea înregistrărilor și documentelor privind participanții,

inclusiv ulterior transferului activului acestora ca urmare a deschiderii dreptului la pensia privată;

- l) modalitatea de calcul și condițiile privind plata pensiei private;
- m) contabilitatea fondurilor de plată;
- n) alte aspecte privind fondurile de plată.

CAPITOLUL IV

Fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată

SECȚIUNEA 1

Pensiile de tip retragere programată

Art. 58. – Contul individual al membrului

(1) Fiecare membru al unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată are un cont individual.

(2) În cazul în care activul destinat obținerii unei pensii private de către potențialul membru provine din mai multe surse, acesta poate opta între:

- a) cumularea activelor, pensia privată urmând a fi stabilită pe baza valorii totale a respectivelor active;
- b) alocarea activelor în conturi individuale separate, create de către furnizor, în funcție de sursa din care provin, pensia privată urmând a fi stabilită pentru fiecare sursă în parte.

Art. 59. – Activul personal al unui membru

(1) Membrul este proprietarul activului personal din contul său.

(2) Activul personal nu poate fi cesionat sau gajat și nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective.

Art. 60. – Pensia de tip retragere programată

(1) Pensia de tip retragere programată reprezintă valoarea plătită lunar membrului până la rambursarea integrală a activului personal deținut de acesta în fondul de plată.

(2) În cazul în care decesul membrului survine înainte de rambursarea integrală a activului personal, valoarea neîncasată a acestuia se plătește moștenitorilor membrului, sub formă de plată unică.

(3) Suma plăților realizate către membru și/sau către moștenitorii acestuia, după caz, este cel puțin egală cu valoarea activului pe baza căruia s-a încheiat contractul de plată, diminuată cu comisioanele legale.

(4) Valoarea plății lunare aferente pensiei de tip retragere programată este prevăzută în contractul de plată și este egală cu valoarea indemnizației sociale pentru pensionari stabilită pentru sistemul public de pensii, cu excepția ultimei plăți lunare, care va fi o plată reziduală.

(5) Valoarea pensiei lunare se actualizează anual de către furnizor, în conformitate cu valoarea indemnizației sociale pentru pensionari stabilită pentru sistemul public de pensii în anul respectiv.

(6) Prin excepție de la alin. (4), în cazul în care valoarea activului personal utilizat pentru încheierea contractului de plată, în corelație cu valoarea pensiei lunare prevăzute la alin. (4), determină o perioadă de plată mai mare de 8 ani, pensia lunară poate depăși limita stabilită la alin. (4), cu condiția ca durata totală a plăților să fie de cel puțin 8 ani.

(7) Furnizorul realizează lunar plata către membru, pentru toate conturile individuale ale acestuia, după caz, la data prevăzută în contractul de plată, în funcție de opțiunea exprimată potrivit art. 58 alin. (2).

(8) Membrul unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată se poate transfera, la cererea sa, către un alt fond de plată a pensiilor de tip retragere programată, fără penalități.

SECȚIUNEA a 2-a

Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată

Art. 61. – Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată

(1) Furnizorul care administrează un fond de plată a pensiilor de tip retragere programată are obligația de a menține permanent un volum adecvat al provizionului tehnic corespunzător riscurilor aferente angajamentelor financiare asumate prin contractele de plată încheiate cu membrii.

(2) Furnizorul care administrează un fond de plată a pensiilor de tip retragere programată deține un volum adecvat de active aferente provizionului tehnic, echivalent cu valoarea acestuia rezultată în urma ultimului calcul, pentru a acoperi obligațiile prevăzute la alin. (1).

(3) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale furnizorului.

(4) Activele care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată sunt restricționate la depozitar, exclusiv în vederea asigurării respectării obligațiilor furnizorului prevăzute în contractele de plată încheiate cu membrii.

(5) Activele care acoperă provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva furnizorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a furnizorului și/sau a depozitarului, până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

(6) A.S.F. poate stabili cerințe suplimentare privind constituirea, completarea și/sau utilizarea provizionului tehnic, în cazul în care consideră necesară această măsură pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor și moștenitorilor.

Art. 62. – Utilizarea provizionului tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată

În cazul în care, după epuizarea integrală a unităților de fond aferente activului personal al membrului, suma totală a plăților realizate către membru și/sau moștenitorii acestuia, după caz, este mai mică decât valoarea activului pe baza căruia s-a încheiat contractul de plată, diferența valorică necesară se suportă de către furnizor, din provizionul tehnic.

Art. 63. – Emiterea de reglementări privind fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată

A.S.F. poate emite reglementări privind:

a) caracteristicile, modul de calcul și plata pensiei de tip retragere programată;

b) condiții suplimentare aplicabile pensiilor de tip retragere programată;

c) transferul membrilor între fondurile de plată a pensiilor de tip retragere programată;

d) provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată, constituirea, majorarea sau diminuarea valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic, categoriile de instrumente financiare permise pentru acoperirea provizionului tehnic, utilizarea provizionului tehnic;

e) produsele de plată a pensiilor de tip retragere programată;

f) alte aspecte privind fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată.

CAPITOLUL V

Fondul de plată a pensiilor viagere

SECȚIUNEA 1

Pensiile viagere

Art. 64. – Pensiile oferite de fondul de plată a pensiilor viagere

(1) Fondul de pensii viagere oferă cel puțin următoarele tipuri de pensii:

a) pensia viageră pentru o singură persoană, reprezentând suma lunară fixă datorată și plătită până la decesul membrului;

b) pensia viageră cu componentă de supraviețuitor, reprezentând suma lunară fixă datorată și plătită membrului până la decesul acestuia, iar după decesul acestuia, datorată și plătită supraviețuitorului desemnat pe durata vieții acestuia, în cuantumul stabilit ca procent din valoarea pensiei private a membrului;

c) pensia viageră pentru o singură persoană, cu perioadă certă de plată, reprezentând suma lunară fixă, datorată și plătită membrului, până la decesul acestuia, sau, în cazul în care decesul membrului survine înainte de expirarea perioadei certe de plată, datorată și plătită beneficiarului desemnat, până la finalul perioadei certe de plată.

