



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENATUL

L E G E

privind fondurile de pensii administrate privat

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

**CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE**

Art.1.- (1) Prezenta lege reglementează:

a) înființarea, organizarea, funcționarea și supravegherea prudențială a sistemului fondurilor de pensii administrate privat;

b) organizarea și funcționarea administratorilor fondurilor de pensii administrate privat, precum și coordonarea activității altor entități implicate în acest domeniu.

(2) Scopul sistemului fondurilor de pensii administrate privat este asigurarea unei pensii private, distinctă și care suplimentează pensia acordată de sistemul public, pe baza colectării și investirii, în interesul participanților, a unei părți din contribuția individuală de asigurări sociale.

(3) Administratorul primește contribuțiile participanților, gestionează și investește resursele financiare ale fondului de pensii administrate privat, calculează și plătește pensiile private.

Art.2. - (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai

jos semnifică după cum urmează:

1) *activele financiare* reprezintă fonduri monetare, acțiuni, obligațiuni, titluri de valoare și alte valori mobiliare;

2) *activul personal* reprezintă suma din contul unui participant, care cuprinde contribuțiile plătite, drepturile cuvenite în calitate de beneficiar, accesoriile aferente acestora, precum și veniturile din investirea acestora;

3) *activul personal net* reprezintă activul personal diminuat cu sumele aferente comisioanelor legale și cu penalitățile de transfer, după caz;

4) *actuarul* este persoana fizică, avizată de Comisie, care are competențele prevăzute în prezenta lege;

5) *actul de aderare* este contractul încheiat între participant și administrator, în vederea înscrierii la un fond de pensii administrat privat, care conține principalele prevederi ale contractului de societate civilă, al celui de administrare și de depozitare;

6) *acționar semnificativ* este persoana fizică sau juridică care, nemijlocit și singură ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice sau juridice, acționând în mod concertat, exercită drepturi aferente unor acțiuni care, cumulate, fie ar reprezenta cel puțin 5% din capitalul social al administratorului, fie i-ar conferi cel puțin 5% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală, sau care dau posibilitatea să exercite o influență semnificativă asupra conducerii administratorului;

7) *administratorul* este societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile prezentei legi, care are obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii, și, opțional, furnizarea de pensii private;

8) *administratorul special* este persoana juridică desemnată de către Comisie, cu atribuțiile prevăzute în prezenta lege;

9) *agentul de marketing* al fondului de pensii este persoana fizică sau juridică mandatată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților;

10) *auditorul financiar* este persoana juridică înscrisă în Registrul Auditorilor Financiarilor din România, avizată de Comisie;

11) *beneficiarul* reprezintă moștenitorul participantului definit conform prevederilor Codului civil;

12) *beneficii colaterale* reprezintă orice avantaje, oferite de

administrator, de agenții de marketing sau de persoanele afiliate acestora, cum ar fi facilitățile bănești, plata penalităților pentru încetarea plății contribuției la alte fonduri de pensii sau cadouri, altele decât beneficiile care rezultă din calitatea de participant sau beneficiar la fondul de pensii;

13) *Comisia de Supraveghere a Fondurilor de Pensii*, denumită în continuare Comisia, este autoritatea administrativă autonomă, cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, a cărei autoritate se exercită pe întreg teritoriu a României și care funcționează în conformitate cu prevederile prezentei legi. Până la data înființării Comisiei, toate atribuțiile acesteia sunt exercitate de către departamentul specializat în supravegherea pensiilor ocupaționale din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor;

14) *Consiliul de coordonare* este organul de reprezentare a participanților la fondul de pensii administrat privat, în relația cu administratorul;

15) *contractul de administrare* este contractul încheiat între administrator și Consiliul de coordonare, având ca obiect administrarea fondului de pensii administrat privat ;

16) *contractul de depozitare* este contractul încheiat între administrator, ca reprezentant al fondului de pensii administrat privat în relațiile cu terții, și depozitar, având ca obiect depozitarea activelor financiare ale fondului de pensii ;

17) *contribuția la un fond de pensii administrat privat* reprezintă suma plătită lunar de participant, denumită în continuare *contribuție*;

18) *contul participantului* este suma unităților de cont cuvenite acestuia;

19) *depozitarul* reprezintă o instituție de credit, persoană juridică română sau o sucursală a unei instituții de credit străine, în condițiile legii, autorizată să funcționeze pe teritoriul României și avizată de Comisie în domeniul reglementat de prezenta lege;

20) *fondul de pensii administrat privat*, denumit în continuare *fond de pensii*, reprezintă fondul constituit prin contract de societate civilă, încheiat între participanți, în conformitate cu prevederile Codului Civil referitoare la societatea civilă particulară și cu dispozițiile prezentei legi;

21) *Fondul de Garantare a Pensiilor* este înființat în scopul garantării drepturilor cuvenite participanților, beneficiarilor și

supraviețuitorilor, în caz de neexecutare sau executare necorespunzătoare a obligațiilor care revin administratorilor;

22) *fondul de rezervă* este fondul constituit în scopul compensării drepturilor participanților, beneficiarilor și supraviețuitorilor în caz de neexecutare sau executare necorespunzătoare a obligațiilor administratorului, ce rezultă din contractul de administrare;

23) *furnizorul de pensii private*, denumit în continuare *furnizor de pensii*, este societatea comercială constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile legii speciale, care are obiect exclusiv de activitate calculul și plata pensiilor private;

24) *instituția colectoare* este instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale;

25) *instituția de evidență* este instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii;

26) *normele* reprezintă reglementările cu caracter obligatoriu emise de Comisie în aplicarea prezentei legi;

27) *participantul* este persoana fizică, care contribuie la un fond de pensii administrat privat care, la momentul aderării sau repartizării la un fond de pensii, după caz, potrivit legii, are reședința sau domiciliul în România;

28) *penalitatea de transfer* reprezintă suma suportată de participant, în cazul în care transferul la alt fond se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fond de pensii precedent;

29) *pensia privată* reprezintă suma, plătită lunar, pe viață, unui participant sau supraviețuitorului desemnat de acesta, după caz, în mod suplimentar și distinct de cea acordată de sistemul public;

30) *plătitor* reprezintă persoana fizică sau juridică care reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;

31) *registrul fondurilor de pensii administrate privat* reprezintă documentul care cuprinde evidența fondurilor, administratorilor, depozitarilor, actuarilor și auditorilor financiari ai acestora, denumit în continuare *Registrul fondurilor de pensii*;

32) *registrul participanților și beneficiarilor* reprezintă documentul care cuprinde evidența acestora, precum și a contribuțiilor plătite, denumit în continuare *Registrul participanților*;

33) *supraviețuitorul* reprezintă soțul/soția și copiii participantului decedat, care îndeplinesc condițiile prevăzute de Legea nr.19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;

34) *transferul de disponibilități* reprezintă trecerea activului personal net din contul unui participant deschis la un fond de pensii către un alt fond de pensii;

35) *unitatea de cont* reprezintă o diviziune a activului net al fondului de pensii.

(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 5% din acțiunile emise de prima entitate sau care, deși dețin un procentaj 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 5% din acțiunile emise sau în care, deși deține un procentaj 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, comitetului de direcție, auditorului financiar sau administratorului special;

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

CAPITOLUL II

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Art.3.- Denumirea fondului de pensii administrat privat conține sintagma *fond de pensii*.

Art.4. - (1) Veniturile fondului de pensii se constituie din:

a) contribuții nete, respectiv contribuțiile din care s-au dedus cheltuielile prevăzute la alin.(2) lit.f), g) și h);

b) drepturi cuvenite în calitate de beneficiar;

c) dobânzile și penalitățile de întârziere sau de transfer aferente sumelor prevăzute la lit.a și b);

d) alte surse de finanțare;

e) sumele din investirea veniturilor prevăzute la lit.a) - d).

(2) Cheltuielile fondului de pensii sunt următoarele:

a) drepturile de pensii ale participanților;

b) drepturile cuvenite persoanelor pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității;

c) drepturile cuvenite persoanelor a căror perioadă de contribuție face ca activul personal net la data pensionării să fie prea mic pentru a putea primi o pensie privată;

d) drepturile cuvenite beneficiarilor care nu au calitatea de participanți;

e) activele personale nete ale participanților care se transferă la alt fond de pensii;

f) comisionul de administrare care include și comisionul de depozitare și comisioanele de tranzacționare și transfer bancar al activelor fondului de pensii;

g) costurile de auditare a fondului de pensii;

h) taxele lunare către Comisie.

Art.5.- (1) Un fond de pensii trebuie să aibă minimum 50.000 de participanți.

(2) Prevederile alin.(1) nu se aplică pe perioada primilor 3 ani de la data constituirii fondului.

Art.6.- (1) Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

(2) Participanții și beneficiarii la un fond de pensii au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară.

(3) Nu se poate refuza nici unei persoane calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Art.7.- (1) Fondul de pensii se constituie prin contract de societate civilă, încheiat între minimum 100 de membri fondatori.

(2) Contractul de societate civilă se aprobă de Comisie, în termen de 10 zile calendaristice de la primirea acestuia, dacă sunt întrunite condițiile legale.

(3) Modificarea contractului de societate civilă se poate face la inițiativa Consiliului de coordonare sau a minimum 100 de

participanți și se aprobă de Comisie, în termen de 10 zile calendaristice de la primirea acesteia, dacă sunt întrunite condițiile legale.

Art.8. - (1) Consiliul de coordonare este competent să negocieze și să semneze, în numele participanților și beneficiarilor, contractul de administrare cu administratorul.

(2) Consiliul de coordonare are dreptul să obțină de la administrator informații referitoare la situația fondului de pensii.

Art.9.- (1) Consiliul de coordonare este format din maximum 7 membri.

(2) Primul Consiliu de coordonare este ales dintre participanții inițiali la fondul de pensii.

Art.10. - (1) Fondul de pensii este reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, de către administrator.

(2) Acțiunile și cererile introduse la instanțele judecătorești competente, în legătură cu administrarea fondului de pensii sunt scutite de orice fel de taxe.

Art.11. - Comisia emite norme privind:

a) conținutul contractului-cadru de societate civilă prin care se constituie un fond de pensii, precum și modalitățile de modificare a acestuia;

b) condițiile de numire și revocare a membrilor Consiliului de coordonare;

c) drepturile și obligațiile membrilor Consiliului de coordonare;

d) regulamentul - cadru de organizare și funcționare a Consiliului de coordonare.

CAPITOLUL III **AUTORIZAREA FONDULUI DE PENSII**

Art.12. - Fondul de pensii primește contribuții numai după ce, atât el cât și administratorul, dețin autorizări, eliberate de Comisie.

Art.13.- (1) Autorizația fondului de pensii se eliberează în baza cererii formulate de către administrator, la care se anexează următoarele

documente:

- a) actul constitutiv al administratorului;
- b) contractul de societate civilă încheiat între participanții inițiali ai fondului de pensii;
- c) proiectul contractului de administrare;
- d) proiectul contractului de depozitare;
- e) proiectul actului de aderare;
- f) studiul privind numărul estimat al participanților care urmează să adere la fondul de pensii în primii 3 ani și mijloacele ce se vor utiliza pentru atingerea aceluși număr;
- g) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare.

(2) Administratorul poate formula cererea de autorizare a fondului de pensii pe care urmează să îl administreze, concomitent cu cererea sa de autorizare de administrare.

Art.14.- (1) Comisia verifică orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente.

(2) Comisia poate solicita administratorului sau Consiliului de coordonare prezentarea oricăror documente și informații pe care le consideră relevante, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului de pensii.

Art.15.- Comisia analizează cererea de autorizare a fondului de pensii și procedează, prin decizie, la aprobarea sau respingerea acesteia, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații.

