

LEGE PRIVIND PENSIILE OCUPAȚIONALE

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

ART.1. – (1) Prezenta lege stabilește:

- a) principiile înființării schemelor facultative de pensii ocupaționale și ale fondurilor de pensii ocupaționale;
 - b) principiile organizării și funcționării administratorilor, precum și coordonarea activității altor entități implicate în acest domeniu.
- (2) Dreptul de a propune o schemă facultativă de pensii ocupaționale aparține angajatorului sau sindicatului prin contractul colectiv de muncă la nivel de unitate, grup de unități sau ramură.
- (3) Angajatorii, agenți economici care înregistrează obligații bugetare neachitate la scadență la sfârșitul anului față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale, bugetul asigurărilor pentru șomaj și bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate, la furnizorii de energie și combustibil de orice formă, precum și instituțiile publice indiferent de sistemul de finanțare și de subordonare nu pot contribui la scheme facultative de pensii ocupaționale.
- (4) Schemele facultative de pensii ocupaționale sunt furnizate de administratori.
- (5) Administratorii colectează contribuții, investesc resursele financiare ale fondului de pensii ocupaționale și plătesc pensii ocupaționale.

ART.2. – (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a) activele financiare reprezintă fonduri monetare, acțiuni, obligațiuni, titluri de valoare și valori mobiliare.
- b) activul personal reprezintă suma din contul unui participant care cuprinde contribuțiile plătite și veniturile rezultate din investirea sumelor, diminuate cu comisioanele legale și reactualizate potrivit prevederilor legale.
- c) activul net reprezintă valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor din valoarea activelor.
- d) actuar reprezintă persoana care se ocupă de aplicarea teoriei statisticii și probabilităților în probleme de asigurare și investiții.
- e) actul de aderare este un contract scris între participant și administrator, încheiat în baza prevederilor contractului de administrare în vederea înscrierii la o schemă facultativă de pensii ocupaționale.
- f) administratorul este o societate de administrare a investițiilor, o bancă, o societate de asigurare sau o societate de investiții financiare care a obținut de la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor un aviz pentru administrarea fondurilor de pensii ocupaționale și plata pensiilor ocupaționale.
- g) angajator reprezintă persoana fizică sau juridică care, potrivit legii, angajează muncă salariată sau organizații patronale constituite potrivit legii.
- h) beneficiar reprezintă urmașii participantului stabiliți conform prevederilor Codului civil.

- i) beneficii colaterale reprezintă orice avantaje, cum ar fi facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii ocupaționale.
 - j) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, denumită în continuare Comisia;
 - k) Consiliul de Coordonare este organul de reprezentare al participanților la fondul de pensii ocupaționale în relația cu administratorul.
 - l) contractul de administrare este contractul semnat între Consiliul de Coordonare și administrator, în vederea administrării fondului de pensii ocupaționale.
 - m) contribuțiile la o schemă facultativă de pensii ocupaționale reprezintă sume plătite de angajatorii și angajații care participă la schema respectivă.
 - n) conturile participanților reprezintă suma unităților de cont.
 - o) depozitarul reprezintă o bancă, persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine, autorizată să funcționeze pe teritoriul României și avizată de Comisie.
 - p) fondul de pensii ocupaționale reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între toți participanții la schema facultativă de pensii ocupaționale, în conformitate cu prevederile Codului Civil referitoare la societatea civilă particulară și dispozițiilor prezentei legi.
 - q) participantul reprezintă angajatul care a aderat la o schemă facultativă de pensii ocupaționale, în numele căruia s-au plătit contribuții la un fond de pensii ocupaționale și care are un drept prezent sau viitor la o pensie ocupațională.
 - r) plătitor reprezintă angajatorul care virează contribuții către un fond de pensii ocupaționale.
 - s) pensia ocupațională reprezintă suma, plătită periodic, pe viață, unui participant în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public.
 - t) norme reprezintă actele emise de Comisie în aplicarea prezentei legi, care sunt obligatorii pentru schemele de pensii ocupaționale, fondurile de pensii ocupaționale, administratori și depozitari.
 - u) schema facultativă de pensii ocupaționale reprezintă un sistem de termene, condiții și reguli pe baza căruia administratorul colectează, investește resursele financiare ale fondului de pensii ocupaționale și plătește pensii ocupaționale.
 - v) sindicat reprezintă un sindicat, un grup de sindicate, federație sindicală sau reprezentanți aleși ai angajaților organizați potrivit legii, care au dreptul de a negocia și încheia contracte colective de muncă la nivel de unitate, grup de unități sau ramură.
 - w) transferul de plăți reprezintă trecerea activului personal de la vechea schemă facultativă de pensii ocupaționale către noua schemă facultativă de pensii ocupaționale.
 - x) unitatea de cont reprezintă o parte proporțională din activul financiar net al fondului de pensii ocupaționale.
- (2) În raport cu o persoană fizică sau juridică numită prima entitate, persoana afiliată reprezintă:
- a) un acționar sau un grup de acționari care dețin mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate sau care, deși dețin un procent mai mic, pot influența direct sau indirect deciziile luate de prima entitate;
 - b) orice entitate în care prima entitate deține direct sau indirect mai mult de 10% din acțiunile emise sau care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;
 - c) orice altă entitate în care un acționar deține direct sau indirect mai mult de 30% din acțiunile emise și, în același timp, deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;
 - d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile respectivei entități;
 - e) orice membru al Consiliului de Administrație sau al altui organ de conducere sau supraveghere al respectivei entități;

f) soțul/soția sau o rudă până la gradul al treilea sau un afîn până la gradul al doilea inclusiv al oricărei persoane menționate la lit. a) - e).

Capitolul II

SCHEMELE FACULTATIVE DE PENSII OCUPAȚIONALE

ART.3. – (1) Schema facultativă de pensii ocupaționale trebuie să conțină cuantumul și periodicitatea contribuțiilor, modul de împărțire a acestora între angajat și angajator, principiile de investire a activelor, precum și metodele pentru efectuarea plății pensiilor ocupaționale, a frecvenței, duratei și actualizării acestor plăți.

(2) Comisia emite norme privind regulile schemelor facultative de pensii ocupaționale.

(3) Încadrarea în muncă a unei persoane sau dobândirea calității de membru de sindicat nu pot fi condiționate de participarea sau continuarea participării la o schemă facultativă de pensii ocupaționale și nu se pot face rețineri din salariu pentru contribuții la o astfel de schemă fără acordul scris al persoanei respective.

ART.4. – (1) Angajatorul și sindicatul pot propune, de comun acord, participarea la o schemă facultativă de pensii ocupaționale angajaților prin contractul colectiv de muncă.

(2) În situația în care nu există contract colectiv de muncă, schemele facultative de pensii ocupaționale pot fi propuse de angajator și sindicat, în baza unui protocol.

ART.5. – (1) Angajatorul reține și virează contribuțiile la o schemă facultativă de pensii ocupaționale în numele angajaților săi și răspunde penal de neplata contribuțiilor sau de plata lor incompletă conform termenelor, condițiilor și regulilor schemei cu privire la plata contribuțiilor.

(2) Determinarea valorii obligației financiare care rezultă din neplata contribuțiilor sau din plata lor incompletă este reglementată de Comisie.

(3) Administratorul este obligat să notifice plătitorului, Consiliului de Coordonare și participantului neîndeplinirea obligației față de fondul de pensii ocupațional.

(4) În vederea recuperării obligației financiare menționate la alin. (2), administratorul schemei respective poate solicita aplicarea măsurilor de executare silită asupra angajatorului, potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă.

Capitolul III

AUTORIZAREA SCHEMELOR FACULTATIVE DE PENSII OCUPAȚIONALE

ART.6. – (1) Schemele facultative de pensii ocupaționale trebuie să obțină autorizarea prealabilă a Comisiei.

(2) Procedura de autorizare și modificare a schemelor facultative de pensii ocupaționale este prevăzută în normele Comisiei.

Art.7. –Administratorul procedează la publicitatea schemei și la încasarea de contribuții numai după autorizarea schemei facultative de pensii ocupaționale, sub sancțiunea retragerii avizului administratorului.

ART.8. – (1) Administratorul transmite Comisiei documentația necesară în vederea autorizării fiecărei scheme facultative de pensii facultative ocupaționale.

(2) Conținutul documentației se stabilește prin normele Comisiei și conține obligatoriu următoarele date și reguli:

- a) numele și sediul administratorului;
- b) numele și sediul angajatorului și sindicatului care au propus schema respectivă;
- c) condițiile de eligibilitate ale participanților pentru aderarea la schema facultativă de pensii ocupaționale;
- d) principiile investiționale ale schemei facultative de pensii ocupaționale;
- e) dreptul de proprietate al participanților la schema facultativă de pensii ocupaționale asupra sumei existente în conturile lor;
- f) condițiile începerii și periodicitatea plății pensiilor ocupaționale;
- g) condițiile de acordare a pensiei ocupaționale de invaliditate;
- h) metoda de actualizare a pensiilor ocupaționale;
- i) nivelul comisioanelor plătite administratorului;
- j) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;
- k) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la o altă schemă facultativă de pensii ocupaționale;
- l) suma fixă prevăzută în normele Comisiei potrivit art. 73 alin. (3).
- m) forma de garantare a contribuțiilor și a pensiilor ocupaționale.