(2) Valoarea minimă a activului personal necesar obținerii unei pensii viagere este stabilită de fiecare furnizor, cu respectarea reglementărilor emise de către A.S.F..

(3) Plata pensiei private încetează începând cu luna următoare celei în care a intervenit decesul membrului, beneficiarului sau supraviețuitorului, după caz.

(4) Moștenitorii membrului/beneficiarului/supraviețuitorului au dreptul de a primi doar sumele neîncasate de către acesta, reprezentând pensia aferentă lunii în care a avut loc decesul și/sau, după caz, drepturi restante de pensie, cuvenite și neîncasate până la data decesului.

(5) Activul fondului de plată a pensiilor viagere nu poate fi cesionat sau gajat, sub sancțiunea nulității actelor respective, nu poate fi urmărit de creditorii membrului/beneficiarului/supraviețuitorului, nu poate face obiectul executării silite, iar, în situația decesului

membrului/beneficiarului/supraviețuitorului, nu poate face parte din masa succesorală.

Art. 65. – Reguli privind stabilirea valorii pensiei oferite de fondul de plată a pensiilor viagere

(1) Furnizorul stabilește cuantumul pensiei oferite de fondul de plată a pensiilor viagere pe baza activului destinat dobândirii unei pensii private, cu respectarea următoarelor reguli:

a) toate tipurile de pensie se determină pe baza calculului actuarial;

b) nivelul pensiei se calculează printr-o evaluare actuarială prudentă, luându-se în considerare toate obligațiile de plată rezultate din contractul de plată.

(2) Pensia stabilită conform prevederilor alin. (1) constituie obiectul contractului de plată și nu poate fi diminuată.

(3) Cuantumul pensiei poate fi majorat, în condițiile prevăzute de reglementările A.S.F., emise în aplicarea prezentei legi, cu notificarea membrilor.

Art. 66. – Determinarea valorii pensiei private oferite de fondul de plată a pensiilor viagere

(1) Determinarea de către furnizor a valorii pensiei se realizează prin împărțirea valorii activului destinat dobândirii unei pensii private la rata anuității aferentă tipului de pensie ales, valabilă la data încheierii contractului de plată.

(2) Pensia lunară este stabilită la valoarea care realizează echivalența actuarială între valoarea activului potențialului membru, destinat dobândirii unei pensii private, și valoarea actuarială prezentă a tuturor plăților lunare viitoare rezultate din contractul de plată.

Art. 67. – Actualizarea registrului membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor

(1) În vederea aplicării prevederilor art. 33 alin. (2) lit. g), datele cu caracter personal actualizate pentru toți membrii, beneficiarii și supraviețuitorii membrilor unui fond de plată a pensiilor viagere, inclusiv informațiile cu privire la decesul acestora, sunt transmise furnizorului de către Ministerul Afacerilor Interne, prin Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, după caz, cu plata taxelor prevăzute de lege și cu îndeplinirea cerințelor de oportunitate, securitate și legalitate a prelucrării.

(2) Conținutul, modalitățile, frecvența și termenele de transmitere a informațiilor prevăzute la alin. (1) se stabilesc prin contracte încheiate între furnizori și Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (3), precum și a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

(3) Furnizorul poate solicita membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor cu domiciliul sau reședința în alt stat ca, pentru a beneficia în continuare de plata pensiei viagere, să transmită semestrial unul dintre următoarele documente:

a) o copie a certificatului de viață prevăzut de legislația privind sistemul public de pensii;

b) un document similar certificatului de viață prevăzut la lit. a), încheiat în fața unei autorități legale de pe teritoriul statului de domiciliu sau de reședință, după caz, respectiva autoritate certificând acest fapt.

(4) Furnizorul poate alege un alt mijloc de probă cu scop similar documentelor prevăzute la alin. (3).

(5) În situația în care un membru, un beneficiar sau un supraviețuitor cu domiciliul sau reședința în alt stat nu respectă, în termenul indicat, condițiile impuse de furnizor conform alin. (3) sau (4), furnizorul poate suspenda plata pensiei viagere începând cu luna următoare celei în care nu a fost respectat termenul de transmitere.

(6) În situația suspendării plății pensiei viagere conform alin. (5), plata pensiei viagere datorate de la data suspendării se reia după îndeplinirea de către membru, beneficiar sau supraviețuitor a condițiilor impuse de furnizor conform alin. (3) sau (4).

SECȚIUNEA a 2-a

Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiei viagere

Art. 68. – Rezerva tehnică a fondului de plată a pensiilor viagere

(1) Furnizorul trebuie să constituie și să mențină pe toată durata fondului o rezervă tehnică calculată conform metodelor actuariale prevăzute de reglementările A.S.F..

(2) Fondul de plată trebuie să dețină întotdeauna active cel puțin egale cu valoarea rezervei tehnice rezultate din ultimul calcul actuarial realizat de către furnizor.

(3) A.S.F. poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea rezervei tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor.

Art. 69. – Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor viagere

(1) Furnizorul care administrează un fond de plată a pensiilor viagere are obligația de a constitui un provizion tehnic, corespunzător riscurilor aferente angajamentelor financiare asumate prin contractele de plată încheiate cu membrii.

(2) Furnizorul care administrează un fond de plată a pensiilor viagere deține, pentru fiecare fond, un volum adecvat de active aferente provizionului tehnic, echivalent cu valoarea acestuia rezultată în urma ultimului calcul, pentru a acoperi obligațiile prevăzute la alin. (1).

(3) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale furnizorului.

(4) Activele care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor viagere sunt restricționate la depozitar, exclusiv în vederea asigurării respectării obligațiilor furnizorului prevăzute în contractele de plată încheiate cu membrii.

(5) Activele care acoperă provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva furnizorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a furnizorului și/sau a depozitarului, până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

(6) A.S.F. poate emite reglementări cu privire la provizionul tehnic și poate stabili cerințe suplimentare privind constituirea, completarea și/sau utilizarea acestuia, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor, beneficiarilor și supraviețuitorilor.