Art.16. - (1) Comisia respinge cererea de autorizare a fondului de pensii, dacă documentația prezentată:

- a) rămâne incompletă;
- b) nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- c) conține clauze care pot prejudicia interesele participanților sau nu le protejează în mod corespunzător.

(2) Comisia informează administratorul, în termen de 10 zile calendaristice, despre respingerea motivată a cererii de autorizare a fondului de pensii.

Art.17.- Comisia retrage autorizația fondului de pensii în următoarele situații:

- a) încetarea contractului de societate civilă;
- b) scăderea numărului de participanți sub minimul legal pentru o perioadă de 6 luni consecutiv;
- c) alte situații care prejudiciază grav interesele participanților.

Art.18.- (1) Decizia motivată de retragere a autorizării fondului de pensii se comunică administratorului și Consiliului de coordonare de către Comisie, în termen de 10 zile calendaristice de la emiterea acesteia.

(2) Retragerea autorizării fondului de pensii conduce la retragerea autorizării de administrare a administratorului și la instituirea administrării speciale, potrivit prevederilor prezentei legi.

Art.19.- (1) De la data luării deciziei de retragere a autorizării fondului de pensii nu mai este permisă aderarea de noi participanți și nu se mai acceptă contribuții.

(2) Administratorul special notifică participanții și beneficiarii despre retragerea autorizării fondului de pensii și a autorizării de administrare a administratorului, în termen de 15 zile calendaristice de la datele de la care deciziile de retragere rămân definitive.

(3) În termen de 5 zile calendaristice de la datele rămânării definitive a deciziilor, Comisia publică anunțul privind retragerea autorizărilor în Monitorul Oficial al României, Partea a-IV-a, precum și în 2 ziare de circulație națională.

Art.20.- Comisia notifică instituția de colectare și instituția de evidență despre retragerea definitivă a autorizărilor și despre instituirea administrării speciale.

Art.21. - În situația retragerii autorizărilor se aplică prevederile cuprinse în capitolul XII- Administrarea specială, care privesc repartizarea sau transferul participanților și beneficiarilor și a conturilor acestora la alte fonduri de pensii.

Art.22. - (1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii sau de retragere a acesteia, după caz, poate fi atacată în termen

de 15 zile calendaristice de la comunicarea acesteia, la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze.

(2) Termenele de judecată nu pot fi mai mari de 10 zile calendaristice.

(3) Hotărârile instanței judecătorești competente se pronunță în ziua în care au luat sfârșit dezbaterile și se comunică părților în termen de cel mult 10 zile calendaristice de la pronunțare.

Art.23.- Comisia emite norme, cu consultarea instituției de evidență și a instituției de colectare, referitoare la:

- a) conținutul documentelor;
- b) procedura și metodologia de autorizare sau retragerea autorizării fondului de pensii.

CAPITOLUL IV INVESTIȚIILE FONDULUI DE PENSII

Art.24.- (1) Activele fondului de pensii se investesc în interesul exclusiv al participanților și beneficiarilor, cu respectarea următoarelor principii:

- a) administrarea prudentă a activelor fondului de pensii;
- b) diversificarea investițiilor și calitatea activelor;
- c) menținerea unui nivel adecvat al solvabilității și al lichidității;
- d) administrarea riscului valutar, precum și a altor riscuri specifice.

(2) Planul financiar de investiții al fondului de pensii este contrasemnat de un actuar avizat de Comisie.

Art.25.- Activele fondului de pensii pot fi investite numai în următoarele clase de active:

a) plasamente la trezoreria statului și instrumente ale pieței monetare, inclusiv depozite în lei la o instituție de credit, persoană juridică română, sau o sucursală a unei instituții de credit străine, autorizată să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedură de supraveghere specială sau administrare specială sau a cărei autorizare nu este retrasă;

b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice și instrumente financiare emise de Banca Națională a României;

c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România, cotate sau tranzacționate pe piețe supravegheate;

d) valori mobiliare tranzacționate pe o piață reglementată și supravegheată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;

e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de guverne și bănci centrale din 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) alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei în condițiile art.26.

Art.26.- (1) Investițiile în clasele de active prevăzute la art.25 se supun următoarelor condiții:

a) în cazul activelor prevăzute la lit.a), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

b) în cazul activelor prevăzute la lit.b), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

c) în cazul activelor prevăzute la lit.c), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

d) în cazul activelor prevăzute la lit.d), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

e) în cazul activelor prevăzute la lit.e), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

f) în cazul activelor prevăzute la lit.f), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

g) în cazul activelor prevăzute la lit. g), nu poate fi investit un procentaj mai mare de 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii.

(2) Investițiile prevăzute la alin.(1) lit.e), f) și g), după caz,

sunt efectuate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare.

(3) Prin excepție de la prevederile alin.(1), în termen de 2 ani de la data stabilită de Comisie pentru începerea activității, în condițiile art.185, activele fondului de pensii pot fi investite numai în clasa de active prevăzută la art.25 lit.b) și în plasamente la trezoreria statului.

Art.27.- (1) Administratorul exercită, în numele fondului de pensii, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în capitalul social al cărora au fost investite activele fondului de pensii.

(2) Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor.

Art.28.- (1) Activele fondului de pensii nu pot fi investite în:

- a) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare care nu sunt cotate sau tranzacționate pe o piață reglementată;
- b) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
- c) active corporale care nu sunt cotate pe o piață organizată sau a căror evaluare este incertă, precum și antichități, lucrări de artă, autovehicule și alte asemenea;
- d) bunuri imobiliare;
- e) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator, depozitar, acționarii acestora sau persoanele afiliate în raport cu aceștia;
- f) instrumente ale pieței monetare emise de depozitar;
- g) orice alte active stabilite de Comisie, după consultarea cu instituțiile abilitate.

(2) Activele fondului nu pot fi înstrăinate:

- a) administratorului, actuarului sau auditorului;
- b) depozitarului;
- c) administratorului special;
- d) personalului Comisiei;
- e) persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit.a) - d).

(3) Fondul nu poate contracta împrumuturi.

Art.29.- (1) Administratorul este obligat să ia măsuri pentru adaptarea activității de investiții în termen de 3 luni, dacă constată

modificarea relațiilor organizatorice sau economice dintre entitățile în care s-au investit activele fondului de pensii.

(2) La cererea administratorului, Comisia poate, dacă protejarea intereselor participanților și beneficiarilor o impune, să prelungească la 6 luni termenul prevăzut la alin.(1).

Art.30. - Comisia emite norme privind:

a) procentajul maxim al activelor care poate fi investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia;

b) procentajul maxim al activelor unui singur emitent care pot face obiectul investițiilor unui fond de pensii;

c) diminuarea temporară a procentajului maxim al activelor ce poate fi investit în clasele menționate în prezenta lege, după caz;

d) cerințe prudențiale care trebuie avute în vedere în activitățile de investiții ale activelor fondului de pensii care se referă, în special, la solvabilitate, lichiditate, calitatea activelor, risc valutar și alte riscuri specifice;

e) restricții suplimentare pentru investițiile fondului de pensii, după caz, în scopul protejării intereselor participanților și beneficiarilor;

f) cerințe de rating cu consultarea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

CAPITOLUL V PARTICIPANȚI

Art.31.- (1) Persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care devin pentru prima dată asigurați obligatoriu și contribuie la sistemul public de pensii, sunt obligate să participe la un fond de pensii.

(2) Persoanele, altele decât cele prevăzute la alin.(1), în vârstă de până la 45 de ani, care sunt deja asigurate și contribuie la sistemul public de pensii, pot adera la un fond de pensii.

Art.32. - (1) O persoană nu poate fi participant la mai multe fonduri de pensii în același timp și nu poate avea decât un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția persoanelor prevăzute la art.38.

(2) Încadrarea în muncă a unei persoane sau dobândirea

calității de membru de sindicat nu poate fi condiționată de aderarea sau continuarea participării la un anumit fond de pensii.

Art.33. - (1) O persoană devine participant la un fond de pensii prin semnarea unui act de aderare individual, din proprie inițiativă sau în urma repartizării sale de către instituția de evidență.

(2) Este interzisă delegarea sau reprezentarea pentru semnarea actului de aderare.

(3) Comisia aprobă actul-cadru de aderare al fiecărui fond de pensii, precum și modificările acestuia, dacă sunt întrunite condițiile legale, în termen de 10 zile calendaristice de la momentul solicitării.

(4) Administratorul transmite instituției de evidență, copii de pe actele individuale de aderare, în vederea actualizării Registrului participanților.

Art.34.- (1) Persoana care nu a aderat la un fond de pensii în termen de 6 luni de la data la care este obligată prin efectul legii, este repartizată aleatoriu la un fond de pensii de către instituția de evidență.

(2) Repartizarea aleatorie a persoanelor se efectuează direct proporțional cu numărul participanților unui fond de pensii la data efectuării repartizării.

(3) Instituția de evidență notifică fiecărei persoane care nu a aderat la un fond de pensii în termenul prevăzut la alin.(1) că urmează a fi repartizată la un fond ales aleatoriu, în termen de 30 de zile calendaristice de la notificare.

Art.35. - (1) Registrul participanților se constituie și se actualizează de către instituția de evidență.

(2) Modificarea structurii Registrului participanților se face pe baza unui protocol încheiat între instituția colectoare, instituția de evidență și Comisie.

Art.36.- (1) După aderare sau repartizare, participanții sunt obligați să contribuie la un fond de pensii și nu se pot retrage din sistemul fondurilor de pensii administrate privat pe toată perioada pentru care datorează contribuția de asigurări sociale la sistemul public de pensii, până la deschiderea dreptului la pensia privată.

(2) Fac excepție de la prevederile alin.(1), perioadele pentru care nu există obligația de plată a contribuției de asigurări sociale în

sistemul public.

(3) În situația în care un participant încetează să contribuie, acesta rămâne participant cu drepturi depline la fond de pensii.

(4) Drepturile participantului pot fi transferate în alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acorduri și convenții internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

Art.37. - De la data pensionării de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității până la vârsta standard de pensionare, participantul are dreptul, după caz, la:

a) o plată unică dacă activul său personal net, ca urmare a perioadei reduse de contribuție, nu este suficient pentru acordarea unei pensii;

b) o pensie privată, dacă activul său personal este suficient.

Art.38.-(1) În cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, beneficiarilor li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.

(2) Drepturile și obligațiile beneficiarilor prevăzuți la alin.(1) sunt aceleași cu cele ale participanților la acel fond de pensii.

(3) Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii;

b) plata unică, fără a datora penalități, dacă nu are calitatea de participant.

(4) Plata drepturilor beneficiarului se face în 10 zile calendaristice de la data solicitării acestora.

Art.39. - (1) În situația în care un participant dorește să adere la alt fond de pensii, acesta este obligat să notifice în scris administratorul fondului de pensii de la care se transferă, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de pensii și să îi trimită acestuia o copie de pe noul act de aderare.

(2) Calitatea de participant la vechiul fond de pensii încetează la data la care se realizează transferul de disponibilități, iar calitatea de participant la noul fond de pensii începe la aceeași dată.

(3) Participantul se poate transfera la alt fond de pensii doar o dată pe an, de la data ultimului transfer, cu excepția situațiilor în care:

- a) autorizația fondului de pensii a fost retrasă;
- b) autorizația de administrare a administratorului a fost retrasă;
- c) transferul are loc ca urmare a dobândirii calității de beneficiar.

Art.40.- (1) Transferul de disponibilități are loc în prima zi lucrătoare după expirarea termenului prevăzut la art.39 alin.(1) și cuprinde activul personal net existent în contul participantului la acea dată, diminuat cu penalitatea de transfer, după caz.

(2) Administratorul vechiului fond de pensii informează noul administrator despre contribuțiile participantului, despre transferurile de disponibilități efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile al căror participant a fost anterior, existente la data informării.

