



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

LEGE

**pentru modificarea și completarea Legii nr.411/2004
privind fondurile de pensii administrate privat**

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

Art.I.- Legea nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1033 din 9 noiembrie 2004, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. La articolul 1, litera a) a alineatului (1) va avea următorul cuprins:

„a) înființarea, organizarea și funcționarea sistemului fondurilor de pensii administrate privat;”

2. La articolul 1, alineatul (3) se abrogă.

3. La articolul 2, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

1. *active ale unui fond de pensii administrat privat*
- instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate,

precum și numerar, rezultate ca urmare a investiției activelor personale ale participanților;

2. *activ personal* - suma acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;

3. *activ net total al fondului de pensii administrat privat la o anumită dată* - valoarea care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

4. *act individual de aderare* - un înscris prin care o persoană își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private;

5. *acționar semnificativ* - persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care dețin direct sau indirect o participație de cel puțin 10% din capitalul social al unei societăți comerciale sau din drepturile de vot ori o participație care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra luării deciziilor în adunarea generală sau în consiliul de administrație, după caz;

6. *administrare specială* - exercitarea responsabilității fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de pensii, în scopul limitării pierderilor pentru protejarea drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor;

7. *administrator special* - persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii administrat privat, desemnată sau selectată de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, și care se subrogă în drepturile și obligațiile administratorului pentru o perioadă determinată;

8. *administrator* - societatea comercială pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile prezentei legi, denumită *societate de pensii*, care are obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii și, opțional, furnizarea de pensii private;

9. *agent de marketing al fondului de pensii* - persoana fizică sau juridică mandatată de administrator să obțină acordul de aderare a participanților;

10. *beneficiar* - moștenitorul participantului, definit conform prevederilor Codului civil;

11. *beneficii colaterale* - orice avantaje, precum facilități bănești sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de beneficiar al unei pensii private;

12. *Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisia* - autoritatea administrativă autonomă, cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.313/2005;

13. *Consiliul de Supraveghere Specială* - consiliul constituit din două sau mai multe persoane, în funcție de numărul de participanți la un fond de pensii administrat privat, care fac parte din personalul de specialitate al Comisiei și care asistă și supervizează activitatea administratorului pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii;

14. *contract de administrare* - contractul încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii;

15. *contract de depozitare* - 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;

16. *contribuții* - sumele plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii administrat privat;

17. *depozitar* - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară sau sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, avizată de Comisie, pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii administrat privat;

18. *fond de pensii administrat privat, denumit în continuare fond de pensii* - 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;

19. *fond de garantare a pensiilor* - fondul înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor, după caz, dobândite în cadrul sistemului de pensii administrate privat, reglementat și supravegheat de Comisie;

20. *instituție de colectare* - instituția care are ca atribuție legală colectarea contribuțiilor individuale de asigurări sociale;

21. *instituție de evidență* - instituția care are ca atribuție legală evidența asiguraților din sistemul public de pensii;

22. *instrumente financiare* înseamnă:

- a) valori mobiliare;
- b) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- c) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit;
- d) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- e) contracte forward pe rata dobânzii;
- f) swap-uri pe rata dobânzii, pe curs de schimb și pe acțiuni;
- g) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit.a)-d), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii;

h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;

23. *instrumente financiare derivate* - instrumentele definite la pct.22 lit.d) și g), combinații ale acestora, precum și alte instrumente calificate astfel, potrivit legii, prin reglementări ale Comisiei Naționale de Valori Mobiliare;

24. *participant* - persoana care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii și care are un drept viitor la o pensie privată;

25. *pensie privată* - suma plătită periodic, participantului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public;

26. *plătitor* - persoana fizică sau juridică care, după caz, reține și virează contribuția individuală de asigurări sociale;

27. *pondere zilnică a unui fond* - raportul dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor calculate în ziua respectivă;

28. *ponderea medie a unui fond pe o anumită perioadă* - media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondurilor pe perioada respectivă;

29. *prospect al schemei de pensii private* - documentul care cuprinde termenii contractului de administrare și ai schemei de pensii;

30. *provizion tehnic* - un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de investiții care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;

31. *rată de rentabilitate a unui fond de pensii private* - rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pe o perioadă de 24 de luni; randamentul zilnic al unui fond este egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

32. *rată medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor* - suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii private pe perioada respectivă;

33. *rată de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor* - cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu patru puncte procentuale și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;

34. *riscuri biometrice* - riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;

35. *schemă de pensii private* - un sistem de termene, condiții și reguli pe baza cărora administratorul investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private;

36. *stat membru de origine* - statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

37. *stat membru gazdă* - statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a cărui legislație socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii private este aplicabilă relației între angajator și participanți;

38. *stat terț* - oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;

39. *unitate de fond* - raportul dintre valoarea activului net total al fondului de pensii administrat privat și valoarea la zi a unei unități de fond.”

4. La articolul 2, partea introductivă și literele e) și f) ale alineatului (2) vor avea următorul cuprins:

„(2) Persoana afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, numită *prima entitate*, reprezintă:

e) orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori supraveghere al respectivei entități;

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

5. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

„Art.3.- Resursele financiare ale fondului de pensii se constituie din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) dobânzile și penalitățile de întârziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit.a)-c).”

6. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Art.4.- Cheltuielile legate de administrare suportate de fondul de pensii sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare;
- b) comisionul de depozitare;
- c) comisioanele de tranzacționare;
- d) comisioanele bancare;
- e) taxele de auditare a fondului de pensii.”

7. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

„Art.5.- (1) Un fond de pensii trebuie să aibă minimum 50.000 de participanți și se constituie prin contract de societate civilă.

(2) Numărul minim de participanți prevăzut la alin.(1) trebuie realizat în perioada primilor 3 ani de la data constituirii fondului de pensii.”