Art. 70. – Emiterea de reglementări privind fondul de plată a pensiilor viagere

A.S.F. poate emite reglementări privind:

- a) caracteristicile și modul de calcul al fiecărui tip de pensie oferit de fondul de plată a pensiilor viagere, valoarea minimă a pensiei și a activului pe baza căruia aceasta se stabilește;
- b) plata pensiilor oferite de fondul de plată a pensiilor viagere și condițiile aplicabile beneficiarilor și supraviețuitorilor;
- c) condiții suplimentare aplicabile pensiilor oferite de fondul de plată a pensiilor viagere;
- d) alte tipuri de pensii oferite de fondul de plată a pensiilor viagere, suplimentare celor prevăzute la art. 64;
- e) calculul și raportarea ratei anuității, a ratei de finanțare, a rezervei tehnice, precum și a altor indicatori a căror reglementare A.S.F. o consideră necesară;
- f) provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor viagere;
- g) alte aspecte privind fondul de plată a pensiilor viagere.

CAPITOLUL VI

Supravegherea specială

Art. 71. – Supravegherea specială

(1) Supravegherea specială a furnizorului are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor, în vederea protejării intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, în situația în care A.S.F. constată deficiențe care nu sunt de natură a institui administrarea specială.

(2) Instituirea supravegherii speciale și desemnarea Consiliului de supraveghere specială se fac de către A.S.F. prin decizie motivată.

(3) A.S.F. notifică furnizorului instituirea supravegherii speciale, împreună cu documentele privind motivele și procedura de contestare, în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei.

(4) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului de plată și ale furnizorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

(5) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale furnizorului.

(6) Consiliul de supraveghere specială supervizează activitatea furnizorului referitoare la fondul de plată.

Art. 72. – Consiliul de supraveghere specială

(1) Consiliul de supraveghere specială are cel puțin următoarele atribuții:

- a) analizează situația financiară a fondului de plată și a furnizorului și prezintă A.S.F. rapoarte periodice despre aceasta;
- b) urmărește modul în care furnizorul aplică măsurile de remediere dispuse de A.S.F. asupra deficiențelor constatate în actele de control întocmite de către A.S.F.;
- c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului de plată, propus de furnizor și aprobat de A.S.F.;
- d) propune A.S.F. aplicarea de sancțiuni în situația în care furnizorul nu respectă măsurile și planul de remediere/redresare financiară dispuse de către Consiliul de supraveghere specială.

(2) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile structurii de conducere a furnizorului.

Art. 73. – Emiterea de reglementări privind supravegherea specială

A.S.F. poate emite reglementări privind:

- a) instituirea supravegherii speciale;
- b) desemnarea Consiliului de supraveghere specială;
- c) atribuțiile Consiliului de supraveghere specială;
- d) alte aspecte referitoare la supravegherea specială.

CAPITOLUL VII

Administrarea specială

Art. 74. – Administrarea specială

(1) Administrarea specială are drept scop administrarea fondului de plată și limitarea pierderilor, în vederea protejării drepturilor cuvenite membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizării furnizorului, realizată la cererea acestuia, sau ca sancțiune aplicată de către A.S.F..

Art. 75. – Utilizarea provizionului în vederea instituirii administrării speciale

(1) În vederea retragerii autorizării unui furnizor și a instituirii administrării speciale asupra unui fond de plată a pensiilor private, la cererea A.S.F., furnizorul are obligația efectuării unui nou calcul al valorii provizionului tehnic și a completării, după caz, a activelor fondului de plată cu activele care acoperă provizionul tehnic, până la îndeplinirea condițiilor de funcționare a fondului de plată prevăzute de prezenta lege și de reglementările A.S.F..

(2) A.S.F. poate dispune, dacă este necesar, suplimentarea de către furnizor a activelor care acoperă provizionul tehnic, până la atingerea unui nivel corespunzător prevederilor din prezenta lege.

(3) În cazul în care, după lichidarea provizionului tehnic al furnizorului, activul fondului de plată este în continuare insuficient pentru îndeplinirea obligațiilor furnizorului conform contractelor de plată, A.S.F. transmite Fondului de garantare valoarea sumei necesar a fi suportată de către acesta.

(4) După efectuarea operațiunilor prevăzute la alin. (1) – (3) și după desemnarea unui administrator special conform art. 76 alin. (1), A.S.F. retrage autorizarea furnizorului.

Art. 76. – Administratorul special

(1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării de către furnizor a situației financiare a fondului de plată prevăzute la art. 12 alin. (3), A.S.F. desemnează prin decizie motivată ca administrator special un alt furnizor sau Fondul de garantare, care înlocuiește structura de conducere a vechiului furnizor și care preia temporar activitatea de plată a pensiilor private și administrarea fondului de plată a pensiilor private.

(2) Administratorul special desfășoară activitatea de administrare a fondului de plată a pensiilor private pe o perioadă de până la 24 luni, în vederea preluării administrării fondului de plată de către un nou furnizor, cu aprobarea A.S.F..

Art. 77. – Preluarea administrării fondului de plată aflat în situația administrării speciale

(1) Noul furnizor se subrogă în toate drepturile și obligațiile vechiului furnizor.

(2) Fondul de plată se transferă cu toate activele către noul furnizor, cu respectarea prevederilor art. 75.

(3) Administratorul special poate deveni furnizorul fondului de plată, cu respectarea condițiilor legale aplicabile.

Art. 78. – Contestarea administrării speciale

(1) Decizia de instituire a administrării speciale poate fi contestată la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării.

(2) Deciziile privind instituirea sau încetarea administrării speciale, precum și cea privind numirea administratorului special, se publică de către A.S.F. în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

(3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (1).

Art. 79. – Emiterea de reglementări privind administrarea specială

A.S.F. poate emite reglementări privind:

- a) condițiile care trebuie îndeplinite de către un furnizor pentru a putea avea calitatea de administrator special, precum și procedura de selectare sau desemnare a acestuia;
- b) atribuțiile administratorului special;
- c) operațiunile privind provizionul tehnic, în condițiile instituirii administrării speciale;
- d) preluarea administrării fondului de plată aflat în situația administrării speciale;
- e) procedura de administrare a fondului de plată până la data rămânerii definitive a hotărârii instanței de contencios administrativ competente;
- f) alte aspecte referitoare la administrarea specială.