(3) În termen de 30 de zile de la depunerea documentației, Comisia emite autorizația sau respinge cererea de autorizare, după caz.

(4) Administratorii informează participanții despre datele și regulile menționate la alin. (2) în momentul aderării, precum și despre modificările și completările ulterioare în termen de 30 de zile de la autorizarea lor.

ART.9. – (1) Modificarea schemei facultative de pensii ocupaționale se face de comun acord între administrator și Consiliul de Coordonare al fondului respectiv, fără a aduce atingere drepturilor participanților.

(2) Modificările devin aplicabile numai după autorizarea lor de către Comisie.

ART.10. – (1) Comisia poate retrage autorizația unei scheme facultative de pensii ocupaționale dacă se dovedește că au fost încălcate dispozițiile prezentei legi, ale normelor Comisiei sau dacă retragerea autorizației este în interesul participanților la respectiva schemă.

(2) Înainte de a proceda la retragerea autorizației, Comisia notifică administratorul și Consiliul de Coordonare al fondului respectiv cu cel puțin 30 de zile înainte despre intenția și motivele retragerii.

(3) Administratorul are obligația de a răspunde acestei notificări în termen de 30 de zile și propune un plan de remediere, dacă este cazul.

(4) Comisia poate aproba planul de remediere propus și acordă un termen de punere în aplicare.

(5) În cazul în care Comisia nu primește răspuns în termen sau acesta nu este satisfăcător, procedează la retragerea autorizației.

ART.11. - (1) Retragera autorizației unei scheme facultative de pensii ocupaționale conduce automat la retragerea autorizației fondului de pensii ocupaționale de către Comisie.

(2) Comisia informează Comisia Națională a Valorilor Mobiliare sau Banca Națională a României, după caz, despre retragerea autorizației unei scheme facultative de pensii ocupaționale furnizată de un administrator autorizat de acestea.

ART.12. – (1) Din momentul retragerii autorizației schemei facultative de pensii ocupaționale, depozitarul începe evaluarea activelor și pasivelor fondului de pensii ocupaționale și trimite Comisiei și Consiliului de Coordonare rapoarte preliminare.

(2) În termen de 3 luni de la retragerea autorizației, depozitarul transmite Comisiei și Consiliului de Coordonare raportul final al evaluării avizat de un auditor independent avizat de Comisie și o propunere de lichidare a schemei facultative de pensii ocupaționale.

ART.13. – (1) Propunerea de lichidare prevede modalitatea și programul transferurilor de plăți către alt fond de pensii ocupaționale sau plăți unice, după caz.

(2) Angajatorul, sindicatul și Consiliul de Coordonare pot propune participanților la schema a cărei autorizație a fost retrasă transferul activelor personale la un alt fond de pensii ocupaționale, cu aprobarea Comisiei.

(3) Părțile interesate pot transmite Comisiei obiecții la propunerea de lichidare în termen de 30 de zile de la primirea acesteia.

(4) Comisia analizează propunerea de lichidare și obiecțiile formulate și se pronunță în termen de 60 zile de la primirea acesteia.

(5) În situația respingerii propunerii de lichidare, Comisia poate cere o nouă propunere de lichidare în termen de 30 zile de la data respingerii, pe baza recomandărilor din decizia de respingere.

(6) Comisia analizează noua propunere de lichidare și decide în termen de 30 zile de la primirea acesteia.

(7) După aprobarea propunerii, administratorul special, potrivit art. 43, procedează la lichidarea schemei facultative de pensii ocupaționale și înștiințează Comisia despre finalizarea operațiunilor, printr-un raport.

ART.14. – (1) Comisia emite norme referitoare la procedura de lichidare a schemei facultative de pensii ocupaționale și la conținutul rapoartelor obligatorii.

(2) Comisia emite norme privind condițiile transferurilor de plăți din perioada de la retragerea autorizației până la momentul aprobării planului de lichidare.

ART.15. – Activele personale nu pot reveni angajatorului, sindicatului, administratorului sau depozitarului, actele de atribuire către oricare dintre aceștia fiind nule de drept.

Capitolul IV

TRANSFERURILE ÎNTRE SCHEMELE FACULTATIVE DE PENSII OCUPAȚIONALE

ART.16. – (1) Schemele facultative de pensii ocupaționale conțin reguli privind transferul la altă schemă facultativă de pensii ocupaționale.

(2) În condițiile în care participantul a aderat la o nouă schemă de pensii ocupaționale acesta poate:

- a) să-și transfere conturile individuale de la vechile fonduri de pensii ocupaționale la noul fond;
- b) să-și păstreze calitatea de participant la toate schemele facultative de pensii ocupaționale urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie.

ART.17. – (1) Dacă participantul dorește să transfere activul personal la o altă schemă facultativă de pensii ocupaționale este obligat să înștiințeze administratorul fostei scheme și să îi transmită o copie a actului de aderare.

(2) Comisia emite norme referitoare la:

- a) forma și conținutul documentului prin care participantul înștiințează administratorul despre aderarea la o altă schemă facultativă de pensii ocupaționale;
- b) procedurile de aderare la noua schemă.

ART.18. – (1) În 30 de zile calendaristice de la înștiințare, administratorul fostei scheme efectuează un transfer de plăți către cel al noii scheme.

(2) Transferul de plăți cuprinde activul personal, calculat la ultima dată de evaluare, mai puțin deducerile legale.

(3) Administratorul fostei scheme notifică administratorului noii scheme toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de plăți cu privire la contul celui participant.

Capitolul V

PARTICIPANȚI ȘI CONTRIBUȚII

ART.19. – (1) Tuturor participanților la o schemă facultativă de pensii ocupaționale li se aplică un tratament nediscriminatoriu având aceleași drepturi și obligații raportat la fondul de pensii ocupaționale.

(2) Participanții și beneficiarii la o schemă facultativă de pensii ocupaționale au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene.

(3) Aderarea la o schemă facultativă de pensii ocupaționale este facultativă.

ART.20. - (1) Actul de aderare este un contract scris, încheiat direct între persoana fizică și administratorul schemei respective și conține principalele prevederi ale schemei facultative de pensii ocupaționale, ale contractului de administrare, riscurile financiare, tehnice sau de altă natură și modul de repartizare a acestora, precum și referiri la contribuții, pensii ocupaționale, investiții și nivelul comisioanelor.

(2) Administratorul nu poate refuza semnarea actului de aderare nici unei persoane care are dreptul de a participa la acea schemă.

(3) Forma actului de aderare este aceeași pentru toți participanții la aceea schemă.

(4) Forma - cadru a actului de aderare este stabilită de către Comisie, prin norme.

(5) Administratorul poate modifica acest act numai cu autorizația Comisiei, caz în care actul de aderare trebuie refăcut.

(6) În termen de 30 de zile de la aderare, administratorul transmite participanților o copie semnată a actului de aderare.

ART.21. – (1) Contribuțiile la un fond de pensii ocupaționale se stabilesc conform regulilor acelei scheme de pensii ocupaționale și se virează odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii.

(2) Nivelul contribuției participantului poate fi de până la 200 euro pe an din venitul salarial, în procedura de definitivare a impunerii anuale.

(3) Contribuția participantului la fondul de pensii ocupaționale se deduce din venitul salarial brut al acestuia în completarea deducerii contribuțiilor de asigurări sociale datorate potrivit legii.

(4) Cheltuielile angajatorului cu contribuțiile datorate de acesta la fondul de pensii ocupaționale în sumă de până la 200 euro pe an pentru fiecare participant sunt deductibile la calculul profitului

impozabil.

(5) Participanții pot în orice moment să modifice, cu respectarea nivelului prevăzut la alin. (2), să suspende sau să înceteze contribuțiile la o schemă facultativă de pensii ocupaționale, fără nici un fel de sancțiune, înștiințând în scris administratorul și angajatorul.

(6) Înștiințarea prevăzută la alin. (5) nu va afecta în nici un fel activul personal și nu dă dreptul angajatorului să-și reducă sau anuleze obligația contractuală decât cu acordul participantului.

ART.22. – (1) Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor schemei facultative de pensii ocupaționale, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de plăți către alt fond de pensii ocupaționale.

(2) Participantul la o schemă facultativă de pensii ocupaționale din România care a fost detașat într-o altă țară, stat membru al UE are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acea schemă pe durata detașării sale.

(3) Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă ca urmare a invalidității, acesta va avea dreptul să folosească activul personal, în conformitate cu normele Comisiei.

(4) Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate, la acea dată, se distribuie beneficiarilor conform actului de succesiune și normelor Comisiei.

(5) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței în altă țară, stat membru al UE, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia ocupațională câștigată în cadrul schemelor facultative de pensii ocupaționale din România și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

Capitolul VI

CONTURILE PARTICIPANȚILOR ȘI EVALUAREA ACTIVELOR

ART.23. – (1) Participantul este proprietarul activului personal din contul său.