8. Articolul 6 va avea următorul cuprins:

„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, stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European.

(3) În cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reședinței într-o altă țară, participanții pot opta între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii din România sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii aflat pe teritoriul țării respective, dacă aceasta nu contravine legislației acestei țări.

(4) Nici o persoană care dorește să devină participant nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

(5) În aplicarea prezentei legi, este interzisă orice discriminare directă sau indirectă după criteriul de sex, în special cu privire la aria de aplicare și condițiile schemelor de pensii private, contribuții și beneficii.”

9. Articolul 7 va avea următorul cuprins:

„Art.7.- (1) Denumirea fondului de pensii conține sintagma *fond de pensii administrate privat*.

(2) Denumirea fondului de pensii nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.”

10. Articolul 8 va avea următorul cuprins:

„Art.8.- Un fond de pensii nu poate fi declarat în stare de faliment.”

11. La articolul 9, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„Art.9.- (1) Fondul de pensii este reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, numai de către administratorul acestuia.”

12. Articolul 10 va avea următorul cuprins:

„Art.10.- Conținutul contractului-cadru de societate civilă prin care se constituie un fond de pensii, precum și modalitățile de modificare a acestuia, se stabilesc prin normele Comisiei.”

13. Titlul Capitolului III *Autorizarea fondului de pensii* va avea următorul cuprins:

„Capitolul III
Autorizarea schemei de pensii private și a fondului de pensii”

14. Articolul 11 va avea următorul cuprins:

„Art.11.- (1) Prospectul schemei de pensii private este elaborat și propus de către administrator.

(2) Fiecare prospect al schemei de pensii propus de administrator trebuie să obțină autorizarea Comisiei.

(3) Prospectul schemei de pensii poate fi modificat numai cu avizul prealabil al Comisiei.

(4) Pentru a obține autorizarea primului prospect al schemei de pensii, societatea de pensii depune la Comisie o cerere, odată cu cererea de autorizare de administrare, prospectul schemei de pensii, inclusiv proiectul contractului de depozitare și proiectul de contract de societate civilă.

(5) Autorizarea primului prospect al schemei de pensii se realizează odată cu autorizarea de administrare a fondului de pensii.

(6) Procedura de autorizare și modificare a prospectului schemei de pensii este prevăzută în normele Comisiei.

(7) Administratorul procedează la publicitatea prospectului schemei de pensii numai după autorizarea acestuia, sub sancțiunea retragerii autorizației de administrare.”

15. Articolul 12 va avea următorul cuprins:

„Art.12.- (1) Conținutul schemei de pensii private se stabilește prin normele Comisiei și cuprinde, obligatoriu, cel puțin următoarele elemente:

- a) denumirea și sediul administratorului;
- b) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la schema de pensii private;
- c) modalitatea de împărțire între participanți a sumelor rezultate din investirea activelor;
- d) principiile investiționale ale schemei de pensii private;
- e) riscurile financiare, tehnice și de altă natură implicate de schema de pensii private;
- f) natura și distribuția riscurilor prevăzute la lit.e);
- g) dreptul exclusiv de proprietate al participanților la schema de pensii private asupra sumei existente în conturile individuale;
- h) condițiile începerii și plății prestațiilor private;
- i) condițiile de acordare a prestațiilor private în caz de invaliditate;
- j) nivelurile maxime ale comisioanelor suportate de fondul de pensii, defalcate pe categorii de comisioane;
- k) periodicitatea și procedura de raportare a informațiilor către participanți;
- l) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii administrat privat.

(2) Conținutul schemei de pensii private poate cuprinde orice alte elemente considerate necesare de către Comisie.”

16. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

„Art.13.- Modelul contractului-cadru de administrare se stabilește prin normele Comisiei și conține obligatoriu următoarele elemente:

- a) părțile contractante;
- b) principiile schemei de pensii private;
- c) principalele drepturi și obligații ale părților contractante și modalitatea de aplicare;
- d) modul de administrare a fondului de pensii;
- e) modalitățile de control al administratorului, exercitate de către auditori;

f) obligațiile de informare a administratorului față de participanți și autorități;

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

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

i) răspunderea contractuală a părților, incluzând și sancțiunile ce pot fi aplicate;

j) durata contractului de administrare, modalitățile de modificare și încetare a contractului de administrare;

k) informații privind depozitarul fondului de pensii.”

17. Articolul 14 va avea următorul cuprins:

„Art.14.- Auditorul și depozitarul își plătesc fiecare taxa de avizare.”

18. Articolul 15 va avea următorul cuprins:

„Art.15.- Modificarea prospectului schemei de pensii se face de către administrator, după informarea participanților, cu acordul majorității participanților la fondul de pensii.”

19. Articolul 16 va avea următorul cuprins:

„Art.16.- (1) Comisia suspendă autorizația administratorului de administrare a fondului de pensii, dacă se dovedește că au fost încălcate regulile unui prospect al schemei de pensii, dispozițiile prezentei legi sau ale normelor Comisiei.

(2) De la data suspendării autorizației de administrare a administratorului, se aplică prevederile privind administrarea specială.

(3) Administratorul poate ataca decizia de suspendare a autorizației de administrare a fondului de pensii la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr.554/2004, cu modificările ulterioare.”

20. Articolul 17 va avea următorul cuprins:

„Art.17.- (1) Fondul de pensii trebuie autorizat de Comisie, după autorizarea administratorilor și a prospectului schemei de pensii.

(2) Autorizația se eliberează pe baza unei cereri formulate de administrator, la care se anexează următoarele documente:

- a) contractul de societate civilă de constituire a fondului de pensii;
- b) actele individuale de aderare la contractul de societate civilă prin care se înființează fondul de pensii și la prospectul schemei de pensii private;
- c) alte documente și informații potrivit cerințelor prevăzute în normele Comisiei.”