Art.41. - Comisia emite norme cu privire la:

- a) evidența participanților la fond de pensii;
- b) informarea fondului de pensii inițial în ce privește transferul la alt fond de pensii, precum și transferul de disponibilități;
- c) modelul actului-cadru de aderare și procedura de modificare a acestuia;
- d) procedura de repartizare aleatorie;
- e) informarea privind repartizarea;
- f) procedura de plată și de evidență a plății contribuțiilor;
- g) evidența și declarația de plată referitoare la valoarea activelor participantului sau beneficiarului;
- h) orice alte aspecte pe care le consideră necesare.

CAPITOLUL VI CONTRIBUȚIA LA FONDUL DE PENSII

Art.42.- (1) Contribuția la fondul de pensii este parte din contribuția individuală de asigurări sociale datorată la sistemul public de pensii.

(2) Contribuția la fondul de pensii se evidențiază distinct, se deduce din venitul brut realizat de asigurat în mod similar cu contribuția obligatorie datorată conform Legii nr.19/2000 privind sistemul public de

pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Contribuția la fondul de pensii se constituie și se virează în aceleași condiții cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

(4) Participantul care a fost detașat în altă țară are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la fondul de pensii din România, pe toată durata detașării.

(5) În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, lucrătorul detașat în România și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la un fond de pensii din România.

Art.43.- (1) Baza de calcul, reținerea și termenele de plată a contribuției la fondul de pensii sunt aceleași cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

(2) La momentul începerii activității de colectare, cuantumul contribuției este de 2% din baza de calcul.

(3) În termen de 8 ani de la începerea colectării, cota de contribuție se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an.

Art.44.- (1) Virarea contribuțiilor la fondurile de pensii se realizează de către instituția colectoare, în termen de 3 zile calendaristice de la primirea lor, pe baza informațiilor furnizate de instituția de evidență.

(2) Nerespectarea de către instituția colectoare a termenului prevăzut la alin.1) atrage plata, de către aceasta, a dobânzilor sau penalităților de întârziere, în același cuantum pentru cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

(3) Plătitorul transmite instituției de colectare și celei de evidență informații despre suma virată, codul numeric personal al participantului, perioada pentru care este plătită contribuția respectivă și baza de calcul al acesteia.

Art.45.- (1) Dacă administratorul nu a primit contribuțiile în termenul legal, acesta informează imediat, în scris, instituția de evidență.

(2) În cazul neachitării la termen a contribuției datorate fondului de pensii:

a) se plătesc dobânzi și penalități de întârziere în același cuantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare, de către persoana răspunzătoare de neplata la termen;

b) instituția colectoare procedează la aplicarea modalităților de executare silită și a celorlalte modalități de stingere, conform dispozițiilor legale privind colectarea creanțelor bugetare;

c) dobânzile și penalitățile aferente se virează în contul individual al participantului, în termen de 2 zile calendaristice de la data achitării lor și asupra lor nu se datorează comisionul prevăzut la art.90 alin.(1) lit.a).

Art.46. - (1) Comisia, cu avizul instituției de evidență și al instituției de colectare, emite norme privind:

a) modalitatea de efectuare a plății contribuțiilor către fondurile de pensii;

b) modalitatea transmiterii informațiilor legale;

c) operațiunile care trebuie efectuate de către instituția de evidență, de către instituția colectoare sau de alte persoane, în cazul întârzierii plății contribuțiilor, în caz de neplată a acestora, precum și remedierea erorilor apărute;

d) activitatea instituției de evidență și a instituției colectoare, în vederea protejării intereselor participanților și beneficiarilor;

e) orice alte aspecte considerate ca necesare.

(2) Comisia, împreună cu instituțiile de evidență și colectare, poate propune măsuri privind îmbunătățirea activității acestora.

CAPITOLUL VII

CONTURILE PARTICIPANȚILOR

Art.47. - (1) Fiecare participant are un cont individual.

(2) Contribuțiile și transferurile de disponibilități ale participantului, precum și accesoriile aferente acestora, se virează în contul său individual.

Art.48.- (1) Participantul este proprietarul activului personal net.

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

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

Art.49. - (1) Activul personal se convertește zilnic în unități de cont și diviziuni ale acestora.

(2) Valoarea totală a unităților de cont și a diviziunilor acestora este întotdeauna egală cu valoarea totală a activului net al fondului de pensii.

Art.50. - La data intrării în vigoare a prezentei legi, valoarea unității de cont este de 10.000 lei.

Art.51. - (1) Calculul activului net și al numărului unităților de cont ale fondului de pensii se face de către administrator și depozitar, în fiecare zi lucrătoare, și se comunică în aceeași zi Comisiei.

(2) În situația în care există neconcordanțe între administrator și depozitar privind valoarea activului net și a unității de cont, valorile corecte sunt convenite de către administrator și depozitar, pe baza reglementărilor Comisiei.

(3) Valorile corecte stabilite conform prevederilor alin.(2), cauzele neconcordanțelor și modul de soluționare se comunică Comisiei, în ziua calendaristică următoare.

Art.52.- (1) Administratorul unui fond de pensii care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 36 de luni calculează, în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru, rata de rentabilitate a fondului de pensii pentru ultimele 36 de luni și o comunică în aceeași zi Comisiei.

(2) Rata de rentabilitate a fondului de pensii este diferența dintre valoarea unității de cont în ultima zi lucrătoare a trimestrului și valoarea unității de cont din ultima zi lucrătoare care precede perioada de 36 de luni, raportată la valoarea unității de cont din ultima zi lucrătoare care precede perioada de 36 de luni, exprimată în procente.

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

(4) Ponderea medie a fondului de pensii în totalul fondurilor de pensii este media aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare care precede perioada de 36 de luni și ponderea fondului de pensii din ultima zi lucrătoare a perioadei de 36 de luni.

(5) Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii pentru ultimele 36 de luni este suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii și ponderea medie a fondului de pensii în totalul fondurilor de pensii.

(6) Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii se calculează și se publică, trimestrial, de Comisie.

Art.53.- (1) Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii reprezintă cea mai mică valoare dintre randamentul titlurilor de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice și aflate în circulație în perioada respectivă și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii, fără a înregistra valori negative.

(2) Comisia atenționează, trimestrial, administratorul, în situația în care rata de rentabilitate a fondului de pensii administrat este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii.

(3) În cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii timp de 4 trimestre consecutiv, Comisia retrage autorizația de administrare a administratorului.

Art.54. - Comisia emite norme cu privire la:

- a) metoda de convertire a activelor personale în unități de cont;
- b) metodologia de calcul al valorii activului net al fondului de pensii;
- c) metodologia de calcul al valorii unității de cont și procedura de rotunjire;
- d) metodologia de calcul și de raportare a indicatorilor de rentabilitate ai fondului de pensii;
- e) revizuirea valorii unității de cont menționată la art.50;
- f) metodologia de stabilire a valorilor corecte în situațiile prevăzute la art.51 alin.(2).

CAPITOLUL VIII ADMINISTRATORUL

Art.55.- (1) Administratorul are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii, calculul și plata drepturilor de pensie privată.

(2) Un administrator poate administra în România un singur fond de pensii administrat privat și oricâte alte fonduri de pensii ocupaționale.

Art.56.- (1) Denumirea administratorului conține sintagma *fond de pensii*.

(2) Sintagma prevăzută în alin.(1) se utilizează, în denumirea lor, numai de către administratorii care dețin o autorizare de administrare în conformitate cu prezenta lege.

Art.57.- (1) Activitatea de administrare a unui fond de pensii cuprinde următoarele:

- a) administrarea și investirea activelor fondului de pensii;
- b) plata drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor direct sau prin furnizorii de pensii private;
- c) calculul zilnic al activului financiar al fondului de pensii și al unității de cont;
- d) convertirea contribuțiilor în unități de cont;
- e) evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
- f) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii;
- g) efectuarea plăților datorate entităților implicate și Comisiei;
- h) mandatarea și monitorizarea agenților de marketing al fondului de pensii;
- i) gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor legale;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul, participanții și beneficiarii săi;
- l) alte activități prevăzute în normele Comisiei.

(2) Administratorul organizează și ține contabilitatea fondului de pensii, distinct de propria contabilitate.

(3) Pentru fondurile de pensii aflate în administrare, situațiile financiare anuale sunt întocmite de administrator distinct de propriile situații financiare anuale.

(4) Contabilitatea operațiunilor ce decurg din aplicarea prevederilor prezentei legi se efectuează în conformitate cu

reglementările contabile aplicabile.

Art.58.- (1) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii.

(2) Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu exonerează de răspundere administratorul.

Art.59.- (1) Capitalul social al administratorului nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică.

(2) Acțiunile administratorului sunt nominative, nu pot fi transformate în acțiuni la purtător și nu pot fi acțiuni preferențiale.

Art.60.- (1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea unui fond de pensii reprezintă echivalentul în lei al sumei de 10 milioane euro.

(2) Capitalul social al administratorului este subscris și vărsat integral și în formă bănească la momentul constituirii.

(3) Capitalul social al administratorului nu poate proveni din împrumuturi sau sume puse la dispoziție cu orice titlu de alte persoane fizice sau juridice și nu poate fi grevat de sarcini.

Art.61.- (1) Administratorul este obligat să notifice, fără întârziere, Comisia, despre orice reducere a capitalului social sub valoarea minimă. Capitalul social nu are voie să scadă cu mai mult de 20% din valoarea minimă.

(2) În situația prevăzută la alin.(1), administratorul este obligat la reîntregirea capitalului social în termenul precizat de Comisie, care nu poate fi mai mic de 3 luni, nici mai mare de 6 luni.

Art.62.- (1) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar la un singur administrator.

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

(3) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a fondului de pensii și să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul protejării intereselor participanților și beneficiarilor.

(4) Acționarii administratorului trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

- a) să dispună de o situație financiară stabilă, aptă să susțină entitatea în caz de necesitate;
- b) să justifice în mod satisfăcător proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social;
- 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 rezultate urmare fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice care, înainte de fuziune sau divizare, au funcționat minimum 3 ani.

Art.63.- (1) Tranzacțiile cu acțiunile unui administrator sunt supuse aprobării prealabile a Comisiei, sub sancțiunea nulității.

(2) Comisia aprobă tranzacționarea acțiunilor într-un termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii, dacă persoana care intenționează să achiziționeze sau să tranzacționeze acțiuni îndeplinește condițiile prevăzute de prezenta lege pentru acționarii unui administrator.

(3) Prin excepție de la alin.(1), în cazul tranzacționării acțiunilor efectuate de către un acționar al respectivului administrator care nu devine, în acest fel, acționar semnificativ, cumpărătorul este obligat să înștiințeze Comisia într-un termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii acesteia.

Art.64.- Conducătorii administratorului trebuie să asigure efectiv conducerea activității curente a acestuia, să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți și să aibă cunoștințe minime de limba română. Aceștia trebuie să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior în unul dintre domeniile economic, juridic ori în alt domeniu care se circumscrie activității financiar-bancare sau al asigurărilor și/sau să fi absolvit cursuri postuniversitare în unul dintre aceste domenii și să aibă experiența de minimum 7 ani în domeniul financiar-bancar sau al asigurărilor, care să fie relevantă pentru specificul și volumul activității desfășurate de administrator.

Art.65.- (1) Consiliul de administrație decide asupra politicii de investiții și financiare a fondului de pensii, precum și asupra oricăror alte atribuții prevăzute în regulamentul de organizare și funcționare al administratorului avizat de Comisie .

(2) Membrii consiliului de administrație trebuie să îndeplinească, cumulativ, condițiile cerute de legislația comercială, precum și următoarele condiții suplimentare:

- a) să aibă o bună reputație și pregătire profesională;
- b) să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul financiar-bancar, asigurări, juridic;
- c) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior.