CAPITOLUL VIII

Obligații de raportare și transparență

Art. 80. – Informații oferite de către furnizor

(1) Furnizorul comunică potențialilor membri, cel puțin informații privind:

- a) fondul de plată și furnizorul;
- b) prevederile contractului de plată;
- c) produsele de plată a pensiilor private pe care le oferă și caracteristicile acestora, precum și oferte bazate pe valoarea estimată a

activului de care dispune potențialul membru în vederea obținerii unei pensii private;

d) mecanismele de garantare a plății pensiilor private.

(2) Furnizorul comunică membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, cel puțin informații privind:

a) fondul de plată și furnizorul;

b) tipul de pensie privată pentru care membrul a optat, beneficiarii/supraviețuitorii nominalizați, după caz, precum și valoarea pensiei lunare;

c) valoarea activului din contul său/conturile sale individuale, după caz, în cazul membrilor fondului de plată a pensiilor de tip retragere programată;

d) mecanismele de garantare a plății pensiilor private;

e) modalitatea de a obține informații suplimentare.

(3) Informațiile prevăzute la alin. (2) sunt transmise de către furnizor anual, până la data de 31 mai, pentru anul calendaristic anterior, către fiecare membru, beneficiar sau supraviețuitor, gratuit, la ultima adresă de corespondență comunicată, pe suport de hârtie sau prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată.

(4) Furnizorul prezintă, pe pagina proprie de internet, pentru produsele de plată a pensiilor private pe care le oferă, instrumentele necesare efectuării de simulări privind valoarea pensiei, parametrii pe baza cărora se realizează respectivele simulări privind valoarea pensiei fiind actualizați permanent și aceiași cu cei folosiți în stabilirea valorii pensiei în cazul încheierii unui contract de plată.

(5) Informațiile oferite de către furnizor trebuie:

a) să fie actualizate în mod regulat;

b) să fie scrise în mod clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot folosi cuvinte din limbajul curent;

c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului;

d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit și înțeles;

e) să fie disponibile și în limba română;

f) să fie puse la dispoziția membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe suport de hârtie.

(6) A.S.F. poate adopta dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția potențialilor membri, membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

Art. 81. – Alte obligații de raportare și transparență

(1) Furnizorul transmite A.S.F., până la data de 31 mai a fiecărui an, următoarele:

- a) un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent;
- b) situațiile financiare anuale însoțite de raportul administratorilor și de raportul de audit pentru fondul de plată administrat;
- c) situațiile financiare anuale însoțite de raportul administratorilor, raportul de audit, precum și de propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile, pentru activitatea proprie;
- d) alte informații stabilite prin reglementările A.S.F..

(2) Furnizorul publică pe pagina proprie de internet:

- a) raportul anual al furnizorului;
- b) situațiile financiare anuale proprii, însoțite de raportul de audit;
- c) situațiile financiare anuale ale fondului de plată, însoțite de raportul de audit;
- d) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F..

(3) În mod suplimentar față de obligațiile de raportare prevăzute la alin. (1), furnizorul transmite către A.S.F. raportări periodice, conform reglementărilor emise de aceasta.

Art. 82. – Emiterea de reglementări cu privire la obligațiile de raportare și transparență

A.S.F. poate emite reglementări cu privire la:

- a) informațiile oferite de către furnizor;
- b) raportul anual al furnizorului;
- c) situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale;
- d) obligațiile de raportare ale furnizorului către A.S.F.;
- e) alte obligații de raportare și transparență.

CAPITOLUL IX

Depozitarul

Art. 83. – Desemnarea unui depozitar

(1) Pentru fiecare fond de plată administrat, furnizorul încheie un contract de depozitare și un contract de custodie cu un depozitar.

(2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare și de custodie cu mai mulți furnizori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond de plată, separat de cele ale altor fonduri, precum și de propriile active.

Art. 84. – Avizarea depozitarului

(1) Pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie, depozitarul trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de A.S.F..

(2) Pentru obținerea avizului ca depozitar, o instituție de credit transmite A.S.F. o cerere de avizare însoțită de documente din care să rezulte îndeplinirea următoarelor condiții:

a) obiectul de activitate autorizat de către Banca Națională a României cuprinde și activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii private;

b) nu se află în procedură de redresare sau de rezoluție;

c) nu este persoană afiliată furnizorului;

d) notifică persoana care conduce structura care este responsabilă de activitatea de depozitare și/sau custodie a fondurilor de plată a pensiilor private;

e) a achitat taxa de avizare;

f) îndeplinește alte cerințe prevăzute în prezenta lege și în reglementările A.S.F..

(3) A.S.F. poate solicita instituțiilor de credit prevăzute la alin. (2), în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii pentru avizare, documente și informații suplimentare, pe care acestea trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile de la data primirii solicitării.

(4) A.S.F. analizează cererea de avizare și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia și a documentației complete potrivit dispozițiilor alin. (2) și (3), după caz, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(5) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (4), un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor

informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de avizare.

(6) Avizul sau decizia de respingere, după caz, se comunică instituției de credit în termen de 10 zile lucrătoare de la emitere.

(7) Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza avizării se notifică, în prealabil, A.S.F..

(8) Depozitarii 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), sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F..

Art. 85. – Interdicții privind depozitarul

(1) Angajații sau membrii structurii de conducere ai depozitarului nu pot fi membri ai structurii de conducere sau angajați ai furnizorului fondului de plată ale cărui active le păstrează.

(2) Depozitarul nu acordă credite, sub orice formă, furnizorului cu care are încheiate contracte de depozitare și de custodie a activelor fondului de plată.