21. Articolul 18 va avea următorul cuprins:

„Art.18.-(1) Comisia poate solicita administratorului alte documente și informații, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului de pensii.

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

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

22. Articolul 19 va avea următorul cuprins:

„Art.19.-Comisia verifică dacă sunt întrunite condițiile prevăzute de prezenta lege de către membrii fondului pentru a fi participant conform prezentei legi, avizează contractul de societate civilă și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații de la administrator, la aprobarea sau la respingerea motivată a autorizării fondului de pensii.”

23. Articolul 20 va avea următorul cuprins:

„Art.20.-(1) Comisia respinge cererea de autorizare a fondului de pensii, dacă documentația prezentată:

- a) rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;
- 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) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului, scrisă și motivată, se comunică administratorului, în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.”

24. Articolul 21 va avea următorul cuprins:

„Art.21.-(1) În cazul în care se constată scăderea numărului de participanți și menținerea acestuia sub minimul legal, timp de un trimestru, Comisia retrage, prin decizie, autorizația unui fond de pensii.

(2) Decizia de retragere a autorizației fondului de pensii, scrisă și motivată, se comunică administratorului, în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Administratorul este obligat să înceteze orice activitate aferentă fondului de pensii, de la data luării la cunoștință despre retragerea autorizației acestuia.

(4) De la data la care Comisia retrage autorizația unui fond de pensii, se aplică prevederile referitoare la administrarea specială.”

25. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

„Art.22.-(1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii sau de retragere a autorizației, după caz, poate fi atacată, la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(2) În termen de 10 zile calendaristice de la data rămânerii definitive a deciziei menționate la alin.(1) prin necontestarea acesteia ori prin expirarea perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive și irevocabile a hotărârii judecătorești prin care prin care s-a respins contestația, Comisia publică anunțul privind retragerea autorizației în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și în două cotidiene centrale.”

26. Articolul 23 va avea următorul cuprins:

„Art.23.-(1) Comisia verifică îndeplinirea obligației administratorilor de investire prudențială a activelor fondurilor de pensii administrate privat, cu respectarea, în principal, a următoarelor reguli:

a) investirea în interesul participanților și beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese, administratorul care gestionează activele fondurilor de pensii administrate privat trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele deținute

pentru acoperirea Fondului de garantare și provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor;

c) investirea să se efectueze preponderent în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este definită în Legea nr.297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare; investițiile în instrumente care nu sunt tranzacționate pe o piață reglementată trebuie să nu depășească niveluri prudentiale;

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

e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.

(2) Comisia poate decide să nu aplice cerințele prevăzute la alin.(1) lit.c) și e) pentru investițiile în titluri de stat.”

27. Articolul 24 va avea următorul cuprins:

„Art.24.- (1) Administratorul elaborează o declarație privind politica de investiții, în formă scrisă. Declarația privind politica de investiții conține:

a) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

b) metode de evaluare a riscurilor investiționale;

c) procedurile de management al riscului;

d) metoda de revizuire a principiilor de investiție;

e) persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor, procedurile pentru luarea deciziilor.

(2) Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Comisiei, informând participanții referitor la noua politică investițională.”

28. Articolul 25 va avea următorul cuprins:

„Art.25.- (1) Cu respectarea dispozițiilor art.23, administratorul investește în:

a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului;

b) titluri de stat, emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 70% din valoarea totală a activelor fondului;

c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România sau din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului;

d) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului;

e) titluri de stat și alte valori mobiliare, emise de state terțe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului;

f) obligațiuni și alte valori mobiliare, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului;

g) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului;

h) titluri de participare, emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului;

i) alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei.

(2) Investițiile prevăzute la alin.(1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare.

(3) Comisia poate modifica, temporar, procentul maxim al activelor, care poate fi investit în categoriile de active prevăzute la alin.(1) și va emite norme, în acest scop.

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

a) 5% din activele unui fond pot fi investite într-o singură societate comercială sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fără a depăși în total 5%;

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

29. Articolul 26 va avea următorul cuprins:

„Art.26.- Investițiile activelor fondurilor de pensii administrate privat și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.”

30. Articolul 27 va avea următorul cuprins:

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

(2) Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii.”

31. Articolul 28 va avea următorul cuprins:

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

- a) active care, potrivit legii, nu pot fi înstrăinate;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de administrator;

e) orice alte active stabilite prin normele Comisiei.

(2) Activele fondului de pensii nu pot fi înstrăinate:

- a) administratorului sau auditorului;
- b) depozitarului;
- c) administratorului special;
- d) membrilor Consiliului Comisiei și personalului

Comisiei;

e) persoanelor afiliate entităților prevăzute la lit.a)-d);

f) oricăror alte persoane sau entități prevăzute prin normele Comisiei.

(3) Activele fondului de pensii nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.”

32. Articolul 29 va avea următorul cuprins:

„Art.29.- (1) Comisia calculează și publică lunar pe site-ul propriu, următoarele informații:

a) rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii private pentru ultimele 24 de luni;

b) rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii private pentru ultimele 24 de luni;

c) rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor.

(2) În cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii private este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii din România, pentru patru trimestre consecutive, Comisia retrage autorizația de administrare a administratorului respectiv, aplicând procedura privind administrarea specială.”

33. La articolul 30, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„Art.30.- (1) Persoanele în vârstă de până la 35 de ani, care sunt asigurate potrivit prevederilor art.5 alin.(1) din Legea nr.19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, și care contribuie la sistemul public de pensii, trebuie să adere la un fond de pensii.”

34. Articolul 31 va avea următorul cuprins:

„Art.31.- O persoană nu poate fi participant, în același timp, la mai multe fonduri de pensii, reglementate de prezenta lege și poate avea un singur cont la fondul de pensii al cărui participant este, cu excepția persoanelor prevăzute la art.38.”