(3) Cel puțin o treime dintre membrii consiliului de administrație să aibă o licență, o diplomă de master sau un doctorat în management, economie sau în drept.

(4) Conducătorii administratorului și membrii consiliului de administrație trebuie să aibă conduită morală și profesională corespunzătoare funcției și să îndeplinească cel puțin următoarele cerințe:

a) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar, sau la data depunerii cererii de autorizare, cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;

b) să nu fi deținut funcția de administratori ai unei societăți comerciale române sau străine aflată în curs de reorganizare judiciară sau declarată în stare de faliment, în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii falimentului;

c) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți care nu și-a respectat obligațiile materiale și financiare față de terți la momentul încetării activității societății respective;

d) să nu aibă cazier judiciar și fiscal.

Art.66. - Membrii consiliului de administrație și conducătorii unui administrator nu pot fi membri în consiliul de administrație:

- a) al altor administratori sau persoanelor afiliate acestora;
- b) al depozitarului fondului sau persoanelor afiliate acestuia.

Art.67.- Administratorul are în structura sa organizatorică o direcție de audit intern și o direcție distinctă, responsabilă cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor, în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație.

Art.68.- (1) Activele financiare proprii ale administratorului, provenite din capitalul social, se investesc în:

a) conturi bancare purtătoare de dobândă, titluri de stat, alte instrumente emise de Ministerul Finanțelor Publice sau de Banca Națională a României, în procent de minimum 80%;

b) bunuri mobile și imobile necesare desfășurării activității, în procent de maximum 20%.

(2) Activele financiare proprii ale administratorului nu pot fi utilizate pentru:

a) acordarea de împrumuturi sau garanții;

b) garantarea de împrumuturi sau credite, inclusiv emiterea de obligațiuni care depășesc cumulativ 10% din valoarea capitalului social;

c) tranzacționarea sau dobândirea, în orice alt mod, de acțiuni, alte valori mobiliare sau drepturi în orice altă entitate, cu excepția situației prevăzute la art.69.

Art.69.- (1) Administratorul poate dobândi o parte sau tot capitalul social al altui administrator numai cu aprobarea prealabilă a Comisiei și cu respectarea legislației din domeniul concurenței.

(2) Comisia respinge solicitarea prevăzută la alin.(1) atunci când:

a) nu este în interesul participanților;

b) unul sau ambii administratori nu mai îndeplinesc cerințele legale.

Art.70.- (1) Contractul de administrare conține cel puțin următoarele elemente:

a) părțile contractante;

b) principalele drepturi și obligații ale părților și modalitatea de implementare;

c) administrarea;

d) obligațiile de informare a administratorului față de Consiliul de coordonare al fondului de pensii, participanți, beneficiari, supraviețuitori și autorități;

e) evidențele administratorului referitoare la participanți, beneficiari, contribuții, investiții și pensii private;

f) modalitățile specifice de constatare, reclamare și remediere a deficiențelor;

- g) răspunderea părților contractante;
 - h) sancțiunile;
 - i) modalitățile de modificare și încetare a contractului de administrare;
 - j) informații privind depozitarul fondului de pensii.
- (2) Actele de aderare sunt anexe la contractul de administrare.
- (3) Secțiunea privind părțile contractante prevăzute la alin.(1) lit.a) trebuie să cuprindă elementele de identificare a fondului de pensii, ale administratorului și ale Consiliului de coordonare.
- (4) Elementele prevăzute la alin.(1) lit.b) vor cuprinde:
- a) obiectul de activitate;
 - b) principalele operațiuni desfășurate de administrator în contul fondului de pensii;
 - c) comisioanele legale acordate administratorului.
- (5) Elementele prevăzute la alin.(1) lit.c) trebuie să cuprindă:
- a) principiile de investire a activelor fondului de pensii;
 - b) competențele, drepturile și restricțiile administrării;
 - c) metoda de calcul și de percepere a comisioanelor;
 - d) declarația privind politica de investiții.
- (6) Obligațiile de informare a administratorului prevăzute la alin.(1) lit.e) trebuie să cuprindă cel puțin:
- a) informările generale;
 - b) situațiile financiar - contabile.
- (7) Contractul de administrare, precum și modificările acestuia se aprobă de Comisie, dacă sunt întrunite condițiile legale.

Art.71.- (1) Pentru administrarea unui fond de pensii, administratorul percepe comisioane.

(2) Quantumul comisioanelor se stabilește prin contractul de administrare și este același pentru toți participanții și beneficiarii.

(3) Modificarea comisioanelor se comunică participanților cu cel puțin 6 luni înainte de aplicarea lor.

Art.72.- (1) Administratorul este obligat să păstreze, pe cel puțin 100 de ani, toate documentele și evidențele relevante referitoare la fondul de pensii.

(2) În cazul lichidării administratorului, toate documentele și evidențele referitoare la fondul de pensii se păstrează timp de 50 de ani de către administratorul special.

Art.73.- (1) Administratorii pot să organizeze o asociație profesională, care să le reprezinte interesele colective față de autoritățile publice, să studieze probleme de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze servicii de interes comun.

(2) Asociația profesională a administratorilor colaborează cu Comisia și poate adera la asociațiile internaționale de profil.

Art.74. - Comisia emite norme privind:

- a) contractul-cadru de administrare;
- b) regulamentul de organizare și administrare cadru al consiliului de administrație;
- c) cerințele suplimentare pe care trebuie să le îndeplinească membrii conducerii administratorului;
- d) tranzacțiile privind capitalul social al administratorului;
- e) cerințele suplimentare privind calitatea acționarilor;
- f) organizarea și conducerea contabilă a fondului de pensii, precum și situațiile financiare care se întocmesc de administrator, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice;
- g) arhivarea.

CAPITOLUL IX

AUTORIZAREA ADMINISTRATORILOR

Art.75.- (1) Administratorul nu poate fi înmatriculat la Registrul Comerțului fără autorizarea de constituire emisă de Comisie.

(2) După înmatriculare, administratorul trebuie să obțină o autorizare de administrare, eliberată de către Comisie în condițiile prezentei legi.

(3) În caz de fuziune sau divizare a administratorilor, noii administratori reiau procedura de autorizare prevăzută la art.76.

Art.76.- (1) Administratorul adresează Comisiei cererile pentru autorizare de constituire și autorizare de administrare.

(2) Cererea pentru autorizare de constituire este întocmită de fondatorii administratorului și este însoțită de următoarele documente:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora;
- c) cazierul fiscal al fondatorilor;
- d) documente privind fondatorii, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei;
- e) documente din care să reiasă situația financiară a fondatorilor în ultimii 3 ani, auditate de un auditor financiar;
- f) documente privind candidații pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție, după caz, curriculum vitae care să specifice calificarea și experiența profesională, declarațiile candidaților prin care sunt de acord să își exercite atribuțiile și să își îndeplinească obligațiile;
- g) certificatele de cazier fiscal și, respectiv, judiciar ale fondatorilor persoane fizice, precum și cele ale candidaților pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție, dacă este cazul;
- h) proiectul regulamentului de organizare și funcționare al administratorului;
- i) un plan organizatoric și financiar pentru următorii 3 ani;
- j) documentația referitoare la depozitarul fondului de pensii;
- k) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare;
- l) orice alte documente prevăzute în normele Comisiei.

Art.77. - (1) Comisia poate solicita fondatorilor, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii de autorizare a constituirii, documente și informații suplimentare, pe care aceștia trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(2) Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a constituirii, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente și să obțină de la acestea orice documente și informații pe care le consideră relevante.

Art.78. - Comisia analizează cererea de autorizare a constituirii și procedează, în termen de 3 luni de la data primirii ultimului set de documente și informații, la aprobarea sau respingerea prin decizie a acesteia.

Art.79.- Comisia aprobă cererea de autorizare a constituirii dacă constată că sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

a) proiectul actului constitutiv și planul organizatoric și financiar pentru următorii 3 ani garantează gestiunea corectă și prudentă a fondului;

b) fondatorii dispun de resursele financiare necesare vărsării capitalului social prevăzut de lege;

c) fondatorii nu au datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;

d) calitatea acționarilor și a membrilor propuși pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție garantează gestiunea corectă și prudentă a fondului;

e) fondatorii, membrii propuși pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau faliment și nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, după caz;

f) membrii propuși pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție au onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare funcției pe care urmează să o îndeplinească;

g) denumirea administratorului nu este de natură să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane;

h) administratorul aduce dovada vărsării integrale și în formă bănescă a capitalului social.

Art.80.- (1) Comisia respinge cererea de autorizare a constituirii 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.79;

c) există posibilitatea ca administrarea să nu respecte principiile prudențiale prevăzute în prezenta lege și în normele Comisiei.

(2) Comisia informează fondatorii despre respingerea motivată a cererii, în termen de 10 zile calendaristice de la decizia de respingere a acesteia.

Art.81.- (1) Fondatorii înregistrează administratorul la Registrul Comerțului, în termen de 3 luni de la primirea deciziei de autorizare a constituirii.

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

(3) Autorizarea de constituire a unui administrator nu garantează și obținerea autorizării de administrare.

Art.82.- (1) În vederea obținerii autorizării de administrare, administratorul depune la Comisie, în termen de 30 de zile calendaristice de la înmatriculare, o cerere însoțită de copii după ultimele documente de autorizare a constituirii, dovada vărsării capitalului social și orice alte documente prevăzute prin normele Comisiei.

(2) Termenul prevăzut la alin.(1) poate fi depășit, cu aprobarea Comisiei, în situația în care, din motive obiective, administratorului îi este necesar un timp mai mare pentru obținerea ultimelor documente privind autorizarea constituirii.

(3) Comisia acordă autorizarea de administrare numai dacă constată că nu sunt modificări în documentele care însoțesc cererea de autorizare de administrare și cele de autorizare a constituirii, în termen de 60 de zile calendaristice de la primirea ultimului set de documente.

(4) Pentru desfășurarea activității de administrare, administratorii rezultați ca urmare a procesului de fuziune sau divizare trebuie să obțină o autorizare de administrare.

Art.83.- Comisia informează administratorul despre respingerea motivată a cererii de autorizare de administrare, în termen de 10 zile calendaristice de la adoptarea unei astfel de decizii.

Art.84.- (1) Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza autorizării de administrare trebuie aprobată în prealabil de Comisie, cu excepția cazului în care o astfel de modificare este în afara controlului administratorului.

(2) Comisia analizează astfel de modificări în conformitate cu procedura de autorizare precizată la art.79.

Art.85.- (1) Comisia retrage autorizarea de administrare a unui administrator în una din următoarele situații:

a) pentru aceleași motive pentru care respinge o cerere de autorizare de administrare;

b) autorizarea a fost obținută pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal;

c) neexercitarea activității de administrare a fondului pe o perioadă de 6 luni;

d) rentabilitatea fondului de pensii s-a situat sub rentabilitatea minimă a tuturor fondurilor de pensii, timp de patru trimestre consecutiv;

e) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, normele Comisiei sau contractul de administrare;

f) la cererea administratorului respectiv;

g) acționarii au decis lichidarea, fuziunea sau divizarea administratorului;

h) administrarea unui fond de pensii neautorizat;

i) administratorul desfășoară alte activități decât cele pentru care a fost autorizat;

j) nerespectarea prevederilor art.59 și art.60;

k) neîndeplinirea obligației de reîntregire a capitalului social în termenul stabilit de Comisie prevăzut de art.61 alin.(2);

l) neconstituirea fondului de rezervă sau nereîntregirea lui, după caz;

m) depășirea plafoanelor de investire prevăzute la art.26;

n) situații care prejudiciază grav interesele participanților.