Art. 86. – Atribuțiile depozitarului

(1) Depozitarul are următoarele atribuții:

a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului de plată și activele corespunzătoare provizionului tehnic, asigurând separarea activelor fondului de plată de activele sale proprii și de cele ale altor fonduri de pensii private sau fonduri de plată și/sau ale altor entități pentru care realizează activitatea de depozitare;

b) să țină evidențe care să permită furnizorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului de plată în orice moment și fără întârziere;

c) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului de plată, conform reglementărilor A.S.F.;

d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.;

e) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului de plată și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia;

f) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia;

g) să transmită furnizorului informații privind activele fondurilor de plată;

h) să îndeplinească instrucțiunile furnizorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare, reglementărilor A.S.F. sau procedurilor depozitarului;

i) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond de plată, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale;

j) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului de plată sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

k) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor;

l) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F..

(2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare/custodie, furnizorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu furnizorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese.

(4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate furnizorului.

Art. 87. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului

(1) Activele unui fond de plată, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță.

(2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare

deschis în registrele depozitarului și toate activele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului.

(3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului de plată sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, deschise în numele fondului de plată de către furnizor, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului de plată.

(4) Pentru activele fondului de plată, altele decât cele prevăzute la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului de plată și ține evidența acestora. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor puse la dispoziție de către furnizor și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele.

(5) Depozitarul răspunde față de furnizor și față de membri, moștenitori, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

(6) Răspunderea depozitarului prevăzută la alin. (5) intervine, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea.

(7) Activul fondului de plată nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii împotriva furnizorului și/sau depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie și nici al unei tranzacții.

(8) Prevederile art. 286 din Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în mod corespunzător și în cazul următoarelor datorii, fie că sunt reglementate de legea română sau a altui stat membru, fie de legea unui stat terț:

a) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii unor active sau lichidități aparținând fondurilor de plată a pensiilor private;

b) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii unor active sau lichidități aparținând furnizorilor de pensii private destinate acoperirii provizionului tehnic.

Art. 88. – Retragera avizului depozitarului

(1) A.S.F. poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații:

- a) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare;
- b) la cererea depozitarului respectiv;
- c) în cazul fuziunii sau divizării depozitarului;
- d) în situația depozitării activelor financiare ale unui fond de plată neautorizat;
- e) în cazul nerespectării sau respectării necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările A.S.F. sau din contractele de depozitare și custodie;

f) atunci când survin evenimente care prejudiciază interesele membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(2) A.S.F. retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații:

- a) în cazul lichidării depozitarului;
- b) depozitarul se află în procedură de redresare sau de rezoluție;
- c) în cazul în care nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 84 alin. (2).

(3) A.S.F. informează depozitarul, furnizorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei.

(4) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte A.S.F., în termenul solicitat, raportul privind activele fondului de plată care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului.

Art. 89. – Contractul de depozitare și contractul de custodie

(1) Contractul de depozitare și contractul de custodie cuprind clauze privind:

- a) drepturile și obligațiile depozitarului și ale furnizorului;
- b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia;
- c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în reglementările A.S.F.;
- d) încetarea contractului.

(2) Încetarea contractului de depozitare și a contractului de custodie este notificată A.S.F. de către furnizor, conform reglementărilor A.S.F..

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

(4) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile de la data desemnării acestuia, cu notificarea furnizorului, activele fondului de plată și copii ale tuturor documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta.

Art. 90. – Emiterea de reglementări privind depozitarul

A.S.F. poate emite reglementări cu privire la:

- a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege;
- b) conținutul minim al contractului de depozitare;
- c) conținutul minim al contractului de custodie;
- d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului de plată și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic;
- e) procedura de schimbare a depozitarului;
- f) condițiile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar, cu consultarea Băncii Naționale a României;
- g) alte aspecte referitoare la activitatea depozitarului.

CAPITOLUL X

Auditul financiar

Art. 91. – Avizarea auditorului financiar

(1) Situațiile financiare ale fondurilor de plată și ale furnizorului se auditează de către un auditor financiar, avizat de către A.S.F..

(2) Pentru avizarea de către A.S.F., auditorul financiar trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- a) să fie persoană juridică, membru activ al autorității competente din domeniul auditului financiar;
- b) să fi desfășurat activitate în domeniul auditului financiar minimum 4 ani, anterior solicitării avizării, cu excepția persoanei juridice rezultate dintr-o fuziune/divizare, caz în care termenul include și perioada de funcționare a persoanei/persoanelor juridice din care aceasta provine;
- c) să nu fi fost sancționat de către autoritățile române sau străine din domeniul auditului sau din domeniul financiar-bancar cu interdicția de a desfășura activități de audit financiar;
- d) să aibă încheiat un contract de asigurare de răspundere civilă profesională, în conformitate cu normele privind asigurarea pentru risc

profesional, contract valabil pe întreaga durată a efectuării misiunilor de audit financiar;

e) să nu fie persoană afiliată furnizorului sau depozitarului;

f) să nu se afle într-o situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

(3) A.S.F. analizează cererea pentru avizarea auditorului financiar și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia și a documentației complete din care să rezulte îndeplinirea condițiilor prevăzute la alin. (2), procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(4) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (3), un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii pentru avizarea auditorului financiar.

(5) Decizia de avizare sau decizia de respingere, după caz, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la data emiterii acesteia.

(6) Auditorul care a fost autorizat, avizat sau supus unei proceduri similare, în vederea funcționării ca auditor în sistemul pensiilor private într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, este exceptat de la cerința avizării de către A.S.F..

(7) A.S.F. este în drept să retragă avizul acordat auditorului financiar în cazul încălcării de către acesta a prevederilor art. 93 – 95, în condițiile prevăzute de reglementările emise de A.S.F..

Art. 92. – Contractul de audit

(1) Contractul de audit încheiat de către furnizor pentru auditarea situațiilor financiare ale fondului de plată se notifică A.S.F. în termen de 15 zile de la data încheierii.

(2) Furnizorul notifică A.S.F. cu privire la orice modificare a contractului de audit prevăzut la alin. (1), în termen de 15 zile de la data modificării.