35. Articolul 32 va avea următorul cuprins:

„Art.32.- (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) La semnarea actului de aderare, participanții sunt informați asupra condițiilor schemei de pensii, mai ales în ceea ce privește: drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri.

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

(4) 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 lucrătoare de la momentul solicitării.

(5) Administratorul transmite instituției de evidență copii de pe actele individuale de aderare, în vederea actualizării registrului participanților.”

36. La articolul 33, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„Art.33.- (1) Persoana care nu a aderat la un fond de pensii în termen de 4 luni de la data la care este obligată prin efectul legii este repartizată aleatoriu la un fond de pensii de către instituția de evidență.”

37. Articolul 49 va avea următorul cuprins:

„Art.49.- Contribuțiile și transferul de lichidități bănești la un fond de pensii se convertesc în unități de fond în maximum 2 zile lucrătoare de la data încasării acestora.”

38. Articolul 50 va avea următorul cuprins:

„Art.50.- La data intrării în vigoare a prezentei legi, valoarea unității de fond este de 10 lei.”

39. Articolul 51 va avea următorul cuprins:

„Art.51.- (1) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale unui fond de pensii se calculează atât de către administrator, cât și de depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei în aceeași zi.

(2) În situația în care există neconcordanțe între administrator și depozitar privind valoarea activului net și a unității de fond, 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.

(4) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond ale unui fond de pensii private sunt supuse, anual, auditării de către un auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financiarilor din România, avizat de Comisie, care nu poate fi persoană afiliată angajatorului, administratorului sau depozitarului.

(5) Sunt exceptați de la cerința deținerii calității de membru al Camerei Auditorilor Financiarilor din România auditorii care sunt stabiliți într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și exercită activitățile profesionale în România în contextul prestării de servicii.

(6) Auditorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.”

40. La articolul 53, alineatul (2) se abrogă.

41. Articolul 55 va avea următorul cuprins:

„Art.55.-(1) Poate administra un fond de pensii 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.

(2) Un administrator poate administra în România un singur fond de pensii.

(3) De la data aderării României la Uniunea Europeană, poate fi administrator în sensul prezentei legi orice entitate autorizată pentru această activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(4) Administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de scheme de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința autorizării de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

(5) De la data aderării României la Uniunea Europeană, administratorii autorizați în România pot primi contribuții de la participanți și angajatori dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(6) De la data aderării României la Uniunea Europeană, persoanele care îndeplinesc condițiile pentru a deveni participanți la scheme de pensii private și angajatorii din România pot vira contribuții către fonduri de pensii administrate de administratori autorizați într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

(7) Administratorul din România care intenționează să accepte contribuții de la un participant dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European trebuie autorizat în prealabil de Comisie.

(8) Administratorul prevăzut la alin.(7) notifică intenția sa Comisiei, indicând statul membru-gazdă, numele participantului și principalele caracteristici ale schemei de pensii.

(9) Comisia, notificată conform alin.(8), dacă nu are motive să considere că structura administrativă sau situația financiară a administratorului sau reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din conducerea acestuia sunt incompatibile cu activitățile propuse în statul membru-gazdă, comunică autorității competente din acest stat, în termen de 3 luni de la primire, toate informațiile prevăzute la alin.(8) și aduce la cunoștință administratorului aceasta.

(10) Înainte ca un administrator dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European să înceapă să administreze o schemă de pensii private cu participanți din România, Comisia comunică autorității competente din statul membru de origine, în termen de 2 luni de la primirea informațiilor prevăzute la alin.(8), cerințele stabilite de legislația română privind pensiile administrate privat, în conformitate cu care trebuie gestionată schema de pensii cu participanți din România, spre transmitere administratorului interesat.

(11) La primirea informațiilor prevăzute la alin.(10) sau dacă nu primește nici o notificare din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alin.(10), administratorul poate începe să administreze schema de pensii private cu participanți din România, în conformitate cu cerințele stabilite de legislația română privind pensiile administrate privat.

(12) Administratorul dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European care administrează o schemă de pensii private cu participanți din România va respecta cerințele de furnizare de informații stabilite de Comisie, potrivit prevederilor prezentei legi.

(13) Comisia informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror modificări semnificative survenite cu privire la cerințele legislației române privind pensiile administrate privat.

(14) Comisia supraveghează permanent administratorul dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European care administrează o schemă de pensii private cu participanți din România, urmărind respectarea, în activitățile acestuia, a cerințelor stabilite de legislația română privind pensiile administrate privat și a cerințelor de furnizare de informații, prevăzute la alin.(12).

(15) În cazul în care, în urma supravegherii, se constată încălcări ale acestor cerințe în activitatea administratorului, Comisia notifică fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine.

(16) Comisia, în colaborare cu autoritatea competentă din statul membru-gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a asigura că administratorul din România pune capăt încălcării cerințelor stabilite de legislația socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii din statul membru gazdă.

(17) Dacă, în ciuda măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului sau pentru că asemenea măsuri nu au fost adoptate în statul membru de origine, administratorul continuă să încalce legislația română privind pensiile administrate privat, Comisia poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa alte încălcări, inclusiv, dacă este strict necesar, prin interdicția aplicată administratorului de a desfășura activități în contul participanților în România.

(18) Comisia poate solicita autorității competente din statul membru de origine al administratorului să decidă asupra separării activelor și pasivelor corespunzătoare activității desfășurate în România de celelalte active și pasive.

(19) La solicitarea autorității competente din statul membru-gazdă, Comisia cere administratorului din România să separe activele și pasivele corespunzătoare activității desfășurate în statul gazdă de celelalte active și pasive.”