(2) Comisia informează administratorul despre retragerea motivată a autorizării de administrare, în termen de 10 zile calendaristice de la adoptarea unei astfel de decizii.

(3) În termen de 5 zile calendaristice de la data rămânerii definitive a deciziei, Comisia publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare, în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și în 2 ziare de circulație națională.

Art.86.-(1) În cazul în care Comisia procedează la retragerea autorizării de administrare, administratorul este obligat să prezinte Comisiei situația financiară a fondului de pensii la data retragerii, auditată de un auditor financiar avizat de Comisie.

(2) În cazul în care decizia de retragere a autorizării de administrare rămâne definitivă, Comisia hotărăște instituirea administrării speciale.

Art.87.- Decizia de respingere a autorizării de constituire, de administrare sau de retragere a autorizării de administrare poate fi

atacată la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze potrivit prevederilor art.22.

Art.88. - Comisia emite norme privind:

- a) metodologia de autorizare a constituirii, precum și de autorizare de administrare și retragere a autorizării de administrare a administratorului;
- b) reglementarea situației fondului de pensii în cazul retragerii autorizării de administrare a administratorului.

CAPITOLUL X VENITURILE ADMINISTRATORULUI

Art.89. - Veniturile administratorului se constituie din:

- a) comision de administrare;
- b) penalități de transfer;
- c) tarife pentru servicii la cerere, furnizate potrivit art.125 alin.(2).

Art.90. - (1) Comisioanele de administrare se constituie prin:

- a) deducerea unui procent din contribuția lunară a participantului, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont, dar nu mai mult de 3,5 %;
- b) deducerea unui procent de cel mult 10% din profitul anual realizat din investirea activelor fondului, cuvenite participanților, efectuată potrivit art.25.

(2) Se exceptează de la plata comisionului prevăzut la alin.(1) lit.a) următoarele:

- a) transferul de disponibilități în cazul aderării participantului la un alt fond de pensii;
- b) drepturile cuvenite beneficiarilor care au calitatea de participanți;
- c) accesoriile aferente contribuțiilor.

(3) Contravaloarea comisioanelor se stabilește în ultima zi lucrătoare din luna respectivă, iar suma rezultată se plătește conform clauzelor contractului de administrare.

(4) Sumele aferente veniturilor prevăzute la art.89 se suportă de către participanți și beneficiari, după caz.

Art.91.- Quantumul tarifului pentru serviciu la cerere nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

Art.92. - Comisia emite norme cu privire la:

- a) calculul și plata comisioanelor de administrare;
- b) procedura de stabilire a tarifului pentru serviciu la cerere.

CAPITOLUL XI SUPRAVEGHEREA SPECIALĂ

Art.93.- (1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii, în vederea protejării intereselor participanților și beneficiarilor.

(2) Instituirea supravegherii speciale, precum și desemnarea consiliului de supraveghere specială se fac de către Comisie.

(3) Comisia notifică imediat administratorul și Consiliul de coordonare despre instituirea supravegherii speciale.

(4) În termen de 30 de zile calendaristice de la notificare, administratorul, cu acordul Consiliului de coordonare, prezintă Comisiei un plan de remediere a deficiențelor sau redresare financiară, după caz.

(5) Comisia analizează planul propus și se pronunță în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea acestuia asupra oportunității menținerii procedurii de supraveghere specială sau a retragerii autorizării.

Art.94.- (1) Comisia instituie măsura de supraveghere specială în oricare din următoarele situații:

a) rata de rentabilitate a fondului de pensii este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii pentru o perioadă de 2 trimestre consecutiv;

b) alte situații care pot prejudicia interesele participanților sau beneficiarilor.

(2) Supravegherea specială se instituie pe o perioadă de maximum un an.

Art.95.- (1) Consiliul de supraveghere specială este format din maximum 5 specialiști din cadrul Comisiei, dintre care unul este desemnat în funcția de președinte.

(2) Membrii consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

(3) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale administratorului.

Art.96.- (1) Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fondul de pensii.

(2) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuții:

a) analizează situația financiară a fondului de pensii și a administratorului și prezintă Comisiei rapoarte periodice despre aceasta;

b) urmărește modul în care administratorul aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale Comisiei;

c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului de pensii, propus de administrator;

d) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului, contrare reglementărilor prudențiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului de pensii;

e) propune Comisiei aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de consiliul de supraveghere specială;

f) alte atribuții stabilite de Comisie.

(3) În perioada exercitării supravegherii speciale, organele de conducere ale administratorului nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de consiliul de supraveghere specială.

Art.97.-(1) La revocarea măsurii de supraveghere specială, consiliul de supraveghere specială întocmește un raport final, pe care îl prezintă Comisiei.

(2) Raportul final cuprinde:

a) situația financiară a fondului de pensii la sfârșitul perioadei de supraveghere specială;

b) propuneri privind administrarea ulterioară a fondului de pensii;

c) propuneri de sancționare sau de acționare în instanță a administratorului, după caz.

(3) În termen de 15 zile calendaristice de la primirea raportului, Comisia adoptă și comunică administratorului și Consiliului de coordonare decizia sa.

Art.98. - Măsura de instituire a supravegherii speciale, precum și decizia Comisiei prevăzută la art.97 alin.(3) pot fi contestate la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze, potrivit prevederilor art.22.

Art.99. - Comisia emite norme privind:

- a) procedura și condițiile de instituire și revocare a măsurii de supraveghere specială;
- b) desemnarea consiliului de supraveghere specială și atribuțiile acestuia.

CAPITOLUL XII ADMINISTRAREA SPECIALĂ

Art.100.- (1) Administrarea specială are drept scop valorificarea activelor fondului, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor.

(2) Desemnarea administratorului special se face de către Comisie, prin licitație.

(3) Comisia notifică imediat administratorul și Consiliul de coordonare despre instituirea sau revocarea administrării speciale, după caz.

(4) Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și administratorul special desemnat se publică de către Comisie în Monitorul Oficial al României, Partea a-IV-a, și în 2 ziare de circulație națională.

Art.101.- (1) Comisia instituie măsura de administrare specială în oricare din următoarele situații:

- a) supravegherea specială nu a redresat situația financiară a fondului de pensii;
- b) administratorului i s-a retras autorizarea de administrare;
- c) fondului de pensii i s-a retras autorizarea.

(2) Administrarea specială încetează când Comisia constată că toți participanții și beneficiarii au aderat sau au fost repartizați la alte

fonduri de pensii și drepturile cuvenite acestora au fost transferate.

(3) Administrarea specială se instituie pe o perioadă de maximum un an.

Art.102. - (1) Administrarea specială se exercită de către o persoană juridică specializată, cu experiență în domeniul financiar, bancar sau al asigurărilor, desemnată de Comisie.

(2) Administratorul special nu poate fi o persoană afiliată administratorului sau depozitarului.

(3) Plata administratorului special se suportă de către administratorul înlocuit.

Art.103. - În perioada administrării speciale:

a) administratorul special procedează imediat la repartizarea aleatorie a participanților la alte fonduri de pensii;

b) în termen de trei luni de la repartizarea prevăzută la lit.a), participanții și beneficiarii se pot transfera la alte fonduri de pensii, fără plata penalității de transfer.

Art.104. - Administratorul special notifică instituția de colectare și de evidență asupra noilor fonduri de pensii și administratori la care participanții și beneficiarii au fost repartizați.

Art.105.- (1) Administratorul special valorifică activele fondului de pensii, calculează sumele cuvenite fiecărui participant și beneficiar și le virează la noile fonduri de pensii la care aceștia au fost repartizați, cu respectarea ratei minime de rentabilitate.

(2) În situația în care prin valorificare rezultă diferențe în minus față de sumele cuvenite participanților și beneficiarilor, acestea se suportă din fondul de rezervă al fostului administrator sau, după caz, din fondul de rezervă și din fondul de garantare.

Art.106.-(1) În vederea îndeplinirii prevederilor art.105, administratorul special transmite Comisiei și Consiliului de coordonare următoarele documente:

a) o evaluare a situației financiare a fondului de pensii;
b) rapoarte preliminare;
c) raportul final al evaluării fondului de pensii auditat de un auditor financiar avizat de Comisie, strategia de valorificare a

activelor fondului de pensii, precum și o propunere referitoare la modalitatea și programul transferului de disponibilități către alte fonduri de pensii, în termen de 45 zile calendaristice de la desemnarea sa.

(2) Administratorul special are următoarele atribuții:

- a) aplică strategia aprobată de Comisie, în termenul stabilit de aceasta;
- b) transferă sumele cuvenite participanților și beneficiarilor la fondurile de pensii la care aceștia au aderat sau au fost repartizați, după finalizarea procesului de valorificare a activelor fondului de pensii.

Art.107.- Măsura de instituire a administrării speciale sau desemnarea administratorului special poate fi contestată la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze, potrivit termenelor prevăzute la art.22.

Art.108. - Comisia emite norme privind:

- a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;
- b) atribuțiile administratorului special, conținutul și data depunerii rapoartelor preliminare;
- c) procedurile de plată a administratorului special;
- d) metodologia de repartizare aleatorie a participanților și beneficiarilor la alte fonduri de pensii;
- e) metodologia de repartizare a sumelor rezultate din valorificarea activului fondului de pensii între participanți și beneficiari.

CAPITOLUL XIII FONDUL DE REZERVĂ

Art.109.- De la data începerii activității de administrare, administratorul este obligat să constituie un fond de rezervă de cel puțin 25% din capitalul social, menținut într-un cont bancar distinct.

Art.110.— Scopul fondului de rezervă îl constituie asigurarea ratei rentabilității fondului până la nivelul ratei minime de rentabilitate, precum și compensarea drepturilor participanților, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz, până la nivelul cuvenit.

Art.111.- Fondul de rezervă se reîntregește periodic și este supus auditării unui auditor financiar avizat de Comisie.

Art.112.- Comisia emite norme privind constituirea, utilizarea și reîntregirea fondului de rezervă.

CAPITOLUL XIV AUDITORUL FINANCIAR ȘI ACTUARUL

Art.113.-(1) Pentru desfășurarea activității de audit financiar în domeniul reglementat de prezenta lege, auditorul financiar trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de Comisie.

(2) Pentru desfășurarea activității de actuariat în domeniul reglementat de prezenta lege, actuarul trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de Comisie.

Art.114.- (1) Auditorul financiar adresează Comisiei o cerere de avizare.

(2) Cererea de avizare a auditorului financiar este însoțită de următoarele documente:

- a) dovada calității de membru activ al Camerei Auditorilor Financieri din România;
- b) dovada plății obligațiilor fiscale;
- c) declarație din care să reiasă neafilierea auditorului financiar, precum și a membrilor organelor sale de conducere față de entitățile cu atribuții în domeniul reglementat de prezenta lege;
- d) documente care să ateste experiența în activitatea de audit în domeniul financiar, bancar sau asigurări;
- e) dovada plății taxei de avizare;
- f) orice alte documente prevăzute în normele Comisiei.

(2) Comisia analizează cererea de avizare a auditorului financiar și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii documentației, la aprobarea sau respingerea acesteia, prin decizie.

Art.115.-(1) Comisia aprobă cererea de avizare a auditorului financiar dacă constată îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- a) este membru activ al Camerei Auditorilor Financieri din România;

- b) condiția de neafiliere este îndeplinită;
- c) experiența în activitatea de audit în domeniul financiar, bancar sau asigurări este satisfăcătoare;
- d) satisface exigențele prevăzute în normele Comisiei.

(2) Comisia respinge cererea de avizare a auditorului financiar dacă:

- a) documentația prezentată rămâne incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- b) experiența în activitatea de audit în domeniul financiar, bancar sau asigurări nu este satisfăcătoare;
- c) nu este îndeplinită una dintre condițiile de avizare.