Art. 93. – Raportul de audit financiar

(1) Auditorul financiar întocmește un raport de audit financiar al situațiilor financiare anuale ale fondului de plată și un raport de audit financiar al situațiilor financiare anuale ale furnizorului, în conformitate cu standardele internaționale de audit și cu legislația aplicabilă.

(2) Rapoartele prevăzute la alin. (1) nu pot fi întocmite de același auditor financiar mai mult de 5 ani consecutivi.

Art. 94. – Scrisoarea auditorului financiar către conducere

(1) Auditorul financiar are obligația de a transmite A.S.F., în termen de 30 de zile de la data finalizării raportului de audit, scrisoarea adresată conducerii furnizorului.

(2) În situația în care nu a fost emisă scrisoarea către conducerea furnizorului, auditorul financiar transmite A.S.F., în termenul prevăzut la alin. (1), o comunicare scrisă, prin care prezintă motivele pentru care nu a fost emisă scrisoarea către conducere.

(3) În urma recomandărilor formulate de către auditorul financiar în scrisoarea către conducere, furnizorul elaborează un plan de măsuri care cuprinde modalități și termene concrete de realizare.

(4) Planul de măsuri prevăzut la alin. (3) se comunică A.S.F. în termen de 30 de zile de la data primirii scrisorii auditorului financiar.

Art. 95. – Deficiențe semnificative

(1) Auditorul financiar are obligația de a informa A.S.F. și conducerea entității auditate, în situația constatării unor deficiențe semnificative care pot avea una din următoarele consecințe:

a) încălcarea legii și/sau a reglementărilor A.S.F., prin care sunt stabilite condițiile de autorizare și de desfășurare a activității entității auditate;

b) afectarea situației patrimoniale a entității auditate;

c) potențiale riscuri de discontinuitate în desfășurarea activității entității auditate.

(2) Obligația prevăzută la alin. (1) este îndeplinită în termen de 5 zile lucrătoare de la data constatării.

(3) În cazul în care constată deficiențe semnificative în activitatea auditorului financiar, în legătură cu auditul situațiilor financiare ale fondului de plată sau ale furnizorului, A.S.F. poate sesiza autoritatea competentă în domeniului auditului financiar, solicitând acesteia adoptarea măsurilor corespunzătoare, potrivit legii.

(4) În termen de 30 de zile de la data pierderii calității de membru activ al auditorului financiar, autoritatea competentă în domeniul auditului financiar informează A.S.F. despre aceasta.

Art. 96. – Emiterea de reglementări privind auditul financiar

A.S.F. poate emite reglementări cu privire la:

- a) condițiile de avizare de către A.S.F. a auditorului financiar, precum și cele de retragere a avizului;
- b) elementele obligatorii asupra cărora auditorul financiar trebuie să formuleze opinie;
- c) procedura aplicabilă în cazul pierderii calității de membru activ al unui auditor financiar;
- d) cerințele de informare referitoare la auditul financiar;
- e) constatarea deficiențelor semnificative în activitatea auditorului financiar în legătură cu auditul situațiilor financiare ale fondului de plată sau ale furnizorului acestuia.

CAPITOLUL XI

Supravegherea activității

Art. 97. – Obiectivul supravegherii prudențiale

(1) Supravegherea prudențială are ca obiectiv principal protecția drepturilor membrilor fondurilor de plată.

(2) În vederea exercitării activității de supraveghere prudențială asupra entităților prevăzute la art. 4 alin. (1), A.S.F. desfășoară activități de monitorizare bazate pe raportări prudențiale și controale, verifică îndeplinirea obligațiilor prevăzute în prezenta lege și în reglementările emise în aplicarea acesteia, referitoare la cel puțin următoarele activități:

- a) modul și condițiile de organizare și funcționare;
- b) evidența și gestionarea conturilor individuale ale membrilor fondurilor de plată;
- c) evidența și desfășurarea operațiunilor de plată;
- d) regulile de investire;
- e) sistemul de guvernanță;
- f) informațiile care trebuie furnizate participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil;
- g) transparență și raportare.

(3) În procesul de supraveghere, A.S.F. are în vedere următoarele activități:

- a) evaluarea cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță;
- b) evaluarea riscurilor cu care se confruntă furnizorul.

(4) A.S.F. impune furnizorului obligația de a remedia deficiențele identificate în cursul procesului de supraveghere prudentială.

Art. 98. – Emiterea de reglementări privind supravegherea prudentială

A.S.F. poate emite reglementări cu privire la supravegherea prudentială, inclusiv la raportarea informațiilor care sunt comunicate A.S.F. de către entitățile supravegheate.

CAPITOLUL XII

Răspunderea juridică

Art. 99. – Dispoziții generale

(1) Încălcarea de către furnizor, depozitar, agenți de marketing sau de către auditorul financiar a prevederilor prezentei legi sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz.

(2) Furnizorul, depozitarul și auditorul financiar răspund, în condițiile alin. (1), față de membri, moștenitori, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră.

(3) Persoanele fizice din structura de conducere și/sau persoanele care dețin o funcție-cheie în cadrul furnizorului sau depozitarului răspund, după caz, în condițiile alin. (1), pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia.

(4) A.S.F. poate aplica sancțiunile prevăzute în prezentul capitol și persoanelor fizice cărora, în contextul raporturilor de muncă pe care le au cu furnizorii sau în calitatea lor de reprezentanți ai instituțiilor de credit în relația cu A.S.F., reprezentanți legali sau exercitând în drept ori în fapt funcții de conducere sau exercitând cu titlu profesional activități reglementate de prezenta lege, le este imputabilă o contravenție prevăzută la art. 102 alin. (1).

(5) Persoanele fizice prevăzute la alin. (3) și (4) sunt ținute, potrivit legii și la repararea prejudiciilor patrimoniale cauzate prin fapta constituind contravenție. Dacă fapta este imputabilă mai multor persoane, acestea sunt ținute solidar la repararea prejudiciului cauzat.

(6) La individualizarea sancțiunii se va ține seama de circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei și de conduita contravenientului.

(7) În cazul în care la săvârșirea unei contravenții au participat mai multe persoane, sancțiunea se aplică fiecăreia separat.