42. Articolul 57 va avea următorul cuprins:

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

- a) administrarea și investirea activelor fondului de pensii;
- b) convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- c) plata drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor, conform legii;
- d) calculul zilnic al activului net al fondului de pensii și al unității de fond;
- 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) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și Comisiei;
- h) mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai fondului de pensii;
- i) gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Comisie și participanți a situațiilor financiare și rapoartelor prevăzute de prezenta lege;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii, participanții și beneficiarii săi;
- l) alte activități prevăzute în normele Comisiei.

(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii administrate privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

(3) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitatea de transfer.

(4) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, prevăzute la alin.(3), sunt limitate la operațiunile legate de fondurile de pensii și activități conexe.

(5) Contabilitatea operațiunilor ce decurg din aplicarea prevederilor prezentei legi se efectuează în conformitate cu reglementările contabile în vigoare.

(6) Comisia elaborează și emite norme și reglementări în domeniul contabilității și în domeniul arhivării, pentru domeniul supravegheat de aceasta, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.”

43. La articolul 60, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„Art.60.- (1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea unui fond de pensii este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, al sumei de 4 milioane euro.”

44. La articolul 67 se introduc două noi alineate, alin.(2) și (3), cu următorul cuprins:

„(2) De la data aderării României la Uniunea Europeană, administratorii pot desemna:

a) pentru conservarea activelor lor, depozitari stabiliți în alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și autorizați corespunzător pentru această activitate;

b) pentru gestionarea portofoliilor lor de investiții, gestionari de investiții stabiliți în alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și autorizați corespunzător pentru această activitate.

(3) La solicitarea autorității competente din statul de origine al administratorului, Comisia poate interzice depozitarului din România să dispună liber de activele fondului de pensii.”

45. Articolele 69 și 70 se abrogă.

46. La articolul 74, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Cererea pentru autorizarea de constituire 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) cazierile judiciare și cazierile fiscale ale 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) declarația pe proprie răspundere a fondatorilor, a candidaților pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție, care să cuprindă toate deținerile individuale și deținerile în legătură cu alte persoane implicate în orice societate comercială și care reprezintă cel puțin 5% din capitalul social sau a drepturilor de vot;
- g) documente privind candidații pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție, după caz, curriculum vitae datat și semnat, care să specifice calificarea și experiența profesională, copia actului de identitate, copia diplomei de studii, un plan organizatoric și financiar pentru următorii 5 ani, documentația referitoare la depozitarul fondului de pensii;
- h) cazierile judiciare și fiscale ale candidaților pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție, dacă este cazul;
- i) proiectul regulamentului de organizare și funcționare a societății de pensii;
- j) dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;
- k) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare de constituire.”

47. Articolul 76 va avea următorul cuprins:

„Art.76.- Comisia analizează cererea pentru autorizare de constituire și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații, la aprobarea sau la respingerea cererii prin decizie scrisă și motivată.”

48. Articolul 77 va avea următorul cuprins:

„Art.77.- Comisia aprobă cererea pentru autorizare de constituire dacă constată că sunt îndeplinite, cumulativ, următoarele condiții:

a) proiectul actului constitutiv și planul organizatoric și financiar pentru următorii 5 ani garantează gestiunea corectă și prudentă a fondului de pensii;

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

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

d) fondatorii, membrii propuși pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment și nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, după caz, și nu au fost implicați în nici un fel de scandaluri financiare;

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

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

g) fondatorii fac dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;

h) se face dovada achitării taxei pentru cererea de autorizare de constituire.”

49. Articolul 79 va avea următorul cuprins:

„Art.79.- (1) Fondatorii înregistrează societatea la Oficiul Național al Registrului Comerțului în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea deciziei de autorizare de constituire.

(2) Depășirea termenului prevăzut la alin.(1) duce la pierderea valabilității autorizației de constituire.

(3) Autorizația de constituire a unei societăți de pensii nu garantează și obținerea autorizației de administrare.”

50. Articolul 80 va avea următorul cuprins:

„Art.80.- (1) Administratorul trebuie să obțină autorizație de administrare a fondurilor de pensii administrate privat de la Comisie.

(2) În vederea obținerii autorizației de administrare, societatea de pensii depune la Comisie o cerere însoțită de următoarele documente:

- a) certificatul de înmatriculare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;
- b) dovada vărsării sau a reîntregirii capitalului social, după caz;
- c) proiectul contractului de depozitare;
- d) proiectul de contract de societate civilă;
- e) declarația privind politica de investiții;
- f) planul de afaceri pe trei ani;
- g) proiectul prospectului schemei de pensii;
- h) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare de administrare;
- i) orice alte documente și informații suplimentare prevăzute în normele Comisiei.

(3) Comisia poate solicita societății de pensii, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente și informații suplimentare, pe care acestea trebuie să le furnizeze în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(4) Comisia analizează cererea pentru autorizație de administrare și, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii prin decizie scrisă și motivată.”

51. Articolul 81 va avea următorul cuprins:

„Art.81.- Decizia de respingere a autorizării de constituire ori de administrare sau decizia de suspendare sau retragere a autorizației de administrare, scrisă și motivată, se comunică în ziua lucrătoare următoare adoptării acesteia, dar nu mai târziu de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr.554/2004, cu modificările ulterioare.”

52. La articolul 82, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Comisia analizează modificările în conformitate cu procedura de autorizare prevăzută la art.77 și aprobă sau respinge modificările solicitate. Decizia se comunică potrivit prevederilor art.81.”

53. Articolul 83 va avea următorul cuprins:

„Art.83.- (1) Comisia retrage autorizația de administrare a administratorului, în una dintre următoarele situații:

a) nerespectarea prevederilor art.62, art.64 alin.(2) și (3), art.65, art.66 alin.(1) și art.82 alin.(1);

b) rentabilitatea fondului de pensii s-a situat sub rentabilitatea minimă a tuturor fondurilor de pensii din România în patru trimestre consecutive;

c) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din normele Comisiei sau din prospectul schemei de pensii;

d) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de un an de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat de mai mult de 6 luni activitatea de administrare;

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

f) administratorul se află în incapacitate de plată;

g) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare;

h) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și beneficiarilor;

i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice;

j) administratorul nu a constituit fondul propriu;

k) în cazul desfășurării activității în condițiile prevăzute la art.55 alin.(5), atunci când administratorul nu respectă cerințele stabilite de legislația socială și de muncă relevantă în domeniul schemelor de pensii din statul membru gazdă;

l) orice alte situații prevăzute în normele Comisiei.