(2) Activul personal este insesizabil, neputând face obiectul nici unei măsuri de executare silită.

(3) Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, sub sancțiunea nulității.

ART.24. - (1) Contribuțiile se colectează pe baza codului numeric personal în conturile individuale ale participanților.

(2) Contribuțiile la un fond de pensii ocupaționale și transferurile de plăți se convertesc în unități de cont și diviziuni ale acestora.

(3) Valoarea totală a unităților de cont ale unui fond de pensii ocupaționale este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor fondului.

(4) Comisia emite norme care definesc activul net, principiile de evaluare a activelor și pasivelor fondurilor de pensii ocupaționale.

(5) Activele și pasivele fondului de pensii ocupaționale sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului.

ART.25. – (1) Contribuțiile și transferul de plăți la un fond de pensii ocupaționale se convertesc în unități de cont numai la anumite date, numite date de convertire, conform valorii unităților de cont la acea dată.

(2) Până la convertire, contribuțiile și transferul de plăți se înscriu într-un cont separat al fondului de pensii ocupaționale, dobânda generată de acest cont constituind venit al fondului.

(3) Comisia prevede prin norme datele de convertire și periodicitatea lor.

- (4) La prima dată de convertire care urmează plății primei contribuții la fondul de pensii ocupaționale, valoarea unei unități de cont va fi de 100.000 lei.
- (5) Comisia poate reactualiza valoarea unității de cont pe baza principiilor de evaluare a activelor fondurilor de pensii ocupaționale.

ART.26. – (1) Valoarea activelor nete și valoarea unității de cont ale unui fond de pensii ocupaționale calculată de către depozitar la fiecare dată de evaluare se comunică administratorului și Comisiei în aceeași zi.

(2) Calculele menționate la alin. (1) sunt făcute de depozitar și sunt supuse auditării unui auditor independent avizat de Comisie.

(3) Auditorul independent nu poate fi persoană afiliată angajatorului, sindicatului, administratorului sau depozitarului.

(4) Evaluarea are loc cel puțin o dată pe lună la datele stabilite prin normele Comisiei.

ART.27. – (1) Administratorul care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni calculează, la sfârșitul ultimei luni a fiecărui trimestru rentabilitatea pentru ultimele 24 de luni și o comunică Comisiei.

(2) Rata de rentabilitate a unui fond de pensii ocupaționale este raportul între diferența dintre valoarea medie a unei unități de cont în ultima zi a lunii care încheie un trimestru și valoarea acelei unități în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni și valoarea acelei unități de cont în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni, exprimat în procente.

(3) Ponderea fondului într-o anumită zi este raportul dintre valoarea activului net al fondului și valoarea activelor nete ale tuturor fondurilor de pensii ocupaționale, calculate în aceeași zi.

ART.28. – Comisia emite norme cu privire la:

- a) regulile de calcul ale rentabilității fondurilor de pensii ocupaționale, inclusiv regulile de rotunjire a valorilor obținute;
- b) data la care administratorul trebuie să informeze Comisia și Consiliul de Coordonare despre valoarea activelor nete ale fondului de pensii ocupaționale, valoarea unei unități de cont, rentabilitatea fondului, precum și metoda prin care se face această înștiințare;
- c) forma și data publicării ratei medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor.

Capitolul VII

ÎNFIINȚAREA ȘI AUTORIZAREA FONDURILOR DE PENSII OCUPAȚIONALE

ART.29. – (1) Resursele fondului de pensii ocupaționale se constituie din sumele provenite din contribuțiile făcute și din sumele provenite din investirea acestora.

(2) Participarea la un fond de pensii ocupaționale a fiecărui participant este determinată de valoarea sumelor din contul acestuia.

ART.30. – Un fond de pensii ocupaționale trebuie să aibă minim 100 participanți.

ART.31. – (1) Un fond de pensii ocupaționale poate fi administrat numai de un administrator avizat de Comisie, care îl reprezintă în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești.

(2) Acțiunile și cererile introduse de participanți sau alte instituții publice la instanțele judecătorești, în legătură cu administrarea fondului de pensii ocupaționale, sunt scutite de taxa judiciară de timbru.

ART.32. – (1) Sediul fondului de pensii ocupaționale va fi același cu cel al administratorului.

(2) Denumirea fondului de pensii ocupaționale conține sintagma “Fond de Pensii Ocupaționale”.

ART.33. – (1) Conținutul contractului-cadru de societate civilă prin care se constituie un fond de pensii ocupaționale este stabilit prin normele Comisiei.

(2) Comisia aprobă contractul de societate civilă și contractul de administrare.

ART.34. – (1) Consiliul de Coordonare reprezintă fondul de pensii ocupaționale în relațiile cu administratorul, negociază și semnează contractul de administrare.

(2) Consiliul de Coordonare este format din participanți, desemnați în părți egale, de angajator și sindicat și componența sa este indicată în conținutul contractului de societate civilă.

(3) Administratorul este obligat să informeze Consiliul de Coordonare despre activitatea desfășurată, în modalitățile prevăzute în contractul de administrare și în normele Comisiei.

ART.35. – (1) Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Coordonare prevede numărul de reprezentanți, condițiile pe care trebuie să le îndeplinească, drepturile, obligațiile, durata mandatului, procedurile alegerii, temeiurile pentru revocare, clauze de confidențialitate și alte dispoziții referitoare la aceștia.

(2) Regulamentul de organizare și funcționare al Consiliului de Coordonare prevede procedura de convocare a participanților la ședințele Consiliului de Coordonare.

(3) Regulamentul-cadru de organizare și funcționare al Consiliului de Coordonare este elaborat de Comisie după consultarea organizațiilor sindicale și patronale reprezentative la nivel național.

ART.36. – (1) Comisia elaborează contractul-cadru de administrare care conține obligatoriu:

- a) părțile contractante;
- b) principiile schemei facultative de pensii ocupaționale;
- c) principalele drepturi și obligații ale părților și modalitatea de implementare;
- d) administrarea;
- e) modalitățile de control, exercitate de către auditori;
- f) obligațiile de informare ale administratorului față de Consiliul de Coordonare al fondului, participanți și autorități;
- g) evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii ocupaționale;
- h) modalitățile specifice de constatare, reclamare și remediere a deficiențelor;
- i) răspunderea părților contractante;
- j) sancțiunile;
- k) durata contractului de administrare, modalitățile de modificare și încetare a contractului de administrare;
- l) informații de detaliu privind depozitarul fondului de pensii ocupaționale.

(2) Actul de aderare se constituie ca anexă a contractului de administrare.

(3) Secțiunea privind părțile contractante menționate la alin. (1) lit. a) trebuie să cuprindă:

- a) elementele de identificare ale fondului de pensii ocupaționale, ale administratorului și ale Consiliului de Coordonare;
- b) actul constitutiv și statutul;
- c) capitalul social vărsat al administratorului;
- d) garanțiile oferite de către administrator.

(4) Principiile schemei facultative de pensii ocupaționale menționate la alin. (1) lit. b) trebuie să precizeze:

- a) cuantumul contribuției, cotele aferente angajatului și angajatorului, precum și modalitatea de plată;
- b) rentabilitatea minimă estimată de Comisie și modalitatea de împărțire a profitului între participanți;
- c) tipurile de pensii ocupaționale, condițiile de eligibilitate, modalitatea de calcul, actualizare, plată, cuantum estimativ.

(5) Principalele drepturi și obligații ale părților și modalitatea de implementare menționate la alin. (1) lit. c) trebuie să precizeze:

- a) obiectul de activitate;
- b) principalele operații desfășurate de administrator în contul fondului: colectarea contribuțiilor, investirea lor, plata pensiilor ocupaționale;
- c) comisionul acordat administratorului.

(6) Administrarea menționată la alin. (1) lit. d) trebuie să cuprindă:

- a) principiile de conducere și de investiții ale fondului;
- b) competențele, drepturile și restricțiile acesteia;
- c) metoda de calcul și de percepere a comisioanelor;
- d) modalitatea de participare a Consiliului de Coordonare, în cazul discutării sau adoptării unor decizii majore referitoare la administrarea fondului de natură să afecteze interesele participanților;
- e) declarația privind politica de investiții.

(7) Obligațiile de informare ale administratorului menționate la alin. (1) lit. f) trebuie să cuprindă:

- a) informările generale;
- b) raportările financiar – contabile.

(8) Contractul de administrare poate fi modificat numai cu aprobarea prealabilă a Comisiei.

ART.37. – (1) Fondul de pensii ocupaționale trebuie autorizat, în prealabil, de Comisie.

(2) Autorizația se eliberează în baza unei cereri formulată de administrator la care se aneacă următoarele :

- a) actul constitutiv al administratorului;
- b) proiectul contractului de administrare;
- c) proiectul contractului de depozitare;
- d) contractul de societate civilă încheiat între participanții inițiali ai fondului de pensii ocupaționale;
- e) proiectul actului de adeziune la fondul de pensii ocupaționale;
- f) dovada plății taxei de autorizare;
- g) alte documente cerute de normele Comisiei.