(3) Camera Auditorilor Financieri din România informează imediat Comisia despre pierderea calității de membru activ a unui auditor financiar, avizat de Comisie.

Art.116.- (1) Actuarul adresează Comisiei o cerere de avizare.

(2) Cererea de avizare a actuarului este însoțită de următoarele documente:

- a) diplomă de licență în matematică, statistică sau domeniile asimilate;
- b) dovada specializării în domeniul actuarial;
- c) experiența de minimum 5 ani în activitatea de actuariat;
- d) dovada plății taxei de avizare;
- e) orice alte documente prevăzute în normele Comisiei.

(3) Comisia analizează cererea de avizare a actuarului și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii documentației, la aprobarea sau respingerea acesteia, prin decizie.

Art.117.- (1) Comisia aprobă cererea de avizare a actuarului, dacă constată îndeplinirea cumulativă a condițiilor prevăzute la art.116 alin.(2).

(2) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile de avizare a actuarului duce la respingerea cererii de avizare.

Art.118.- (1) Ulterior avizării, în cazul modificării oricăreia dintre condițiile prevăzute pentru avizare, actuarul sau auditorul financiar, după caz, notifică Comisia despre aceasta.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la notificare, Comisia se pronunță asupra menținerii ori retragerii avizului.

Art.119.-(1) Comisia retrage avizul actuarului sau auditorului financiar, după caz, dacă acesta nu mai îndeplinește una dintre condițiile de avizare.

(2) Comisia informează imediat actuarul sau auditorul financiar, după caz, despre retragerea avizului.

Art.120.-(1) Cheltuielile privind activitatea de audit financiar a administratorului se suportă de către acesta.

(2) Cheltuielile privind activitatea de audit financiar a fondului de pensii se suportă din fondul respectiv.

(3) Raportul de audit financiar al fondului de pensii nu poate fi întocmit de același auditor financiar mai mult de 2 ani consecutiv.

(4) Raportul de audit financiar al fondului de pensii, întocmit cu nerespectarea alin. (3), nu produce efecte juridice.

Art.121. - Cheltuielile aferente activității actuarului sunt suportate de administrator.

Art.122.-(1) Actuarul sau auditorul financiar nu poate delega răspunderea privind activitatea specifică.

(2) Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu exonerează de răspundere actuarul sau auditorul financiar, după caz.

Art.123. - Decizia motivată de respingere a cererii de avizare sau de retragere a avizului auditorului financiar sau actuarului este comunicată în termen de 10 zile calendaristice de la emiterea acesteia și poate fi atacată la instanța de contencios administrativ , competentă să soluționeze asemenea cauze, conform legislației în vigoare.

Art.124. - Comisia emite norme privind:

a) criteriile și procedura de avizare și retragere a avizului auditorului financiar;

b) criteriile și procedura de avizare și retragere a avizului actuarului.

CAPITOLUL XV OBLIGAȚII DE TRANSPARENTĂ

Art.125.-(1) Pe cheltuiala sa, administratorul informează anual, în scris, participanții și beneficiarii, la ultima adresă comunicată de aceștia, despre:

- a) sumele virate cu titlu de contribuții, transferuri de disponibilități, accesoriile acestora, după caz;
- b) penalitățile de transfer, după caz;
- c) rata de rentabilitate a fondului de pensii, precum și rentabilitatea minimă a tuturor fondurilor de pensii;
- d) activul personal net.

(2) La cererea participantului sau beneficiarului, după caz, în orice alt moment, contra cost, administratorul este obligat să îl informeze pe acesta despre activul său personal net.

(3) În cazul în care un participant sau un beneficiar din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat, administratorul îi va comunica, în scris, informațiile prevăzute la alin. (1).

Art.126.-(1) Cererea participantului sau beneficiarului, după caz, privind evaluarea contului individual sau calculul dreptului de pensie privată se soluționează de către administrator, în termen de 30 de zile calendaristice de la primire.

(2) Răspunsul primit de la administrator poate fi contestat de către participant sau beneficiar, în termen de 45 de zile calendaristice de la comunicare, la Comisie.

(3) Comisia soluționează cererea participantului sau beneficiarului, pe baza datelor furnizate de administrator, în termen de 30 de zile calendaristice de la depunerea acesteia.

Art.127.-(1) Administratorul publică, pe cheltuiala sa, o broșură informativă despre activitatea desfășurată în anul precedent, în termen de 15 zile calendaristice de la data depunerii situației financiare anuale.

(2) Broșura informativă conține următoarele informații:

- a) componența consiliului de administrație și a comitetului de direcție al administratorului, dacă este cazul;
- b) numele acționarilor administratorului și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;

- c) denumirea și sediul depozitarului;
- d) indicatorii de rentabilitate ai fondului de pensii;
- e) valoarea și procentul activelor fondului de pensii investite, pe clase de active, precum și emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor fondului de pensii, în ultima zi lucrătoare a anului de raportare;

- f) valoarea comisioanelor percepute;

- f) alte informații prevăzute în normele Comisiei.

(3) Informațiile publicate în broșura informativă sunt publicate în cel puțin două cotidiene naționale de largă circulație, precum și în Monitorul Oficial al României, Partea a-IV-a.

(4) Administratorul este obligat să pună broșura informativă la dispoziția oricărei persoane care dorește să adere la fond de pensii.

Art.128. - Administratorul este obligat să transmită Comisiei, în termen de 30 de zile calendaristice de la data întocmirii situației financiare anuale, următoarele informații:

- a) raportul privind situația financiară a fondului de pensii administrat, contrasemnat de un actuar avizat de Comisie;

- b) situația financiară anuală a administratorului;

- c) rapoartele de audit ale fondului de pensii și ale administratorului, întocmite de un auditor financiar, avizat de Comisie;

- d) date despre investițiile care depășesc 5% din activele fondului de pensii;

- e) broșura informativă;

- f) alte informații prevăzute în normele Comisiei.

Art.129. - Comisia emite norme privind:

- a) forma și conținutul broșurii informative;

- b) datele la care se transmit informațiile, conținutul și perioada de raportare a acestora.

CAPITOLUL XVI

MARKETINGUL FONDURILOR DE PENSII

Art.130.- (1) Activitatea de marketing a fondului de pensii este condusă de administrator.

(2) Obținerea acordului de aderare se face de către administrator sau agenți de marketing.

(3) Administratorul este răspunzător pentru recrutarea, instruirea, monitorizarea și plata agenților de marketing.

Art.131.-(1) Agentul de marketing își desfășoară activitatea în temeiul contractului de mandat încheiat cu administratorul.

(2) Agentul de marketing are următoarele atribuții:

a) prezintă potențialului participant aspectele relevante ale fondului de pensii;

b) obține acordul de aderare a participantului la fondul de pensii;

c) transmite administratorului actul de aderare semnat de participant, în original, în termen de 5 zile calendaristice de la semnarea acestuia.

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

Art.132.-(1) Administratorului, agenților de marketing și persoanelor afiliate acestora le este interzis:

a) să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă despre fondul de pensii și administratorul acestuia;

b) să facă afirmații sau previziuni despre evoluția unui fond de pensii altfel decât în forma și modul prevăzute în normele Comisiei;

c) să ofere beneficii colaterale, în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii sau să rămână participant la acesta;

d) să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

(2) În situația în care materialele publicitare sunt susceptibile să inducă în eroare, Comisia poate interzice publicarea și distribuirea acestora și obligă la publicarea rectificării în termen de 7 zile calendaristice de la notificare.

Art.133. - Comisia emite norme privind:

a) activitatea de marketing a fondurilor de pensii;

b) răspunderea administratorului în relația cu agenții de marketing.

CAPITOLUL XVII DEPOZITARUL

Art.134.- (1) Administratorul desemnează un singur depozitar, căruia îi încredințează păstrarea activelor fondului de pensii, pe baza unui contract de depozitare, avizat în prealabil de Comisie.

(2) Depozitarul poate păstra activele mai multor fonduri de pensii, cu condiția de a evidenția separat operațiunile și înregistrările fiecărui fond de pensii de ale sale proprii și de cele ale celorlalte fonduri de pensii.

Art.135.-(1) Pentru desfășurarea activității de depozitare, depozitarul trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de Comisie.

(2) Pentru obținerea avizului, depozitarul depune, la Comisie, o cerere de avizare însoțită de documente, din care să rezulte că:

- a) obiectul de activitate autorizat de Banca Națională a României cuprinde activitatea de depozitare a fondurilor de pensii;
- b) nu se află în procedură de supraveghere specială sau administrare specială bancară;
- c) nu este persoană afiliată;
- d) taxa de avizare a fost plătită;
- e) îndeplinește alte cerințe prevăzute în normele Comisiei.

Art.136.-(1) Comisia poate solicita depozitarului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii de avizare, documente și informații suplimentare, pe care acesta trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(2) Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de avizare, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente și să obțină de la acestea orice documente și informații pe care le consideră relevante, în condițiile legii.

Art.137.- Comisia analizează cererea de avizare și procedează, în termen de 3 luni de la data primirii ultimului set de documente și informații, la aprobarea sau respingerea, prin decizie, a acesteia.

Art.138.- Comisia aprobă cererea de avizare dacă constată că sunt îndeplinite, cumulativ, condițiile de avizare.

Art.139.-(1) Comisia respinge cererea de avizare în următoarele situații:

a) documentația prezentată este incompletă la primirea ultimului set de documente și informații sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile de avizare.

(2) Comisia informează depozitarul despre respingerea motivată a cererii, în termen de 10 zile calendaristice.

Art.140. - Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza avizării trebuie aprobată în prealabil de Comisie, în conformitate cu procedura de avizare.

Art.141.-(1) Comisia retrage avizul depozitarului în una din următoarele situații:

a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare;

b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal;

c) neexercitarea activității de depozitare pe o perioadă de un an;

d) la cererea depozitarului respectiv;

e) acționarii au decis lichidarea, fuziunea sau divizarea depozitarului;

f) depozitarea unui fond de pensii neautorizat;

g) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, normele Comisiei sau contractul de depozitare;

h) situații care prejudiciază grav interesele participanților.

(2) Comisia informează depozitarul, administratorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile calendaristice de la luarea deciziei.

(3) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte Comisiei raportul privind activele fondului de pensii care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar avizat, pe cheltuiala depozitarului.

Art.142. - În exercitarea atribuțiilor sale, depozitarul este obligat:

- a) să depoziteze și să păstreze în siguranță activele financiare ale fondului de pensii;
- b) să calculeze zilnic valoarea activului net și a unității de cont și să transmită imediat aceste informații administratorului și Comisiei;
- c) să țină evidența conturilor individuale și actualizarea acestora;
- d) să transmită administratorului informațiile solicitate în domeniul reglementat în prezenta lege;
- e) să respecte instrucțiunile primite de la administrator;
- f) să efectueze transferurile de disponibilități;
- g) să îndeplinească alte obligații prevăzute în normele Comisiei.

Art.143. - Activele fondului de pensii nu pot face obiectul executării silite a depozitarului și nici al unei tranzacții.

Art.144.-(1) Depozitarul nu poate fi exonerat de răspundere și răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredințarea obligațiilor sale unei alte entități, sub sancțiunea nulității.

(2) Comisia poate obliga administratorul să înlocuiască depozitarul dacă structura financiară și organizatorică a acestuia s-a deteriorat substanțial și activele fondului de pensii sunt puse în pericol.

Art.145.-(1) În situația rezilierii contractului de depozitare, administratorul notifică imediat Comisia și desemnează un nou depozitar.

(2) Înlocuirea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare.

(3) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului de pensii și copii ale documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta.

(4) Comisia publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a-IV-a, precum și în două ziare de circulație națională, în termen de 5 zile calendaristice de la luarea deciziei de retragere a avizului depozitarului.

Art.146. - Decizia de respingere a cererii de avizare sau retragerea avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze potrivit prevederilor art.22.