(2) Decizia de suspendare sau retragere a autorizației de administrare, scrisă și motivată, se comunică în termen de 5 zile lucrătoare următoare adoptării acesteia.

(3) Procedura de suspendare sau retragere a autorizației de administrare se stabilește prin normele Comisiei.

(4) În termen de 10 zile calendaristice de la data rămânerii definitive a deciziei menționate la alin.(1), prin necontestarea acesteia ori prin expirarea perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive și irevocabile a hotărârii judecătorești prin care

s-a respins contestația, Comisia publică anunțul privind retragerea autorizației în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și în două cotidiane centrale.”

54. Articolul 88 va avea următorul cuprins:

„Art.88.- (1) Comisionul de administrare se constituie prin:

a) deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 2%, cu condiția ~~ca~~ această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii, dar nu mai mult de 0,1% pe lună, stabilit prin prospectul schemei de pensii.

(2) Penalitatea de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizează mai devreme de 2 ani de la aderarea la fondul de pensii precedent, limita maximă a acesteia fiind stabilită prin normele Comisiei.

(3) Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții la același fond de pensii.

(4) 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 participant;

c) accesoriile aferente contribuțiilor.

(5) Comisionul de administrare stabilit în contractul de administrare poate fi redus, prin decizie a administratorului.”

55. Articolul 91 va avea următorul cuprins:

„Art.91.- Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de pensii, în vederea protejării intereselor participanților și ale beneficiarilor, în situația în care se constată deficiențe în urma controalelor efectuate de Comisie și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială.”

56. Articolul 92 va avea următorul cuprins:

„Art.92.- Instituirea supravegherii speciale, precum și desemnarea Consiliului de supraveghere specială se fac de către Comisie.”

57. Articolul 93 va avea următorul cuprins:

„Art.93.- Comisia notifică administratorilor, în termen de 5 zile de la luarea deciziei, instituirea supravegherii speciale, împreună cu documentele privind motivele și procedura de contestare.”

58. Articolul 94 va avea următorul cuprins:

„Art.94.- Membrii Consiliul de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului de pensii și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.”

59. Articolul 95 va avea următorul cuprins:

„Art.95.- Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere a administratorului.”

60. Articolul 96 va avea următorul cuprins:

„Art.96.- Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fondul de pensii.”

61. Articolul 97 va avea următorul cuprins:

„Art.97.-(1) 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.

(2) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere a administratorului.”

62. Articolul 98 va avea următorul cuprins:

„Art.98.- (1) Administrarea specială are drept scop exercitarea responsabilității fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor de pensii și de a limita pierderile în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul suspendării sau retragerii autorizației de administrare, precum și în cazul retragerii autorizației fondului de pensii.”

63. Articolul 99 va avea următorul cuprins:

„Art.99.- În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de suspendare sau retragere a autorizației de administrare sau a autorizației fondului de pensii, Comisia notifică administratorul cu privire la suspendarea sau retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți administratori autorizați pentru administrarea fondurilor de pensii, pentru preluarea în administrare temporară a fondurilor și a prospectelor schemei de pensii.”

64. Articolul 100 va avea următorul cuprins:

„Art.100.- (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare temporară.

(2) În termen de 5 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la alin.(1), Comisia selectează administratorii dintre ofertele primite.

(3) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța administratorilor, politica investițională și nivelul cheltuielilor legate de administrare.”

65. Articolul 101 va avea următorul cuprins:

„Art.101.- (1) Administratorul selectat potrivit prevederilor art.100 alin.(2) preia în administrare activele fondurilor de pensii.

(2) În cazul în care administratorii nu transmit oferte, Comisia desemnează un administrator special pentru administrarea temporară a fondului de pensii respectiv, după expirarea termenului prevăzut la art.100 alin.(1), dintre administratorii autorizați.

(3) În ziua lucrătoare următoare desemnării administratorului special, Comisia anunță public participanții fondului de pensii respectiv despre necesitatea de a adera la un alt fond de pensii, în termen de 90 de zile calendaristice.”

66. Articolul 102 va avea următorul cuprins:

„Art.102.- După efectuarea repartizării, Comisia notifică administratorul desemnat cu privire la noul administrator al fondului de pensii ales de participant, la care trebuie transferat activul personal al acestuia într-un termen de 30 de zile calendaristice.”

67. Articolul 103 va avea următorul cuprins:

„Art.103.- Administratorul special desemnat administrează activele fondurilor de pensii, inclusiv contribuțiile primite în această perioadă într-un termen de până la 12 luni, în vederea transferării activelor personale la administratorul ales.”

68. Articolul 104 va avea următorul cuprins:

„Art.104.- În situația în care, la sfârșitul termenului prevăzut la art.101 alin.(3), participanții nu au ales un alt fond de pensii, Comisia îi repartizează la alți administratori, în termen de 30 de zile calendaristice, luând în considerare criteriile prevăzute la art.100 alin.(3).”

69. Articolul 105 va avea următorul cuprins:

„Art.105.- (1) Măsura de instituire a administrării speciale sau de desemnare a administratorului special poate fi contestată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(2) 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 două cotidiane centrale.”

70. Articolul 106 va avea următorul cuprins:

„Art.106.- Comisia emite norme privind:

- a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;
- b) atribuțiile administratorului special;
- c) procedura de administrare a fondului până la data rămânerii definitive și irevocabile a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.”