Art. 100. – Regimul sancționatoriu

(1) A.S.F. aplică sancțiuni pentru încălcarea prevederilor prezentei legi și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

(2) Sancțiunile prevăzute la alin. (1) sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare.

(3) La stabilirea tipului sancțiunii și a cuantumului amenzii dispuse în temeiul exercitării competențelor sale conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi, A.S.F. are în vedere principiul proporționalității, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

a) gravitatea și durata încălcării prevederilor legale sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora;

b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcarea prevederilor legale sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora și forma de vinovăție cu care fapta a fost săvârșită;

c) importanța profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă de încălcarea prevederilor legale sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora, în măsura în care acestea pot fi determinate;

d) prejudiciile suferite de membri, moștenitori, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, ca urmare a încălcării prevederilor legale sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora, în măsura în care acestea pot fi determinate;

e) încălcările anterioare ale prevederilor legale sau ale reglementărilor emise în aplicarea acestora săvârșite de persoana fizică sau juridică responsabilă;

f) eventualele măsuri luate de către contravenient, ulterior săvârșirii faptei, pentru a limita pagubele, pentru acoperirea prejudiciului sau pentru remedierea deficiențelor produse prin săvârșirea faptei.

Art. 101. – Infrațiuni

(1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, conform dispozițiilor art. 102 alin. (5),

împiedicarea prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supuse controlului, conform prezentei legi, în mod nejustificat, a personalului cu atribuții de control din cadrul A.S.F. de a intra în spațiile supuse controlului, în condițiile prevăzute de prezenta lege.

(2) Constituie infracțiunea de exercitare fără drept a unei profesii sau activități și se sancționează conform prevederilor art. 348 din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare, furnizarea de către o persoană de activități fără a deține autorizația sau aprobarea necesară conform prevederilor prezentei legi.

(3) Constituie infracțiuni și se pedepsesc cu închisoare de la 2 la 7 ani sau cu amendă, conform dispozițiilor art. 102 alin. (5), următoarele fapte:

a) utilizarea resurselor fondului de plată prevăzute la art. 46 alin. (1) în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege;

b) utilizarea disponibilităților bănești ale unui membru la un fond de plată în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege.

(4) Dacă faptele prevăzute la alin. (1) și (3) au produs consecințe deosebit de grave, limitele speciale ale pedepsei se majorează cu jumătate.

Art. 102. – Contravenții

(1) Constituie contravenții următoarele fapte dacă nu sunt săvârșite astfel încât să fie considerate infracțiuni:

a) nerespectarea de către furnizor, de către persoanele care fac parte din structura de conducere a acestuia, de către persoanele care dețin funcții-cheie, sau de către agenții de marketing:

(i) a obligațiilor prevăzute în cuprinsul prezentei legi și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea acesteia;

(ii) a măsurilor prevăzute prin actele de autorizare, supraveghere și control ale A.S.F.;

(iii) a prevederilor existente în procedurile proprii ale furnizorului sau în contractul de societate;

b) nerespectarea de către depozitar, de către persoanele desemnate să asigure conducerea departamentelor/compartimentelor de depozitare și/sau custodie, a obligațiilor acestora în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul sistemului de plată a pensiilor private;

c) nerespectarea de către furnizor a prevederilor art. 13 alin. (3), art. 16, art. 17, art. 21 – 35, art. 37, art. 39 – 41, art. 46 – 48, art. 49 alin. (1),

art. 50 alin. (6), art. 52, art. 60 alin. (5) și (7) , art. 61, 62, 65, 68, 69, 80 și 81;

d) nerespectarea de către depozitar a prevederilor art. 86, 87 și art. 89 alin. (4);

e) nerespectarea de către furnizor și de către persoanele care fac parte din structura de conducere a acestuia, de către persoanele care dețin funcții-cheie a dispozițiilor prevăzute la art. 3 – 13 din Regulamentul (UE) 2019/2.088 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, precum și ale reglementărilor adoptate în aplicarea acestuia;

f) nerespectarea de către persoanele care fac parte din structura de conducere a furnizorului sau de către persoanele care dețin funcții-cheie a dispozițiilor prevăzute la art. 5 – 7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2.088.

(2) Săvârșirea de către persoana fizică sau juridică a uneia dintre faptele prevăzute la alin. (1) se sancționează cu:

a) avertisment;

b) amendă contravențională, conform prevederilor alin. (5).

(3) În funcție de natura și gravitatea faptei, pe lângă sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin. (2), A.S.F. poate aplica următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) retragerea avizului/autorizării dat/date conducătorilor și/sau membrilor structurii de conducere a furnizorului și/sau ale persoanelor care dețin funcții-cheie, după caz;

b) retragerea autorizării furnizorului și a autorizării sau a avizului celorlalte entități supravegheate;

c) restrângerea sau interzicerea dreptului furnizorului de a dispune de propriile active;

d) interzicerea dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între un an și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată prevăzută expres în decizie.

(4) Sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile contravenționale complementare prevăzute la alin. (3).

(5) Prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al

contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Ordonanța Guvernului nr. 2/2001*, cu modificările și completările ulterioare, limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează:

a) pentru persoanele juridice: de la 0,1% la 5% din cifra de afaceri realizată conform celor mai recente situații financiare anuale auditate depuse la organele competente, aferentă activității de plată a pensiilor private;

b) pentru persoanele fizice: de la 2.000 lei la 2.000.000 lei.

(6) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat.

(7) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele cu atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării dispozițiilor legale și ale reglementărilor aplicabile sistemului de pensii private din cadrul A.S.F. împuternicite în acest scop.

(8) Aplicarea sancțiunilor contravenționale prevăzute la alin. (2) se face de către Consiliul A.S.F..

(9) Prin derogare de la prevederile art. 10 alin. (2) din *Ordonanța Guvernului nr. 2/2001*, cu modificările și completările ulterioare, în cazul constatării săvârșirii a două sau mai multe contravenții, se aplică amenda prevăzută pentru contravenția cea mai gravă.