Art.147. - (1) Comisia emite norme privind criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar, cu consultarea Băncii Naționale a României.

(2) Comisia emite norme privind:

- a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege;
- b) contractul-cadru de depozitare;
- c) calculul și plata comisionului de depozitare.

CAPITOLUL XVIII PENSIA PRIVATĂ

Art.148.- (1) Participantul alege furnizorul pensiei private.

(2) Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de pensie privată dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

(3) Furnizorul de pensii stabilește cuantumul pensiei private pe baza calculului actuarial și a activului personal net aflat în contul participantului.

(4) Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități dintre administrator și furnizorul de pensii.

Art.149.- (1) Participantul are dreptul la o pensie privată de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public.

(2) La momentul deschiderii dreptului la pensia privată, suma cuvenită participantului nu poate fi mai mică decât contribuțiile plătite, transferurile de disponibilități și accesoriile acestora, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale, majorate cu ratele de rentabilitate minime anuale.

Art.150.-(1) Activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private.

(2) Fac excepție de la prevederile alin.(1) următoarele categorii:

- a) beneficiarii care nu au calitatea de participant;

b) persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității definite prin prevederile Legii nr.19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, și al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată;

c) persoanele al căror activ personal net la data retragerii este prea mic pentru a putea primi o pensie privată.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la dovedirea încadrării în una dintre situațiile prevăzute la alin.(2), persoana îndreptățită primește o plată unică.

(4) În cazul nerespectării termenului prevăzut la alin.(3), administratorul datorează dobânzi și penalități de întârziere în același quantum cu cele stabilite pentru neplata obligațiilor bugetare.

Art.151.- (1) Pensia privată se plătește participantului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia.

(2) Cheltuielile ocazionate de plata pensiilor private se suportă de către participant.

(3) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței în altă țară, participantul, beneficiarul sau supraviețuitorul păstrează dreptul la pensia privată din România și aceasta se plătește în acel stat, în quantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.

CAPITOLUL XIX SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL

Art.152.-(1) În termen de 30 zile de la începerea colectării contribuțiilor la fondurile de pensii se înființează Comisia de Supraveghere a Fondurilor de Pensii, prin desprinderea din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor a departamentului specializat în supravegherea pensiilor ocupaționale.

(2) Comisia este subordonată Parlamentului și prezintă rapoarte acestuia prin comisiile pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților.

Art.153.-(1) Comisia are drept scop protejarea intereselor participanților și beneficiarilor, asigurarea bunei funcționări a pieței fondurilor de pensii și informarea publicului asupra acesteia.

(2) În vederea îndeplinirii acestui obiectiv, Comisia reglementează, coordonează și controlează activitatea entităților cu atribuții în domeniul fondurilor de pensii administrate privat.

Art.154.-(1) Pentru desfășurarea activității sale, Comisia are, în principal, următoarele atribuții:

a) acordarea sau retragerea avizelor și autorizărilor privind fondurile de pensii, administratorii, depozitarii, auditorii independenți și actuarii;

b) supravegherea și controlul activității din domeniul reglementat de prezenta lege;

c) instituirea și revocarea măsurii de supraveghere specială a fondului de pensii;

d) instituirea administrării speciale;

e) întocmirea și actualizarea Registrului fondurilor de pensii;

f) emiterea de norme privind sistemul fondurilor de pensii, pe domeniul propriu de competență;

g) informarea și educarea populației cu privire la sistemul fondurilor de pensii;

h) alte activități prevăzute de prezenta lege.

Art.155- (1) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii administrate privat și a sistemului financiar în general, Comisia colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile însărcinate cu supravegherea instituțiilor bancare, financiare, de asigurări și a piețelor financiare.

(2) Colaborarea se va realiza prin schimb de informații sau în orice alt mod, potrivit legii, și/sau acordurilor încheiate cu aceste instituții ori autorități, în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.

(3) Instituțiile și autoritățile publice vor furniza Comisiei informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor Comisiei.

(4) După consultarea cu alte instituții competente, după caz, Comisia emite, în principal, norme privind:

- a) înființarea și administrarea fondurilor de pensii;
- b) investițiile fondurilor de pensii;
- c) participanții la fondurile de pensii, contribuțiile și conturile acestora;
- d) înființarea, funcționarea și lichidarea administratorilor;
- e) finanțarea administratorilor;
- f) fondul de rezervă;
- g) activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii;
- h) pensiile private;
- i) obligațiile de informare;
- j) evidența contabilă distinctă pentru perioadele contributive și de plată a pensiilor private;
- k) supravegherea și controlul domeniului.

Art.156. - Comisia are sediul în municipiul București.

Art.157.-(1) Cheltuielile privind administrarea Comisiei sunt finanțate integral din venituri proprii.

(2) Veniturile bugetului Comisiei se constituie din:

- a) taxe pentru autorizare și avizare;
- b) taxe lunare plătite de fonduri;
- c) alte surse de finanțare.

(3) Cuantumul taxelor prevăzute la alin.(2) se stabilește astfel:

a) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data efectuării plății, a 10.000 euro pentru taxa de autorizare a administratorului;

b) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data efectuării plății, a 10.000 euro pentru taxa de autorizare a fondului de pensii;

c) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data efectuării plății, a 10.000 euro pentru taxa de avizare a depozitarului;

d) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data efectuării plății, a 5.000 euro pentru taxa de avizare a auditorilor financiari;

e) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii

Naționale a României la data efectuării plății, a 1.000 euro pentru taxa de avizare a actuarilor;

f) cuantumul taxei lunare plătite de fond reprezintă procentul stabilit de Comisie, aplicat la valoarea activului financiar al fondului de pensii, dar nu mai mult de 0,2%.

(4) Taxele de autorizare sau avizare sunt suportate de solicitant și nu se returnează.

Art.158.-(1) Excedentul bugetului Comisiei se reportează în anul următor.

(2) Comisia elaborează anual proiectul bugetului propriu pe care îl supune spre aprobare Parlamentului României.

(3) Până la data de 31 mai a fiecărui an, Comisia supune spre aprobare Parlamentului României execuția bugetului și raportul privind activitatea proprie pe anul precedent.

Art.159.- (1) Comisia este condusă de un consiliu format din 5 persoane, respectiv președinte, vicepreședinte și 3 membri.

(2) Membrii Consiliului Comisiei sunt numiți de Parlament, în ședința comună a celor două Camere, la propunerea comisiilor reunite pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților. Președintele și vicepreședintele se nominalizează pe funcții în lista de propuneri care se supune spre aprobare Parlamentului.

(3) Numirea membrilor Consiliului Comisiei se face de pe lista comună propusă de comisiile pentru buget, finanțe și bănci ale Senatului și Camerei Deputaților.

(4) Membrii Consiliului Comisiei trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie cetățeni români, cu o bună reputație și pregătire profesională și o vechime de cel puțin 5 ani în activitatea financiar-bancară și/sau de asigurări și reasigurări;

b) să nu fie membri ai vreunui partid politic pe perioada exercitării mandatului;

c) să nu exercite o altă profesie sau să nu ocupe o funcție publică sau privată, cu excepția activității didactice în învățământul superior;

d) să nu fie membri în consiliile de administrație sau în comisiile de cenzori ale persoanelor juridice, subiecte ale supravegherii

Comisiei, sau acționari semnificativi ai acestora;

e) să nu fi fost declarați falși sau să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți de asigurare sau financiar-bancare, care, sub orice formă, și-a încetat activitatea și nu și-a respectat obligațiile față de terți;

f) să nu aibă cazier judiciar.

(5) Calitatea de membru al Consiliului Comisiei încetează în următoarele situații:

a) la expirarea termenului pentru care a fost numit;

b) prin demisie;

c) prin revocarea de către Parlament;

d) la apariția unei incompatibilități sau a unui impediment dintre cele prevăzute la alin.(4);

e) prin înlocuire, conform alin.(12).

(6) Membrii Consiliului Comisiei au obligația să notifice de îndată, în scris, Parlamentului, apariția oricăreia dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la alin.(4); până la decizia Parlamentului membrul Consiliului Comisiei este suspendat de drept.

(7) Revocarea Consiliului Comisiei, în totalitate sau individual, se face de autoritatea care l-a numit, pe baza procedurii definite la alin.(2).

(8) Durata mandatului de membru al Consiliului Comisiei este de 5 ani, fiecare membru putând fi reînvestit.

(9) Primii membri ai Consiliului Comisiei vor fi numiți pentru mandate cu durate diferite, astfel încât în fiecare an să expire mandatul unuia dintre ei.

(10) Președintele va fi numit pentru un mandat de 5 ani, iar vicepreședintele pentru un mandat de 4 ani.

(11) Membrii ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor.

(12) În cazul imposibilității definitive de exercitare a mandatului de către unul dintre membri, comisiile parlamentare menționate la alin.(2) vor propune persoana care urmează să fie numită de Parlament pentru durata rămasă a mandatului.

(13) Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată de 90 de zile consecutive.

Art.160.-(1) Președintele Comisiei trebuie să fie cetățean român, care are onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru a ocupa această funcție.

(2) Președintele Comisiei:

a) nu poate fi soț și nici rudă până la gradul al treilea cu Președintele României, președinții Camerelor Parlamentului, membrii Guvernului, guvernatorul Băncii Naționale a României, președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și președintele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;

b) nu poate fi membru în consiliul de administrație al unui administrator sau depozitar;

c) nu poate fi acționar al unui administrator sau depozitar;

d) nu poate fi membru al unui partid politic;

e) nu trebuie să aibă cazier judiciar.

(3) Președintele Comisiei poate fi revocat numai pentru următoarele motive:

a) abateri grave de la obligațiile care îi revin;

b) condamnare penală;

c) încălcarea prevederilor art.160 alin.(2) și art.162 alin.(2);

d) imposibilitatea definitivă de exercitare a mandatului.

Art.161.- Structura organizatorică a Comisiei și atribuțiile conducerii și ale personalului de execuție se stabilesc prin norme proprii.

Art.162.- (1) Personalul de specialitate al Comisiei trebuie să aibă o bună pregătire profesională și experiență în domeniul economic, financiar-contabil, investiții, managementul afacerilor, științe actuariale sau juridice.

(2) Președintele, membrii Consiliului, precum și personalul de specialitate al Comisiei sunt obligați:

a) să nu accepte nici un fel de plată, post sau funcție, să nu presteze servicii și să nu dețină acțiuni la administratori, depozitari sau persoanele afiliate acestora;

b) să nu dețină nici o funcție politică eligibilă și să nu candideze pentru o astfel de funcție.

(3) Președintele, membrii Consiliului, precum și personalul de specialitate al Comisiei sunt obligați, pe întreaga durată a mandatului sau a contractului de muncă, să păstreze stricta confidențialitate a oricărei informații obținute în cursul sau ca urmare a exercitării funcției sau a prerogativelor prevăzute prin prezenta lege, precum și pe o perioadă de 2 ani de la data încetării acestora.

(4) Fac excepție de la prevederile alin.(3) situațiile în care informația este divulgată în exercițiul unei funcții sau prerogative în legătură cu activitatea Comisiei sau dacă există o hotărâre judecătorească în acest sens.

(5) În cazul imposibilității temporare de exercitare a prerogativelor Președintelui, reprezentarea Comisiei revine de drept vicepreședintelui.

(6) Dacă atât Președintele, catși vicepreședintele se află în imposibilitate de exercitare a prerogativelor, reprezentarea Comisiei va fi asigurată de decanul de vârstă dintre cei 3 membri.

(7) Consiliul Comisiei deliberază valabil în prezența a cel puțin 3 dintre membrii săi, incluzând Președintele sau, în absența acestuia, vicepreședintele.