ART.38. – (1) Comisia poate solicita Consiliului de Coordonare alte documente și informații, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului de pensii ocupaționale.

(2) Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii ocupaționale, fiind îndreptățită:

- a) să se adreseze autorităților competente;

b) să solicite documente și informații din alte surse.

ART.39. – Comisia analizează cererea de autorizare a unui fond de pensii ocupaționale și procedează, în termen de 30 de zile de la data primirii ultimului set de documente și informații de la Consiliul de Coordonare, fie la aprobarea cererii de autorizare, fie la refuzul cererii.

ART.40. – Comisia refuză aprobarea cererii de autorizare a unui fond de pensii ocupaționale dacă:

- a) cererea nu este conformă cu dispozițiile prezentei legi sau ale altor legi cu incidență în domeniu;
- b) organizarea fondului de pensii facultative nu este conformă cu dispozițiile prezentei legi și a celorlalte legi cu incidență în domeniu;
- c) documentele prezentate conțin clauze sau dimpotrivă nu conțin anumite clauze, fapt ce poate avea ca efect prejudicierea intereselor participanților la fondul de pensii ocupaționale sau nu protejează în mod adecvat interesele participanților;
- d) există posibilitatea ca administrarea fondului de pensii ocupaționale să nu fie desfășurată în conformitate cu practica administrării solide și prudente a fondurilor de pensii ocupaționale, potrivit normelor Comisiei.

ART.41. – Consiliul de Coordonare și administratorul încheie contractul de administrare în forma aprobată de Comisie și fondul de pensii ocupaționale primește contribuțiile participanților numai după ce administratorul a primit avizul și fondului de pensii ocupaționale i-a fost acordată autorizația.

ART.42. – (1) Fondul de pensii ocupaționale se lichidează în următoarele situații:

- a) schemei facultative de pensii ocupaționale i s-a retras autorizația;
 - b) numărul de participanți a scăzut sub minimul legal;
 - c) este în interesul participanților, apreciat de Consiliul de Coordonare.
- (2) Administratorul nu mai poate investi activele fondului de pensii ocupaționale din momentul retragerii autorizației acestuia.
- (3) În cazul retragerii autorizației unui fond de pensii ocupaționale nu se mai acceptă contribuții și nu se mai plătesc comisioane, sub sancțiunea retragerii avizului administratorului.
- (4) În perioada de evaluare, administratorul special poate efectua transferuri de plăți la date pe care le stabilește, cu excepția cazului în care constată că acestea nu sunt în interesul participanților.

ART.43. – (1) Lichidarea unui fond de pensii ocupaționale se face de către un administrator special numit de Comisie.

- (2) Administratorul special nu poate fi persoană afiliată administratorului, angajatorului, sindicatului sau depozitarului.
- (3) Comisia emite norme cu privire la atribuțiile administratorului special, precum și plata lui.

Capitolul VIII

INVESTIȚIILE FONDURILOR DE PENSII OCUPAȚIONALE

ART.44. – (1) Investițiile se efectuează în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și normele Comisiei, cu respectarea regulilor schemei facultative de pensii ocupaționale și ale contractului

de administrare, în scopul maximizării veniturilor și în beneficiul exclusiv al participanților.

(2) Principiile de investiție sunt:

- a) prudențialitatea, inclusiv asigurarea securității activelor;
- b) diversificarea investițiilor în vederea evitării concentrării excesive a investițiilor pe o anumită clasă de active, emitenți sau grup de emitenți;
- c) menținerea unei lichidități adecvate stipulată în normele Comisiei;
- d) calitatea și profitabilitatea investițiilor.

(3) Declarația privind politica de investiții respectă principiile de investire și conține:

- a) strategia de investire a activelor în raport cu natura și durata obligațiilor;
- b) metode de măsurare a riscului investițiilor;
- c) procedurile de management al riscului;
- d) metoda de revizuire a principiilor de investiție;
- e) persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor, procedurile pentru luarea deciziilor.

(4) Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții o dată la 3 ani sau ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții, cu acordul Comisiei și al Consiliului de Coordonare.

ART.45. – (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 44, administratorul investește în:

- a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi bancare și depozite la bănci autorizate de Banca Națională a României și care nu se află sub supraveghere specială sau a căror autorizație nu este suspendată;
- b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice;
- c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România;
- d) valori mobiliare tranzacționate pe o piață reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;
- e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de alte state, care îndeplinesc cerințele prevăzute de normele Comisiei;
- f) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine non-guvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating și alte cerințe prevăzute de normele Comisiei;
- g) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări care îndeplinesc cerințele de rating și alte cerințe prevăzute de normele Comisiei;
- h) alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei care vor cuprinde și procentele maxime ale activelor ce pot fi investite în aceste forme de investiții.

(2) Investițiile în instrumente financiare derivate sunt posibile numai în măsura în care contribuie la reducerea riscului investițiilor sau facilitează managementul eficient al portofoliului și cu evitarea riscului de expunere la o singură categorie.

ART.46. – (1) Investițiile în clasele de active prevăzute la art. 45 se supun următoarelor condiții:

- a) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. a), nu poate fi investit un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului;
- b) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. b), nu poate fi investit un procent mai mare de 70% din valoarea totală a activelor fondului;
- c) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. c), nu poate fi investit un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului;

- d) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. d), nu poate fi investit un procent mai mare de 50% din valoarea totală a activelor fondului;
- e) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. e), nu poate fi investit un procent mai mare de 10% din valoarea totală a activelor fondului;
- f) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. f), nu poate fi investit un procent mai mare de 10% din valoarea totală a activelor fondului, cu asigurarea accesului la piața interbancară și cu respectarea prevederilor privind tranzacțiile valutare, conform reglementărilor în vigoare ale Băncii Naționale a României;
- g) în cazul activelor prevăzute la art. 45 lit. g), nu poate fi investit un procent mai mare de 5% din valoarea totală a activelor fondului;
- (2) Comisia poate diminua temporar procentul maxim al activelor care poate fi investit în clasele de active menționate la art. 45.
- (3) Comisia stabilește prin norme:
 - a) procentul maxim al activelor unui fond care poate fi investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia;
 - b) procentul maxim al activelor unui fond care poate fi investit în activele unui singur emitent, grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

ART.47. – (1) Administratorul exercită în numele fondului dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în care s-au investit activele fondului de pensii ocupaționale.

(2) Votul este exercitat exclusiv în beneficiul participanților la fondul de pensii ocupaționale.

ART.48. – Administratorul nu poate investi în:

- a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
- b) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de acționarii administratorului;
- c) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator, dacă este cazul;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de angajator;
- e) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de sindicat;
- f) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de depozitar;
- g) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de orice persoană afiliată în raport cu entitățile enumerate la lit. b) - f).
- h) orice alte active stabilite prin normele Comisiei.

ART.49. – (1) Administratorul este obligat să ia măsuri pentru adaptarea activității de investiții în situația în care prevederile strategiei financiare nu sunt respectate ca urmare a:

- a) schimbării prețurilor de piață care constituie baza de evaluare a activelor;
- b) modificării ratelor de schimb valutar;
- c) modificării relațiilor organizatorice sau economice dintre entitățile în care au fost investite activele;
- d) oricăror alte circumstanțe care nu pot fi controlate imediat de către administrator.

(2) Adaptarea activității de investiții trebuie să aibă loc în termen de cel mult 6 luni de la data apariției situațiilor menționate la alin. (1).

(3) La cererea administratorului, în cazuri bine justificate, Comisia poate, dacă protejarea intereselor participanților la schema facultativă de pensii ocupaționale o impune, să prelungească termenul prevăzut la alin. (2) până la 12 luni.

ART.50. – (1) Administratorul nu poate înstrăina activele fondului de pensii ocupaționale:

a) se însuși;

b) depozitarului;

c) angajatorului sau sindicatului care propune schema facultativă de pensii ocupaționale;

d) persoanelor afiliate în raport cu oricare dintre entitățile enumerate la lit. a) - c).

(2) Administratorul nu poate investi în active aparținând entităților enumerate la alin. (1).

(3) Activele fondului de pensii ocupaționale nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.

(4) Fondul de pensii ocupaționale poate contracta împrumuturi exclusiv pentru lichidități și numai pe termen scurt, dar nu de la depozitarul său.

ART.51. – (1) Comisia poate prevedea restricții suplimentare pentru investiții, în scopul protejării intereselor participanților.

(2) Nerespectarea prevederilor privind investițiile fondurilor de pensii ocupaționale duc la retragerea avizului administratorului.

Capitolul IX

AVIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA ADMINISTRATORILOR

ART.52. – (1) Administratorul trebuie să obțină un aviz de la Comisie pentru a putea administra un fond de pensii ocupaționale.

(2) Un administrator poate administra mai multe scheme facultative de pensii ocupaționale.

(3) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii ocupaționale sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie fără posibilitatea transferului între ele.

ART.53. – (1) Administratorul trebuie să acționeze numai în interesul participanților și să aplice principii prudențiale în activitate.