71. Titlul Capitolului XIII, *Fondul de rezervă*, va avea următorul cuprins:

„Capitolul XIII
Fondul propriu”

72. Articolul 107 va avea următorul cuprins:

„Art.107.- (1) Suplimentar activelor care acoperă provizioanele tehnice, administratorul trebuie să dețină permanent un volum de active, denumit *fond propriu*, care să servească drept capital de siguranță și care să acopere diferențele dintre cheltuielile și profiturile estimate și cele efective. Acest capital de siguranță trebuie să reflecte tipul de risc și activele deținute pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate.

(2) Activele fondului propriu trebuie să fie libere de orice sarcini.

(3) Pentru calculul nivelului minim al fondului propriu se aplică regulile stabilite de legislația în domeniul asigurărilor de viață.”

73. Articolele 108 și 109 se abrogă.**74. Articolul 116 va avea următorul cuprins:**

„Art.116.- (1) Administratorul publică cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

(2) Administratorul pune raportul anual la dispoziția oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.

(3) Anual, administratorul pune raportul la dispoziția Comisiei și oricărui participant la un fond de pensii.

(4) Raportul anual conține următoarele informații cu privire la administrator și la fondul de pensii administrate privat pe care le administrează:

- a) componența consiliului de administrație și, dacă este cazul, a comitetului de direcție;
- b) numele acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
- c) denumirea și sediul depozitarului;
- d) informații cu privire la situația financiară a fondului de pensii;
- e) orice alte informații cerute de normele Comisiei.”

75. Articolul 117 va avea următorul cuprins:

„Art.117.- (1) Administratorul transmite lunar Comisiei un raport privind investițiile fiecărui fond de pensii.

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

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

(3) Comisia poate să solicite administratorilor, membrilor consiliilor de administrație ale acestora și altor manageri sau directori ori persoane însărcinate cu controlul acestora să furnizeze informații privind toate aspectele activității sau să le pună la dispoziție toate documentele.

(4) Comisia poate controla relațiile dintre administratori și alți administratori sau societăți comerciale, atunci când administratorul transferă atribuții acestora din urmă, care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficientă.

(5) Comisia poate obține periodic declarația privind politica de investiții, conturile și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. Acestea pot include documente cum ar fi:

- a) rapoarte interne intermediare;
- b) evaluări actuariale și previziuni detaliate;
- c) studii privind activele și pasivele;
- d) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții;
- e) dovezi ale plății contribuțiilor conform planificării;
- f) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale.

(6) Comisia poate efectua inspecții la fața locului la sediul administratorului și, dacă este cazul, cu privire la funcțiile externalizate, pentru a verifica dacă activitățile se derulează în conformitate cu normele de control.”

76. Articolul 118 va avea următorul cuprins:

„Art.118.- (1) Administratorul informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată, despre: activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului.

(2) Administratorul este obligat să transmită participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii.

(3) Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, a reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții prevăzută la art.80 alin.(2) lit.e), conturile și rapoartele anuale.

(4) Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind: riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la risc și costurile legate de investiții.

(5) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit alineatelor precedente, informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii, administratorul este obligat, contra cost, să-i ofere aceste informații.

(6) Tariful serviciului prevăzut la alin.(5) se stabilește anual de către Comisie.

(7) În cazul în care un participant la o schemă de pensii private din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi va comunica, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie privată și opțiunile sale posibile în acest caz.”

77. Articolul 119 va avea următorul cuprins:

„Art.119.- (1) Administratorul este obligat să elaboreze și să transmită Comisiei până la data de 15 aprilie un raport anual, care oferă o imagine reală și corectă a fondurilor de pensii administrate, care să cuprindă:

a) situațiile activelor și pasivelor, ale veniturilor și cheltuielilor pentru fiecare fond de pensii;

b) contul de profit și pierdere privind activitatea proprie;

c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator și alte situații privind cheltuielile solicitate de Comisie;

d) numărul de participanți la fiecare schemă de pensii administrate privat;

e) alte informații solicitate de Comisie.

(2) Raportul anual prevăzut la alin.(1) va fi aprobat de un auditor avizat de Comisie, care va prezenta inclusiv concluzii privind respectarea strategiei investiționale prezentate de administrator. Prevederile art.51 alin.(6) se aplică în mod corespunzător.

(3) Informațiile cuprinse în raportul anual prevăzut la alin.(1) trebuie să fie coerente, complete, clar prezentate.”

78. La articolul 127, după alineatul(2)se introduce un nou alineat, alin.(3), cu următorul cuprins:

„(3) De la data aderării României la Uniunea Europeană, poate fi depozitar, în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.”

79. Articolul 134 va avea următorul cuprins:

„Art.134.- În exercitarea atribuțiilor sale, depozitarul este obligat:

- a) să primească și să păstreze în siguranță înregistrările referitoare la toate activele fondului de pensii;
- b) să păstreze înregistrările referitoare la valorile mobiliare în forma dematerializată care constituie activele fondului de pensii;
- c) să calculeze și să înștiințeze, în fiecare zi lucrătoare, administratorul despre valoarea netă a activelor fondului de pensii;
- d) să actualizeze înregistrările în conturi;
- e) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor de pensii administrate privat;
- f) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare ori actele constitutive ale acestuia;
- g) să transmită Comisiei informațiile și raportările privind activele fondului de pensii, în condițiile și la termenele stabilite prin normele acesteia.”

80. Articolul 136 va avea următorul cuprins:

„Art.136.- (1) Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

(2) Depozitarul nu poate fi exonerat de răspundere și răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredințarea obligațiilor sale unei alte entități, sub sancțiunea nulității actelor juridice în cauză.

(3) 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.”

81. La articolul 141, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.”

82. La articolul 143, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia privată câștigată în cadrul schemelor de pensii private din România și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.”