Art. 103. – Procedura de constatare a contravențiilor

(1) Procedura de constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor derogă de la dispozițiile *Ordonanței Guvernului nr. 2/2001*, cu modificările și completările ulterioare, și este prevăzută prin reglementările A.S.F..

(2) Actul individual emis de către A.S.F. potrivit legii prin care se constată și se aplică sancțiunea contravențională a persoanelor fizice și juridice conform prevederilor art. 102, constituie titlu de creanță.

(3) La data scadenței, titlul de creanță devine titlu executoriu, în baza căruia A.S.F. declanșează procedura de executare silită pentru recuperarea creanțelor sale, potrivit dispozițiilor Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Actele adoptate de A.S.F. conform prevederilor prezentei legi pot fi contestate la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării.

(5) Contestația depusă potrivit dispozițiilor alin. (4) nu suspendă, până la soluționarea acesteia, executarea măsurilor dispuse de A.S.F..

Art. 104. – Prescripția aplicării și executării sancțiunilor contravenționale

(1) Prin derogare de la prevederile art. 13 alin. (1) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, cu modificările și completările ulterioare, termenul de prescripție a aplicării și executării sancțiunii contravenționale este de 5 ani de la data săvârșirii faptei.

(2) Prin derogare de la prevederile art. 13 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, cu modificările și completările ulterioare, în cazul contravențiilor continue, termenul prevăzut la alin. (1) curge de la data încetării săvârșirii ultimei fapte.

Art. 105. – Acțiunile introduse la instanțele judecătorești

Acțiunile introduse la instanțele judecătorești de către membri, moștenitori, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, îndreptate împotriva furnizorului sau A.S.F., în legătură cu plata pensiilor private, sunt scutite de taxa judiciară de timbru, în conformitate cu prevederile art. 29 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 80/2013 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL XIII

Accesul la informații, schimbul de informații și secretul profesional

Art. 106. – Documente suplimentare

(1) În procesul de autorizare/avizare, precum și în exercitarea atribuțiilor de supraveghere și control realizate în temeiul prezentei legi, A.S.F. poate solicita entităților orice documente și informații pe care le consideră necesare.

(2) A.S.F. poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare/avizare a entității, fiind îndreptățită:

- a) să se adreseze autorităților competente;
- b) să solicite documente și informații din alte surse, potrivit legii.

Art. 107. – Accesul la informații

(1) Entitățile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea și în termenul stabilit de către

A.S.F., orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată.

(2) A.S.F. are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor private de către entitățile prevăzute la alin. (1).

(3) A.S.F. asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală.

(4) A.S.F. utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, după cum urmează:

- a) pentru a verifica dacă furnizorii îndeplinesc condițiile legale;
- b) pentru a facilita monitorizarea activităților furnizorilor;
- c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;
- d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță;
- e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor A.S.F.;
- f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.

(5) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor solicitate de aceasta potrivit dispozițiilor prezentei legi, nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(6) Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul A.S.F. au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional niciunei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât entitățile prevăzute art. 2 să nu poată fi identificate.

(7) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență, în cazul în care societățile, autorizate sau avizate conform prezentei legi, sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare.

(8) Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit A.S.F. informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.

Art. 108. – Schimbul de informații

(1) A.S.F. cooperează cu autoritățile de supraveghere sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, respectând secretul profesional, în condițiile prevăzute de prezenta lege, și utilizează informațiile obținute numai în scopul exercitării supravegherii.

(2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere în sistemul de pensii private.

(3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii private, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul European pentru Risc Sistemic, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe.

(4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (3), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.

(5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F..

(6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități, precum și cele obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu acordul autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului.

(7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui furnizor către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea furnizorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere;

b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței prevăzute la lit. a);

c) persoanelor care au acces la informații le revine obligația privind păstrarea secretului profesional;

d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din

statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.

(8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:

a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control;

b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional;

c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.

Art. 109. – Taxele de autorizare, avizare și funcționare

(1) Taxele de autorizare, avizare și funcționare se stabilesc prin reglementările A.S.F..

(2) Taxele prevăzute la alin. (1) se achită de către solicitant.

(3) În cazul respingerii cererii de autorizare sau de avizare, taxa percepută nu se restituie.

Art. 110. – Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Entitățile prevăzute la art. 2 prelucrează datele cu caracter personal ale membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege și de reglementările A.S.F., cu respectarea Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 și a prevederilor Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, cu modificările ulterioare (Regulamentul general privind protecția datelor).

(2) Prelucrarea datelor cu caracter personal, la nivelul A.S.F., se realizează exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor de protecție a membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi, ale Regulamentului (UE) 2016/679 și ale Legii nr. 190/2018, cu modificările ulterioare.

CAPITOLUL XIV

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 111. – Dispoziții tranzitorii

(1) Până la data autorizării de către A.S.F. a cel puțin unui fond de plată a pensiilor de tip retragere programată, plata activului participanților la fondurile de pensii private se realizează exclusiv conform prevederilor Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare și, respectiv, ale Legii nr. 1/2020, cu modificările și completările ulterioare, după caz.

(2) Atingerea nivelului provizionului tehnic se realizează eşalonat, pe o perioadă de maximum 5 ani de la data autorizării fondului de plată, conform reglementărilor emise de către A.S.F. în aplicarea prezentei legi.

Art. 112. – Completarea prevederilor legii

(1) Prevederile prezentei legi se completează, în măsura în care nu contravin acesteia, cu prevederile Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 1/2020, cu modificările și completările ulterioare, și ale Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În sistemul plății pensiilor private, dispozițiile prezentei legi prevalează asupra oricăror prevederi din alte acte normative. În caz de conflict între acestea, se aplică dispozițiile prezentei legi.

Art. 113. – Intrarea în vigoare

Prezenta lege intră în vigoare la un an de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, în condițiile art. 147 alin. (2), cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (1) din Constituția României, republicată.

**p. PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

**PREȘEDINTELE
SENATULUI**

NATALIA – ELENA INTOTERO

MIRCEA ABRUDEAN

București,
Nr.