(2) Administratorul nu poate fi o persoană afiliată angajatorului, sindicatului sau depozitarului.

ART.54. – (1) Acțiunile unui administrator sunt nominative și nu pot fi transformate în acțiuni la purtător.

(2) Administratorul nu poate emite acțiuni preferențiale.

(3) Angajatorul nu poate fi acționar la administratorul fondului de pensii ocupaționale la care virează contribuții.

(4) Actul constitutiv al administratorului trebuie să prevadă că acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau alte privilegii și că este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare.

ART.55. – (1) Obiectul de activitate se completează cu colectarea contribuțiilor, investirea lor și plata pensii ocupaționale cu condiția obținerii acordului de la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare sau Banca Națională a României, după caz.

(2) Activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale este supusă avizării de către Comisie, prin norme.

ART.56. – (1) Capitalul social minim pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, a sumei de 10 milioane euro.

(2) Capitalul social al administratorului este subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar la momentul constituirii acesteia.

(3) Capitalul social al administratorului nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică.

(4) Capitalul social al administratorului nu poate proveni din împrumuturi sau credite și nici nu poate fi grevat în nici un fel de sarcini.

ART.57. – (1) Membrii Consiliului de Administrație trebuie să îndeplinească condițiile cerute de legislația privind societățile comerciale, precum și următoarele condiții:

a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;

b) să aibă experiență profesională de cel puțin 2 ani în domeniul financiar, bancar sau asigurări;

c) să aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească.

(2) Cel puțin o treime din membri Consiliului de Administrație trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice.

ART.58. – (1) Membrii Consiliului de Administrație nu pot fi membri în Consiliului de Administrație al:

a) unui alt administrator sau persoanelor afiliate;

b) depozitarului sau persoanelor afiliate.

(2) Interdicția prevăzută în alin. (1) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, de comision sau alte raporturi similare cu persoanele menționate în alin. (1).

(3) În cazul neîndeplinirii obligațiilor, Comisia poate să revoce orice membru al Consiliului de Administrație și să solicite înlocuirea acestuia cu altă persoană.

ART.59. – (1) Cererea de avizare se adresează Comisiei.

(2) Cererea de avizare este întocmită de către administrator și este însoțită de următoarele:

a) actul constitutiv al societății;

b) declarația de intenție a societății;

c) regulamentul de organizare al societății;

d) documentația din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 1 alin. (3);

e) regulile de bază ale schemelor facultative de pensii ocupaționale propuse;

f) lista acționarilor care cuprinde informații referitoare la eventuala lor calitate de persoane afiliate, la natura legăturilor dintre ei, documente referitoare la statutul lor juridic și la proveniența resurselor financiare constituite ca aport la capitalul social al societății;

g) lista membrilor Consiliului de Administrație și, dacă este cazul, Comitetului de Direcție, precum și un curriculum vitae în care să se specifice calificarea și experiența profesională a fiecăruia;

h) cazierele judiciare și cazierele fiscale ale acționarilor societății, după caz;

i) un plan organizatoric și financiar al activităților administratorului pentru următorii 5 ani;

j) documentația referitoare la depozitarul fondului de pensii ocupaționale;

k) dovada plății taxei pentru cererea de avizare;

l) orice alte documente prevăzute în normele Comisiei.

ART.60. – (1) În termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de avizare, Comisia poate solicita documente și informații suplimentare, pe care administratorul trebuie să le transmită în maxim 30 zile.

(2) Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de avizare, fiind îndreptățită:

- a) să se adreseze altor autorități competente în domeniu;
- b) să solicite documente și informații din alte surse.

ART.61. – Comisia analizează cererea de avizare și procedează, în termen de maxim 3 luni de la data primirii ultimului set de documente de la administratorul, fie la aprobarea cererii de avizare, fie la refuzul acesteia.

ART.62. – Comisia aprobă cererea de avizare, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) administratorul dovedește că dispune de sumele necesare majorării capitalului social;
- b) calitatea acționarilor corespunde nevoii garantării unei gestiuni sănătoase și prudente;
- c) candidații Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție, dacă este cazul, au onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru ocuparea funcției pe care urmează să o îndeplinească;
- d) regulile schemelor facultative de pensii ocupaționale asigură o gestiune sănătoasă a pensiilor ocupaționale;
- e) administratorul demonstrează că a făcut sau că va face, înainte de începerea administrării fondului de pensii ocupaționale, toate demersurile necesare pentru ținerea corespunzătoare a contabilității;
- f) denumirea propusă a administratorului conține sintagma “Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Ocupaționale” și nu este de natură să inducă în eroare participanții fondului de pensii ocupaționale sau orice altă persoană;
- g) alte condiții stabilite prin normele Comisiei.

ART.63. – Comisia refuză cererea de avizare dacă constată neîndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 62.

ART.64. – (1) În termen de 3 luni de la primirea avizului, administratorul înregistrează schimbarea denumirii și completarea obiectului de activitate la Registrul Comerțului, în conformitate cu documentele menționate în cererea de avizare.

(2) Depășirea termenului de 3 luni duce la pierderea valabilității avizului.

(3) Numai administratorii legal constituiți și care au primit avizul, în conformitate cu prezenta lege, sunt îndreptățiți să folosească în denumirea lor sintagma indicată în art. 62 lit. f).

ART.65. – (1) Comisia poate să suspende, să retragă sau să anuleze avizul administratorului:

- a) pentru aceleași motive pentru care refuză o cerere de avizare pentru administrarea unui fond de pensii ocupaționale;
- b) dacă interesele participanților nu sunt protejate în mod corespunzător;
- c) dacă administratorul nu are angajat cel puțin un actuar;
- d) dacă constată încălcarea gravă a obligațiilor administratorului.

(2) Procedura de suspendare, retragere sau anulare a avizului se stabilește prin normele Comisiei.

(3) În situația retragerii sau anulării avizului pentru administrarea unui fond de pensii ocupaționale, Comisia numește un administrator special ale cărei atribuții sunt cele de administrare temporară, propunerea unui alt administrator sau lichidarea fondului, după caz.

- (4) Administratorul special nu poate fi persoană afiliată administratorului, angajatorului, sindicatului sau depozitarului.
- (5) Comisia reglementează atribuțiile administratorului special, precum și plata lui.

ART.66. – (1) Un administrator poate dobândi, parțial sau integral, capitalul social al unui alt administrator, numai cu acordul prealabil scris al Comisiei și cu respectarea dispozițiilor legale privind concurența.

(2) Comisia aprobă tranzacția, cu excepția situațiilor în care:

- a) nu este în interesul participanților;
- b) administratorii nu îndeplinesc cerințele prezentei legi sau altor dispoziții legale.

ART.67. – (1) Administratorul este obligat să păstreze documentele și evidențele referitoare la fondurile de pensii ocupaționale în conformitate cu prevederile legale privind arhivarea și normele Comisiei.

(2) Administratorul fondurilor de pensii ocupaționale are obligația organizării activității de audit public intern potrivit prevederilor legale în vigoare.

Capitolul X

FINANȚAREA ACTIVITĂȚII ADMINISTRATORILOR

ART.68. – Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții la același fond de pensii ocupaționale.

ART.69. – (1) Veniturile administratorului din activitatea de bază se constituie din comisioane percepute:

- a) prin deducerea unui procent din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont;
- b) prin deducerea unui procent din profitul rezultat din investirea activelor fondului de pensii ocupaționale.

(2) Comisia stabilește modalitatea de calcul și de plată a comisioanelor.

Capitolul XI

PLATA Pensiilor Ocupaționale

ART.70. - (1) Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii ocupaționale viager.

(2) Dreptul la pensia ocupațională se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

- a) vârsta de pensionare prevăzută în Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;
- b) dacă au fost plătite minimum 60 de contribuții lunare;
- c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei ocupaționale minime prevăzută prin normele Comisiei.

(3) În caz de invaliditate permanentă, participantul poate beneficia de activul personal fără îndeplinirea prevederii menționate la alin. (2) lit. a).

ART.71. – Se exceptează de la prevederile art. 70 situațiile în care:

- a) participantul nu îndeplinește una din condițiile menționate la art.70 alin. (2), caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maxim 5 ani, la alegerea sa;
- b) participantul este încadrat într-un grad de invaliditate, caz în care dreptul la pensia ocupațională se deschide în condițiile și la termenele stabilite de Comisie;
- c) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii ocupaționale, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor în condițiile și cuantumul stabilite prin actul de aderare și actul de succesiune;
- d) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia ocupațională și acesta a ales un tip de pensie ocupațională cu componentă de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată.

Art.72. - (1) Suma totală cuvenită pentru pensia ocupațională nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuată cu comisioanele de administrare la care se adaugă transferurile de plăți efectuate, dacă este cazul, majorată cu rata minimă a rentabilității stabilită de Comisie.

(2) La deschiderea dreptului de pensie ocupațională, suma la care are dreptul participantul este folosită pentru obținerea unei pensii ocupaționale, dacă suma existentă în contul participantului este cel puțin egală cu cea necesară obținerii pensiei ocupaționale minime.