83. Titlul Capitolului XX *Fondul de garantare a pensiilor* va avea următorul cuprins:

„Capitolul XX
Provizioane tehnice și garanții reglementate și
supravegheate de Comisie”

84. Articolul 162 va avea următorul cuprins:

„Art.162.- (1) Administratorul trebuie să asigure permanent un volum adecvat de pasive, corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul existent de scheme de pensii private.

(2) Administratorul care administrează scheme de pensii private în care sunt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor trebuie să asigure provizioane tehnice pentru toate aceste scheme.

(3) Administratorul trebuie să dețină permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru a acoperi provizioanele tehnice privind toate schemele de pensii private administrate.

(4) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează anual. Calculul poate fi efectuat o dată la trei ani, dacă administratorul prezintă Comisiei și/sau participanților un raport asupra modificărilor survenite în anii respectivi. Raportul trebuie să reflecte modificările provizioanelor tehnice și schimbările survenite în riscurile acoperite.

(5) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se certifică de către un actuar sau de un alt specialist în acest domeniu, inclusiv de către un auditor, în conformitate cu legislația națională, pe baza metodelor actuariale stabilite prin normele Comisiei și cu respectarea următoarelor principii:

a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează conform unei evaluări actuariale suficient de prudente, luând în considerare toate angajamentele contractate de administrator în

materie de prestații și cotizații în cadrul schemelor de pensii pe care le administrează. Acesta trebuie să acopere pensiile și prestațiile deja în plată și, de asemenea, să reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie acumulate ale participanților. Prognozele economice și actuariale pentru evaluarea angajamentelor se aleg în mod prudent, luând în considerare, dacă este cazul, o marjă adecvată pentru variații nefavorabile;

b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională. Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luând în considerare: randamentul activelor corespunzătoare deținute de către administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele instrumentelor de datorie emise de către stat sau a celor cu un rating corespunzător;

c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii prudente, ținând cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante;

d) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice rămân în general constante de la un exercițiu financiar la altul. Discontinuitățile pot fi justificate de schimbarea legislației, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.

(6) Comisia poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților.

(7) Comisia poate permite administratorului să dețină temporar active sub nivelul provizioanelor tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor, în conformitate cu alin.(3). Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin normele Comisiei.

(8) Prevederile alin.(7) nu se aplică în cazul desfășurării activităților în condițiile prevăzute la art.55 alin.(5).”

85. Articolul 163 va avea următorul cuprins:

„Art.163.- (1) În vederea protejării interesului participanților și beneficiarilor, administratorii și furnizorii de pensii, după caz, contribuie la Fondul de garantare a pensiilor reglementate și

supravegheate de Comisie, constituit potrivit Legii privind pensiile facultative nr.204/2006.

(2) Constituirea și utilizarea fondului de garantare se face distinct față de fondul de garantare constituit pentru administrarea fondurilor de pensii facultative.”

86. La articolul 164, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(3), cu următorul cuprins:

“(3) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente, potrivit Legii nr.554/2004, cu modificările ulterioare.”

87. Articolul 165 va avea următorul cuprins:

„Art.165.- (1) Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea prevederilor art.6 referitoare la egalitatea de tratament a participanților și beneficiarilor;

b) nerespectarea prevederilor art.28 referitoare la investirea și înstrăinarea activelor fondului de pensii de către administrator;

c) nerespectarea unuia dintre termenele prevăzute la art.38 alin.(4), art.63 alin.(3), art.118 alin.(2), art.119 alin.(1) și art.137 alin.(3);

d) nerespectarea prevederilor art.61 alin.(2) referitoare la reîntregirea capitalului social de către administrator;

e) nerespectarea prevederilor art.65 privind incompatibilitatea membrilor consiliului de administrație și ai comitetului de direcție, după caz;

f) nerespectarea obligației administratorului de a furniza informații participanților și beneficiarilor, prevăzută la art.116.

(2) Contravențiile prevăzute la alin.(1) se sancționează cu amendă de la 10.000 lei la 50.000 lei.

(3) Contravenientul poate achita, pe loc sau în termen de cel mult 48 de ore de la data încheierii procesului-verbal ori, după caz, de la data comunicării acestuia jumătate din minimul amenzii prevăzute la alin.(2), agentul constatatator făcând mențiune despre această posibilitate în procesul-verbal.

(4) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către personalul împuternicit în acest scop, prin decizie a președintelui Consiliului Comisiei.”

88. După articolul 165 se introduce un nou articol, art.165¹, cu următorul cuprins:

„Art.165¹.-Prevederile art.165 se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare.”

89. Articolele 170, 171 și 173 se abrogă.

90. La articolul 175, alineatele (1) și (2) se abrogă.

91. La articolul 175, alineatele (3) și (6) vor avea următorul cuprins:

„(3) În aplicarea dispozițiilor prezentei legi, în termen de 6 luni de la intrarea sa în vigoare, Comisia elaborează norme, care se aprobă prin hotărâre a Președintelui Consiliului Comisiei și se publică în Monitorul Oficial al României.

.....
 (6) După definitivarea operațiunii de repartizare din oficiu a participanților la fondurile de pensii, administratorii încep colectarea contribuțiilor.”

92. Articolele 180 și 181 se abrogă.

93. Articolul 182 va avea următorul cuprins:

„Art.182.- Organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie se stabilesc prin lege specială, în termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi.

Art.II.- Legea nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1033 din 9 noiembrie 2004, cu modificările ulterioare, inclusiv cele aduse prin prezenta lege, se va republica, în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

Prezenta lege transpune prevederile Directivei Consiliului 98/49/EC din 29 iunie 1998 privind protecția drepturilor la pensie suplimentară ale salariaților și persoanelor care desfășoară activități independente, care se deplasează în cadrul Comunității, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) nr. L 209 din 25.07.1998.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 1 noiembrie 2006, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI


Doru Ioan Tăcăcilă