(8) Hotărârile sunt adoptate cu votul majorității membrilor prezenți, iar în caz de balotaj, votul Președintelui sau, în absența acestuia, cel al vicepreședintelui este decisiv.

(9) Hotărârea adoptată este obligatorie pentru toți membrii Consiliului Comisiei, membrii care au votat împotriva și cei absenți putându-și consemna opinia separată în procesul-verbal al ședinței respective.

(10) Membrii Consiliului Comisiei își exercită mandatul potrivit legii. Ei răspund pentru activitatea lor în mod solidar, cu excepția situației în care au votat împotriva unei hotărâri și au consemnat opinia separată în procesul-verbal.

(11) Pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Comisia adoptă norme, avize și decizii, sub semnătura Președintelui, după deliberare în ședințe, ținute conform dispozițiilor alin.(7)-(9).

(12) Comisia adoptă norme care sunt puse în aplicare prin ordin al Președintelui, iar actele individuale sunt deciziile și avizele.

Art.163. - Registrul fondurilor de pensii cuprinde:

- a) denumirea fondului de pensii;
- b) sediul, numărul de ordine în Registrul Comerțului, codul unic de înregistrare, precum și lista membrilor consiliului de administrație și comitetului de direcție, dacă este cazul, al administratorilor, depozitarilor și auditorilor financiari;
- c) codurile autorizărilor și avizelor prevăzute de prezenta lege;
- d) alte informații precizate în normele Comisiei.

Art.164.- (1) Comisia controlează entitățile implicate, pe domeniul de competență, cel puțin o dată pe an.

(2) Persoanele autorizate de Comisie pentru efectuarea controlului au dreptul:

- a) de acces în sediile administratorilor sau depozitarilor;
- b) de acces la orice registre, documente, fișiere sau alte evidențe;
- c) să obțină eliberarea de copii de pe orice registre, documente, fișiere sau alte evidențe privind fondurile de pensii;
- d) să obțină orice informații de la membrii organelor statutare de conducere ale persoanelor la care se efectuează controlul privind activitățile desfășurate în relația cu fondul de pensii.

(3) Persoanele autorizate pentru efectuarea controlului redactează un raport pe care îl înaintează Comisiei, iar aceasta înștiințează persoana controlată despre neregulile constatate, stabilește măsurile necesare și aplică sancțiunile corespunzătoare, după caz.

(4) Persoana controlată poate contesta măsurile sau sancțiunile aplicate în baza raportului de control la instanța de contencios administrativ, competentă să soluționeze asemenea cauze, conform legii.

Art.165.- (1) Comisia publică, în termen de 6 luni de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, un raport privind evoluția fondurilor de pensii din anul precedent.

(2) Raportul conține date despre sistemul fondurilor de pensii, o prezentare a modului de aplicare a legislației în domeniu, o prezentare a activităților Comisiei și alte informații de interes general.

Art.166.- (1) În primii 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Comisia colaborează cu un consultant cu experiență internațională în supravegherea și administrarea fondurilor de pensii.

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

Art.167.- (1) Orice persoană interesată și care se consideră vătămată într-un drept al său de către o persoană sau entitate cu atribuții în domeniul reglementat de prezenta lege, poate formula o sesizare către Comisie.

(2) Comisia este obligată să comunice un răspuns petentului, care poate fi contestat la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze, în termen de 30 de zile calendaristice de la comunicare.

(3) După epuizarea căilor administrative de atac, persoanele prevăzute la alin.(1) se pot adresa instanțelor judecătorești competente, potrivit legii.

Art.168. - Comisia are calitate procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, depozitarilor, altor 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 intereselor participanților, beneficiarilor și supraviețuitorilor.

Art.169.- Comisia participă, în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în domeniul pensiilor administrate privat.

CAPITOLUL XX

FONDUL DE GARANTARE

Art.170.- (1) Drepturile cuvenite participanților, beneficiarilor și supraviețuitorilor sunt garantate.

(2) Organizarea, funcționarea și administrarea Fondului de garantare se stabilesc prin lege.

(3) Scopul Fondului de garantare este de a proteja drepturile participanților dobândite în cadrul sistemului de pensii administrat privat.

(4) În cazul neachitării integrale a drepturilor cuvenite de către entitățile implicate, diferența se suportă de către Fondul de garantare.

(5) Diferența prevăzută la alin.(4) se recuperează de către Fondul de garantare pe baza unei acțiuni în regres îndreptate împotriva entităților implicate.

Art.171.- (1) Fondul de garantare se finanțează din fondurile proprii ale administratorilor și din profitul rezultat din investirea acestor sume.

(2) Sumele din Fondul de garantare se pot investi în depozite bancare și titluri de stat.

CAPITOLUL XXI

RĂSPUNDEREA JURIDICĂ

Art.172.-(1) Încălcarea prevederilor prezentei legi atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz.

(2) Administratorul, auditorul financiar sau actuarul răspund față de participanți, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră.

Art.173.- (1) Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea unuia dintre termenele prevăzute la art.19

alin.(2), art.29 alin.(1), art.38 alin.(4), art.63 alin.(3), art.106 alin.(1) lit.c), art.126 alin.(1), art.127 alin. (1), art.128, art.145 alin. (3);

b) nerespectarea prevederilor art.6 referitoare la egalitatea de tratament a participanților și beneficiarilor, nerespectarea prevederilor art.28 referitoare la investirea și înstrăinarea activelor fondului de către administrator, nerespectarea prevederilor art.61 alin.(2) referitoare la reîntregirea capitalului social de către administrator;

c) condiționarea încadrării în muncă sau dobândirea calității de membru de sindicat de participarea sau continuarea participării la un anumit fond de pensii cu încălcarea art.32 alin.(2);

d) nerespectarea prevederilor art.66 privind incompatibilitatea membrilor consiliului de administrație al administratorului;

e) nerespectarea obligației administratorului de a furniza informații participanților prevăzută la art.125.

(2) Contravențiile prevăzute la alin.(1) se sancționează după cum urmează:

a) cele prevăzute la lit.a) cu amendă de la 30.000.000 lei la 70.000.000 lei;

b) cele prevăzute la lit.b) și c) cu amendă de la 150.000.000 lei la 200.000.000 lei;

c) cele prevăzute la lit.d) și e) cu amendă de la 50.000.000 lei la 100.000.000 lei.

(3) Constatarea contravențiilor se face de persoanele autorizate potrivit prevederilor art.164 alin. (2)

(4) Aplicarea sancțiunilor corespunzătoare se face prin decizie a Comisiei emisă în baza procesului verbal de constatare a faptelor ce constituie contravenții.

(5) Procesul verbal de constatare a contravenției își produce efectele de la data comunicării deciziei prevăzute la alin.(4) către persoana sancționată.

(6) Împotriva sancțiunilor aplicate se poate introduce plângere la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze potrivit legii, în termen de 15 zile calendaristice de la comunicare.

(7) Contravenientul poate achita, în termen de cel mult 48 de ore de la data comunicării, jumătate din minimum amenzii prevăzute la alin.(2), constatatatorul făcând mențiune despre această posibilitate în procesul - verbal.

Art.174.- Fapta persoanei din a cărei vină se desfășoară fără autorizare sau aviz o activitate pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei autorizări sau a unui aviz valabil din partea Comisiei constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 7 ani.

Art.175.- Fapta persoanei din vina căreia contribuția la fondul de pensii nu este virată sau este utilizată în alte scopuri decât prevede prezenta lege constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 2 ani sau cu amendă.

Art.176.- Fapta agentului de marketing de a prezenta cu rea-credință acte de aderare cu informații care nu corespund realității constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 7 ani.

Art.177.- Fapta persoanei de a folosi fără drept sintagma „fond de pensii” prevăzută la art.3 și art.56 alin.(1) constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă.

Art.178.- Nerespectarea de către președinte, membrii Consiliului și de către personalul de specialitate al Comisiei a prevederilor art.162 alin.(2) lit.a) constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 2 la 4 ani sau cu amendă.

Art.179. - Nerespectarea de către președinte, membrii Consiliului și personalul de specialitate al Comisiei a prevederilor art.162 alin.(3) referitoare la păstrarea confidențialității informațiilor constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă.

Art.180.- Cererile participanților sau beneficiarilor îndreptate împotriva administratorului, angajatorului sau Comisiei adresate instanței în a cărei rază teritorială își are domiciliul reclamantul sunt scutite de taxa de timbru.

CAPITOLUL XXII

DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE

Art.181.- (1) Până la data înființării Comisiei de supraveghere a pensiilor toate atribuțiile acesteia, prevăzute de prezenta lege, sunt exercitate de către departamentul specializat în supravegherea pensiilor ocupaționale, din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

(2) Începând cu data la care un asigurat devine participant la un fond de pensii și plătește contribuție, numărul lunar de puncte stabilit pentru acesta, conform Legii nr.19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, modificată și completată, se corectează cu raportul dintre contribuția datorată la sistemul public de pensii și contribuția stabilită prin Legea bugetului asigurărilor sociale de stat.

Art.182.- (1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 iulie 2006.

(2) Președintele Comisiei este numit în termen de 30 de zile calendaristice de la data înființării Comisiei.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la înființare, autoritățile competente alocă Comisiei un sediu corespunzător.

Art.183.- (1) În termen de 1 an de la intrarea în vigoare a prezentei legi, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, prin departamentul specializat, cu consultarea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Băncii Naționale a României, Ministerului Finanțelor Publice, Casei Naționale de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale, altor instituții competente, după caz, emite norme în aplicarea prezentei legi.

Art.184. - Prevederile prezentei legi se completează cu:

a) legislația privind societățile comerciale și concurența neloială;

b) legislația privind societatea civilă particulară;

c) legislația privind raporturile de muncă;

d) legislația privind asigurările sociale de stat;

e) legislația privind activitatea bancară;

f) legislația privind tranzacționarea valorilor mobiliare;

g) legislația privind regimul juridic al contravențiilor;

h) legislația privind contenciosul administrativ.

Art.185. - Toți solicitanții care au depus documentația de autorizare a constituirii până la termenul stabilit de Comisie și care au obținut autorizare de administrare încep activitatea, inclusiv publicitatea și marketingul, la aceeași dată stabilită prin normele Comisiei.

Art.186.- (1) După data aderării României la Uniunea Europeană, pot avea calitatea de administrator, în sensul prezentei legi, și instituțiile care funcționează legal ca administrator pe piața fondurilor private de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(2) După data aderării României la Uniunea Europeană, sucursalele instituțiilor care sunt autorizate să funcționeze ca administratori pe piața fondurilor private de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptate de la cerințele de autorizare prevăzute de prezenta lege.

Art.187.-(1) După data aderării României la Uniunea Europeană, sucursalele din România ale instituțiilor de credit autorizate și supravegheate într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptate de la cerința autorizării de către Banca Națională a României, în condițiile Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.

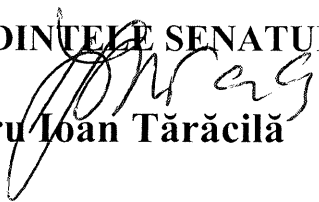
(2) După data aderării României la Uniunea Europeană, sunt exceptate de la cerința avizării de către Comisie, sucursalele din România ale instituțiilor de credit dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care au fost supuse unei cerințe similare în acel stat.

Art.188.- (1) În termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Guvernul elaborează proiectul legii privind organizarea, funcționarea și administrarea Fondului de Garantare a Pensiilor.

(2) În termen de 2 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, se reglementează, prin lege, modul de autorizare, organizare și funcționare a furnizorului de pensii, categoriile de pensii administrate privat, stabilirea și modul de acordare a acestora, precum și competențele Comisiei în aceste domenii.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 28 iunie 2004 cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constituția României, republicată.

p.PREȘEDINTELE SENATULUI


Doru Ioan Tăracilă