(3) Dacă suma la care un participant are dreptul la data pensionării este mai mică decât suma necesară obținerii unei pensii ocupaționale minime, participantul sau beneficiarii săi, dacă este cazul, primește o sumă fixă.

(4) Comisia emite norme care să prevadă modul de stabilire și modificare a ratelor în funcție de performanța investițională, pensia ocupațională minimă, costurile pe care un participant trebuie să le suporte, modul de plată și consecințele decesului unui participant.

ART.73. – (1) Fiecare administrator oferă o pensie ocupațională de tipul celor aprobate de Comisie.

(2) Comisia reglementează tipurile de pensii ocupaționale.

(3) Comisia emite norme privind procedura de autorizare, de retragere a autorizației și de modificare a tipurilor de pensii ocupaționale.

(4) Pensia ocupațională se supune reglementărilor legale privind impozitarea veniturilor și executarea silită.

Capitolul XII

FONDUL DE REZERVĂ

ART.74. – (1) Fondul de rezervă este înființat de administrator în scopul asigurării solvabilității fondurilor de pensii ocupaționale administrate.

(2) Neconstituirea fondului de rezervă sau neactualizarea lui, după caz, este sancționată de către Comisie cu retragerea avizului administratorului.

(3) Reglementarea fondurilor de rezervă se face de către Comisie.

ART.75. – (1) Fondul de rezervă trebuie să aibă un nivel prudential, care să acopere cel puțin pensiile ocupaționale în plată și cele previzibile pe termen mediu, obligațiile de majorare a acestor drepturi, precum și ajustarea ratei rentabilității până la nivelul normat.

- (2) Fondul de rezervă se păstrează în bănci comerciale, cu dobândă.
- (3) Fondul de rezervă se recalculează anual de către un actuar și este supus auditării unui auditor independent avizat de Comisie.
- (4) Avizarea auditorului independent se va face potrivit normelor Comisiei.

ART.76. – (1) Veniturile fondului de rezervă sunt finanțate din resursele administratorului.
(2) Cheltuielile fondului de rezervă acoperă în principal pensiile ocupaționale rambursabile participanților, ajustarea rentabilității până la nivelul normat, diferența dintre suma la care are dreptul participantul și activul său personal în cazul transferului la un alt fond de pensii ocupaționale.

ART.77. – (1) Fondul de rezervă nu poate fi afectat de obligații care aduc atingere capacității lui de a respecta obligațiile legale.
(2) Comisia verifică periodic nivelul și modul de utilizare a fondului de rezervă și ia măsuri pentru intrarea în legalitate a administratorilor.

Capitolul XIII

INTERDICȚII PRIVIND MARKETINGUL PENSIILOR OCUPAȚIONALE

ART.78. – (1) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale unei persoane, cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant la o schemă facultativă de pensii.
(2) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale unui angajator sau unor persoane afiliate acelui angajator, cu scopul de a-l recompensa sau de a-l determina să convingă sau să solicite angajaților săi să adere la o anumită schemă facultativă de pensii ocupaționale.
(3) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale unui sindicat sau altei entități colective, ori unor persoane afiliate acelui sindicat sau entități, cu scopul de a-l răsplăti sau de a-l determina să convingă sau să solicite membrilor săi să adere la o anumită schemă facultativă de pensii.

ART.79. – (1) Administratorilor, depozitarilor, angajatorilor și persoanele afiliate lor le este interzis:

- a) să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții sau să facă afirmații inclusiv prin publicitate sau alte forme promoționale sau în informațiile scrise care sunt distribuite participanților sau potențialilor participanți, despre o schemă facultativă de pensii ocupaționale sau administratorul acestuia;
- b) să facă în fața participanților sau potențialilor participanți afirmații sau previziuni despre evoluția investițiilor unei scheme facultative de pensii ocupaționale altfel decât în forma și modul prevăzute în normele Comisiei.

(2) În cazul în care Comisia constată că informațiile sunt susceptibile de a induce în eroare, aceasta poate interzice publicarea și distribuirea acestora și obligă la publicarea rectificării în termen de 30 de zile de la constatare.

ART.80. – (1) Comisia emite norme cu privire la informațiile conținute în reclame sau materiale promoționale în legătură cu schemele facultative de pensii ocupaționale sau cu pensiile ocupaționale.

(2) Comisia emite norme care să prevadă orice alte obligații privind marketingul schemelor facultative de pensii ocupaționale.

Capitolul XIV

OBLIGAȚII DE RAPORTARE ȘI TRANSPARENȚĂ

ART.81 – (1) Administratorul publică cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an o broșură informativă cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

(2) Administratorul pune broșura la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant la schema facultativă de pensii ocupaționale, înainte ca aceasta să semneze actul de aderare.

(3) Anual, administratorul pune broșura informativă la dispoziția Comisiei, a Consiliului de Coordonare și a oricărui participant la schema facultativă de pensii ocupaționale.

ART.82. – Broșura informativă conține următoarele informații cu privire la administrator și la fondul pe care îl administrează:

- a) componența Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție, dacă este cazul;
- b) numele și adresa acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
- c) numele și sediul depozitarului;
- d) orice alte informații cerute de normele Comisiei.

ART.83. – (1) Administratorul transmite lunar Comisiei un raport privind investițiile fiecărui fond de pensii ocupaționale.

(2) Comisia elaborează raportul-cadru care trebuie să conțină cel puțin:

- a) structura portofoliului de investiții din perioada de raportare;
- b) procentul activelor unui fond investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia;
- c) procentul activelor unui fond investit, în cazul activelor unui singur emitent.

ART.84. – (1) Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată despre activul personal, despre transferurile de plăți și datele la care s-au efectuat în perioada respectivă, precum și despre convertirea contribuțiilor și a transferurilor de plăți în unități de cont.

(2) În cazul în care un participant la o schemă de pensii ocupaționale din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat, membru al UE, administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale posibile, în acest caz.

(3) Administratorul informează anual Consiliul de Coordonare despre valoarea și procentul investițiilor în diverse clase de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare.

ART.85. – Administratorul transmite anual sau ori de câte ori este necesar, Comisiei și Consiliului de Coordonare:

- a) situațiile activelor și pasivelor, a veniturilor și cheltuielilor pentru fiecare fond de pensii ocupaționale administrat, precum și raportul unui auditor independent avizat de Comisie;
- b) situațiile activelor și pasivelor și contul de profit și pierdere privind activitatea proprie;
- c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator și alte situații privind cheltuielile solicitate de Comisie;
- d) numărul de participanți la fiecare schemă facultativă de pensii ocupaționale;
- e) alte informații solicitate de Comisie.

Capitolul XV

DEPOZITARUL ACTIVELOR

ART.86. – (1) Administratorul încheie contract de depozitare cu un singur depozitar pentru toate fondurile de pensii ocupaționale administrate.

(2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra separat activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond de pensii ocupaționale și de ale sale însuși.

ART.87. – (1) Depozitarul nu poate deține acțiuni ale angajatorului sau ale oricărei entități afiliate acestuia și nu poate avea nici o relație de capital cu aceste entități.

(2) Depozitarul trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să nu se afle în procedură de supraveghere specială sau administrare specială bancară;
- b) să nu aibă un contract de depozitare cu administratorul fondului ale cărui active le păstrează și să nu fie persoană afiliată administratorului;
- c) să nu dețină acțiuni ale administratorului sau ale unei persoane afiliate acestuia și să nu aibă nici un fel de relații de capital cu aceste entități;
- d) să nu împrumute și să nu ia cu împrumut bani de la administratorul fondului de pensii ocupaționale.

(3) Angajații sau membrii organelor de conducere ale depozitarului nu pot fi membri ai Consiliului de Administrație sau angajați ai administratorului fondului de pensii ocupaționale ale cărui active financiare le păstrează.

ART.88. – În exercitarea atribuțiilor sale depozitarul este obligat:

- a) să primească și să păstreze în siguranță toate activele fondului de pensii ocupaționale;
- b) să păstreze înregistrările referitoare la valorile mobiliare dematerializate care constituie active financiare ale fondului de pensii ocupaționale;
- c) să actualizeze înregistrările în conturi;
- d) să transmită informații administratorului;
- e) să se asigure că toate contractele referitoare la achiziționarea și înstrăinarea activelor financiare sunt în concordanță cu prevederile prezentei legi și ale regulilor schemei facultative de pensii ocupaționale;
- f) să respecte instrucțiunile administratorului, cu excepția celor care încalcă prezenta lege, a celor care pun în pericol, în opinia sa, securitatea activelor financiare sau principiile de investiție;
- g) să se asigure că activele financiare sunt investite în conformitate cu prezenta lege și cu principiile de investiție prevăzute în regulile schemei facultative de pensii ocupaționale și că în situația unei încălcări, Comisia este informată în scris în conformitate cu procedura de notificare prevăzută în normele acesteia;
- h) să se asigure că în tranzacțiile cu active financiare sumele datorate sunt plătite la timp;
- i) să îndeplinească orice alte obligații prevăzute în normele Comisiei.

ART.89. – (1) Contractul-cadru de depozitare, elaborat de Comisie, încheiat între administrator și depozitar cuprinde clauze privind:

- a) obligațiile depozitarului și ale administratorului;
- b) comisionul depozitarului și modul de calcul al costurilor și comisioanelor ce se suportă de administrator;

c) alte cerințe prevăzute în normele Comisiei.

(2) Depozitarul este răspunzător pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor sale.

(3) Depozitarul nu este exonerat de răspundere și răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredințarea obligațiilor sale unei alte entități, sub sancțiunea nulității.

(4) Comisia aprobă contractul de depozitare al fiecărui fond de pensii ocupaționale.

(5) Comisia emite norme privind modificarea contractului de depozitare.

ART.90. – (1) Comisia poate obliga administratorul să înlocuiască depozitarul dacă structura financiară și organizatorică a acestuia s-a deteriorat substanțial și, prin urmare, activele păstrate în depozitul său sunt puse în pericol.

(2) Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și alte autorități competente în domeniu notifică Comisia despre orice deteriorare de care au cunoștință, în structura financiară sau organizatorică a depozitarilor.

ART.91. – În situația rezilierii contractului de depozitare, depozitarul transmite altui depozitar activele din depozitul său și toate documentele referitoare la îndeplinirea obligațiilor, într-o perioadă stabilită de comun acord, aprobată de Comisie, cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor contractuale.

ART.92. –Activele financiare ale fondului de pensii ocupaționale nu pot face obiectul executării silite împotriva depozitarului și nici al unei tranzacții.

Capitolul XVI

SUPRAVEGHEREA ACTIVITĂȚII

ART.93. – (1) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor reglementează, coordonează și controlează activitatea entităților implicate în domeniul pensiilor ocupaționale.

(2) În termen de 30 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I, a prezentei legi, Comisia înființează un departament distinct în vederea desfășurării activității în conformitate cu prevederilor prezentei legi.

ART.94. - (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, Comisia are următoarele atribuții principale:

- a) acordarea, retragerea și revocarea autorizațiilor pentru schemele facultative de pensii ocupaționale, fondurile de pensii ocupaționale și tipurile de pensii ocupaționale;
- b) aprobarea, retragerea și revocarea avizelor pentru administratori, depozitari și auditori independenți;
- c) asigurarea unei bune funcționări a schemelor facultative de pensii ocupaționale și a administratorilor;
- d) supravegherea fondurilor de pensii ocupaționale, precum și a administratorilor și depozitarilor pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale;
- e) verificarea evidențierii separate a activelor și pasivelor fiecărui fond de pensii ocupaționale de celelalte activități ale entităților implicate;
- f) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare ale schemelor facultative de pensii ocupaționale, ale fondurilor de pensii ocupaționale și ale

administratorilor;

g) colaborarea cu Banca Națională a României și cu Comisia Națională de Valori Mobiliare, precum și cu alte organisme interne și internaționale pentru a asigura cea mai eficientă supraveghere și reglementare;

h) emiterea de norme privind funcționarea schemelor facultative de pensii ocupaționale, a fondurilor de pensii ocupaționale, a fondurilor de rezervă, a fondului de garantare, a tipurilor de pensii ocupaționale, a administratorilor, a depozitarilor, a auditorilor independenți și a Consiliului de Coordonare;

i) emiterea de norme privind investițiile și evidențierea contabilă distinctă pentru perioadele contributive și cele de plată a pensiilor ocupaționale;

j) stabilirea ratei minime de rentabilitate;

k) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege.

l) controlul activității administratorilor.

(2) Comisia are legitimare procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, fie în mod direct, fie în mod indirect, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților.

(3) Comisia calculează:

a) rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii ocupaționale pentru ultimele 24 de luni ca sumă a produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în piața fondurilor;

b) ponderea medie a fiecărui fond de pensii ocupaționale în piața fondurilor ca medie aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni și ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a ultimei luni din perioada de 24 de luni.

ART.95. – (1) În exercitarea atribuțiilor de control a activităților administratorilor, Comisia are dreptul:

a) să obțină de la administratori, angajatori, syndicate și depozitari copii după toate documentele care privesc schema respectivă;

b) să obțină orice informație sau să chestioneze pe orice membru al Consiliului de Administrație sau pe oricare dintre angajații unui administrator sau ai depozitarului în legătură cu activitățile acestora.

(2) Persoanele autorizate de președintele Comisiei vor avea drept de acces în sediile:

a) unui administrator sau ale oricărei alte entități implicate, cu scopul de a verifica dacă activitățile sale sunt în conformitate cu prevederile acestei legi, a normelor Comisiei, cu regulile schemei respective și cu prevederile contractului de administrare;

b) unui angajator sau syndicat, cu scopul de a verifica dacă activitățile lor legate de schemele facultative de pensii ocupaționale propuse sunt în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu normele Comisiei;

c) depozitarului, în scopul de a verifica dacă activitățile acestora în legătură cu schemele facultative de pensii ocupaționale sunt în conformitate cu prezenta lege și cu orice contract încheiat cu administratorul.

(3) Scopul inspecției va fi indicat în autorizația emisă de președintele Comisiei.

(4) Persoana autorizată care efectuează inspecția are dreptul:

a) să verifice și să ridice, orice registre, documente, fișiere de calculator sau alte evidențe;

b) să solicite eliberarea de copii după astfel de documente sau evidențe;

c) să solicite orice informații de la membrii organelor statutare de conducere și de la angajații entităților la care se efectuează inspecția.

(5) Entitatea inspectată este obligată să se asigure că persoanei autorizate care efectuează inspecția i se permite accesul la toate registrele, documentele și alte evidențe care privesc activitățile sale legate de obiectul inspecției.

(6) Persoana care efectuează inspecția redactează un raport pe care îl prezintă președintelui Comisiei, iar acesta înștiințează entitatea la care s-a efectuat inspecția despre neregulile constatate și îi acordă un termen pentru corectarea acestora.

ART.96. – (1) Comisia ține Registrul Fondurilor de Pensii Ocupaționale și al administratorilor, denumit în continuare Registru.

(2) Registrul cuprinde:

- a) denumirea și natura fondului de pensii ocupaționale;
- b) denumirea, sediul, numărul de ordine în Registrul Comerțului, codul unic de înregistrare al administratorului;
- c) lista membrilor Consiliului de Administrație al administratorului;
- d) denumirea, sediul, numărul de ordine în Registrul Comerțului, codul unic de înregistrare al depozitarului;
- e) codul autorizației fondului de pensii ocupaționale, codul avizului administratorului și al depozitarului;
- f) alte informații precizate în normele Comisiei.

(3) Comisia emite norme privind actualizarea informațiilor din Registru.

ART.97. – (1) Comisia publică, în termen de șase luni de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, un raport privind piața pensiilor ocupaționale din România.

(2) Raportul conține date despre piața pensiilor ocupaționale, o prezentare a modului de aplicare a legislației pensiilor ocupaționale, o prezentare a activităților Comisiei, alte aspecte privind schemele facultative de pensii ocupaționale, administratorii și depozitarii, precum și rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor și ponderea medie a fiecărui fond.

ART.98. – (1) Președintele, membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și angajații Comisiei sunt obligați să păstreze stricta confidențialitate a oricărei informații obținute în cursul sau ca urmare a exercitării funcției sau prerogativelor lor pe perioada exercitării mandatului, respectiv contractului de muncă, precum și pe o perioadă de 2 ani de la data încetării mandatului sau contractului de muncă la Comisie.

(2) Fac excepție de la prevederile alin. (1) situațiile în care informația este divulgată în exercițiul unei funcții sau prerogative legate de activitatea Comisiei sau când există o hotărâre judecătorească în acest sens.

ART.99. – Președintele Comisiei, membrii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și personalul de specialitate al Comisiei în timpul activității, sunt obligați:

- a) să nu accepte nici un fel de plată, post sau funcție, să nu presteze servicii și să nu dețină acțiuni la un administrator, un depozitar, precum și la persoanele afiliate acestora;
- b) să nu dețină nici o funcție politică eligibilă sau să candideze pentru o astfel de funcție;
- c) să nu adere la un fond de pensii ocupaționale.

ART.100. – (1) Veniturile bugetului Comisiei se completează cu:

- a) taxe pentru cereri de autorizare în cuantum de 100.000.000 lei;
- b) taxe pentru cereri de avizare în cuantum de 200.000.000 lei
- c) taxe lunare plătite de administratori în cuantum de 1% din contribuțiile brute încasate;

- (2) În cazul respingerii cererii de avizare sau autorizare, taxa de avizare sau de autorizare nu se restituie.
- (3) Taxele prevăzute la alin. (1) lit a) – c) sunt suportate de solicitant, iar modul de plată al acestora este stabilit prin normele Comisiei.
- (4) Prin proiectul anual al bugetului propriu, Comisia poate modifica nivelul taxelor prevăzut la alin.(1) lit.a) și b) în funcție de indicele prețurilor comunicat de Institutul Național de Statistică.
- 5) Pentru nevirarea la termen a taxei prevăzute la alin.(1) lit.c, Comisia va calcula majorări de întârziere , în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen la bugetul de stat.

ART.101. – (1) În primii 5 ani de la înființare, Comisia poate colabora cu un consultant cu experiență internațională în supravegherea și administrarea fondurilor de pensii ocupaționale.

(2) Comisia stabilește condițiile și criteriile de selectare ale consultantului.

(3) Costurile activității de consultanță sunt finanțate din bugetul Comisiei.

ART.102. – (1) Un participant sau un fost participant la o schemă facultativă de pensii ocupaționale poate depune la Comisie o plângere împotriva administratorului sau depozitarului dacă consideră că activitatea acestora nu se conformează prevederilor legale în vigoare cu privire la schemele facultative de pensii ocupaționale.

(2) Plângerile formulate conform prevederilor alin. (1) se adresează președintelui Comisiei.

(3) În termen de 30 zile de la primirea sesizării, președintele Comisiei este obligat să răspundă petentului.

(4) Răspunsul președintelui Comisiei, la plângerea formulată, poate fi contestat la instanța judecătorească competentă, în condițiile legii contenciosului administrativ.

Capitolul XVII

FONDUL DE GARANTARE A PENSIILOR OCUPAȚIONALE

ART.103. – (1) Drepturilor cuvenite participanților sunt garantate.

(2) În caz de neplată a drepturilor datorate participanților de către entitățile implicate, Comisia efectuează plata acestor drepturi din fondul de garantare, până la reluarea plăților de către entitățile implicate.

ART.104. – (1) În termen de până la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se înființează Fondul de Garantare a Pensiilor Ocupaționale, denumit în continuare fond de garantare, în administrarea Comisiei.

(2) Scopul fondului de garantare este acela de a proteja drepturile participanților câștigate în cadrul schemelor facultative de pensii ocupaționale.

(3) Fondul de garantare se constituie din cotizațiile administratorilor, dobânzile și investițiile acestor sume, după caz.

(4) Neîndeplinirea obligației de plată către fondul de garantare se poate sancționa de către Comisie cu retragerea avizului administratorului.

(5) În vederea recuperării sumelor cheltuite conform art. 103 alin. (2), Comisia are drept de regres împotriva entității care a determinat prejudiciul prin neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a atribuțiilor.

ART.105. – Reglementarea fondului de garantare este prevăzută în normele Comisiei prin precizarea:

- a) modului de constituire, reprezentare, dizolvare;
- b) cotizației datorate fondului de garantare;
- c) modului de administrare;
- d) tipurilor de active în care pot fi investite resursele fondului de garantare;
- e) modului de efectuare a plăților către și de la fondul de garantare;
- f) recuperării plăților avansate de fondul de garantare;
- g) sancțiunilor pentru neîndeplinirea obligațiilor față de fondul de garantare;
- h) altor aspecte legate de buna sa administrare.

ART.106. – (1) În caz de deficit al fondului de garantare, Comisia poate contracta credite pentru acoperirea obligațiilor sale legale.

(2) Sumele depuse în fondul de garantare nu pot fi divizate, retrase sau supuse execuției.

ART.107. – În administrarea fondului de garantare, Comisia:

- a) colectează cotizațiile administratorilor;
- b) înregistrează cererile de rambursare;
- c) efectuează plățile legale către participanți, în cazul înghețării plății drepturilor datorate acestora sau a insuficienței pensiilor ocupaționale față de nivelul normat;
- d) recuperează sumele avansate, de la entitățile ale căror obligații de plată au fost achitate de către fondul de garantare;
- e) administrează activele fondului de garantare;
- f) are legitimare procesuală activă, în orice proces împotriva entităților implicate, organismelor sau persoanelor aflate într-o relație juridică cu aceștia, direct sau indirect, pentru obligațiile de plată achitate sau care urmează să fie achitate de către fondul de garantare.

Capitolul XVIII

SANCTIUNI

ART.108. – (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz.

(2) Administratorul, angajatorul sau depozitarul răspund față de participanți de prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazului fortuit sau forței majore.

(3) Comisia retrage avizul administratorului sau depozitarului, după caz, dacă constată:

- a) administrarea sau modificarea neautorizată a schemelor facultative de pensii ocupaționale;
- b) administrarea unui fond de pensii ocupaționale neautorizat;
- c) furnizarea unui tip de pensie ocupaționale neautorizată;
- d) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor depozitarului;
- e) funcționarea sau modificarea unei scheme facultative de pensii ocupaționale neautorizate;
- f) depășirea plafoanelor prevăzute la art.46;
- g) investirea în categoriile de active prevăzute la art.48;
- h) nerespectarea prevederilor art.56 alin.(4)
- i) nerespectarea prevederilor art.78;

ART.109. – (1) Constituie contravenții următoarele fapte:

- a) condiționarea încadrării în muncă sau dobândirea calității de membru de sindicat de participarea sau continuarea participării la o schemă facultativă de pensii ocupaționale prevăzute la art. 3 alin. (3);
 - b) nerespectarea obligației administratorului prevăzută la art. 5 alin. (3);
 - c) nerespectarea obligației administratorului de informare a participanților prevăzută la art. 8 alin. (4);
 - d) nerespectarea unuia dintre termenele prevăzute la art. 18 alin. (1), art. 20 alin. (6), art. 49 alin. (2), art. 81 alin. (1), art. 83 alin. (1), art. 84 alin. (1) și art. 85;
 - e) nerespectarea obligației administratorului de a furniza informații Consiliului de Coordonare prevăzută la art. 34 alin. (3);
 - f) nerespectarea dispozițiilor privind folosirea sintagmei „Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Ocupaționale” prevăzută la art. 64 alin. (3);
 - g) nerespectarea prevederilor art. 68 privind metoda de calcul și de percepere a comisioanelor;
 - h) nerespectarea prevederilor art. 99 lit. c) privind incompatibilitatea Președintelui a membrilor Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și a angajaților Comisiei de a fi participanți la un fond de pensii ocupaționale.
- (2) Contravențiile prevăzute la alin. (1) se sancționează după cum urmează:
- a) cele prevăzute la lit. e) cu amendă de la 5.000.000 lei la 20.000.000 lei;
 - b) cele prevăzute la lit. b), d), g) și h) cu amendă de la 30.000.000 lei la 70.000.000 lei;
 - c) cele prevăzute la lit. a) și f) cu amendă de la 50.000.000 lei la 100.000.000 lei.
 - d) cele prevăzute la lit. c) cu amendă de 1.000.000 lei pentru fiecare act de aderare încheiat.
- (3) Contravenientul poate achita, pe loc sau în termen de cel mult 48 de ore de la data încheierii procesului – verbal ori, după caz, de la data comunicării acestuia, jumătate din minimul amenzii prevăzute la alin.(3), constatatorul făcând mențiune despre această posibilitate în procesul - verbal.
- (4) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către personalul împuternicit de Comisie.
- (5) Contravențiilor prevăzute la alin.(1) le sunt aplicabile dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările ulterioare.

ART.110. - (1) Fapta persoanei care dispune utilizarea în alte scopuri și nevirarea contribuțiilor reținute de la participanți constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 2 ani sau cu amendă.

ART.111. - Nerespectarea prevederilor art. 79 alin.(1) constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 5 ani și interzicerea unor drepturi.

ART.112. - (1) Litigiile în legătură cu aplicarea prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia se soluționează de instanțele judecătorești competente, respectiv tribunale și curți de apel, potrivit legii.

(3) Cererile participanților îndreptate împotriva administratorului, angajatorului sau depozitarului se adresează instanței din a cărei rază teritorială își are domiciliul reclamantul.

ART.113. – (1)În cazul respingerii cererilor de autorizare sau avizare, Comisia informează administratorul despre refuz.

(2)Decizia de respingere a cererilor de autorizare sau avizare poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în condițiile contenciosului administrativ.

Capitolul XIX

DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

ART. 114. – Comisia, în urma consultării Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, emite norme în aplicarea prezentei legi.

ART.115. – Prevederile prezentei legi se completează cu:

- a) legislația privind societățile comerciale;
- b) legislația privind societatea civilă particulară fără personalitate juridică;
- c) legislația privind raporturile de muncă;
- d) legislația privind asigurările;
- e) legislația privind activitatea bancară;
- f) legislația privind tranzacționarea valorilor mobiliare;
- h) legislația privind contenciosul administrativ.

ART.116. –(1) De la data aderării României la Uniunea Europeană, poate fi depozitar în sensul prezentei legi, și o bancă cu sediul social pe teritoriul unui Stat Membru al Uniunii Europene.

(2 De la data aderării României la Uniunea Europeană, entitățile care sunt autorizate să funcționeze ca administrator de scheme ocupaționale de pensii sau depozitar într-un stat membru al Uniunii Europene sunt exceptate de la cerința avizării de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, precum și de la îndeplinirea condițiilor referitoare la membrii Consiliului de Administrație și la capitalul social minim pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale.

ART.117. - Prezenta lege, cu excepția art.93, intră în vigoare în termen de 6 luni de la publicarea sa în Monitorul Oficial al României.