ROMANIA

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAŢILOR **SENATUL**

L E G E

privind pensiile ocupaţionale

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

CAPITOLUL I
Obiectul şi domeniul de aplicare

Art. 1. – **Obiectul de reglementare**

Prezenta lege reglementează:

a) autorizarea și funcționarea administratorilor și a fondurilor de pensii ocupaţionale;

b) supravegherea desfăşurării activităţii entităților prevăzute la lit. a) în România, pe teritoriul celorlalte state membre și pe teritoriul statelor terțe;

c) avizarea și funcționarea instituțiilor de credit pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale;

d) avizarea auditorilor financiari, pentru activitatea desfășurată în calitate de auditor al administratorilor și a fondurilor de pensii ocupaţionale;

e) supravegherea entităților prevăzute la lit. c), pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale;

f) supravegherea entităţilor prevăzute la lit. d), pentru activitatea acestora în legătură cu fondurile de pensii ocupaţionale şi administratorii acestora.

Art. 2. – **Domeniul de aplicare**

(1) Prezenta lege se aplică:

a) fondurilor de pensii ocupaționale;

b) administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale;

c) depozitarilor, numai cu privire la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaţionale;

d) auditorilor financiari;

e) angajatorilor;

f) Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private.

(2) Prezenta lege nu se aplică:

a) instituțiilor care administrează sistemele de securitate socială reglementate de Regulamentul (CE) nr. 883/2004 al Parlamentului European și al Consiliului din 29 aprilie 2004 privind coordonarea sistemelor de securitate socială (și Regulamentul (CE) nr. 987/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 de stabilire a procedurii de punere în aplicare a Regulamentului (CE) nr. 883/2004 privind coordonarea sistemelor de securitate socială;

b) instituțiilor reglementate de Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 1095/2010, Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE și Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE;

c) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;

d) instituțiilor în cadrul cărora salariații din întreprinderile plătitoare nu au dreptul legal la prestații și în care întreprinderea plătitoare poate răscumpăra activele în orice moment, fără a își îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor;

e) întreprinderilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii.

Art. 3. – **Definiţii**

(1) În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

a) *act individual de aderare* – înscrisul prin care o persoană îşi manifestă actul de voinţă de a fi parte la contractul de societate, respectiv la fondul de pensii ocupaţionale;

b) *acţionar semnificativ* – persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează împreună şi care deţine direct ori indirect o participaţie de cel puţin 10% din capitalul social al unei societăţi ori din drepturile de vot sau o participaţie care permite exercitarea unei influenţe semnificative asupra administrării societăţii respective;

c) *activ net al fondului de pensii ocupaționale la o anumită dată* – valoarea care se obţine prin deducerea valorii obligaţiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

d) *activ personal* – suma acumulată în contul unui participant la fondul de pensii ocupaționale, rezultată din înmulțirea numărului de unităţi de fond deţinute de acesta cu valoarea la zi a unei unităţi de fond;

e) *active ale unui fond de pensii ocupaționale* – instrumentele financiare, inclusiv instrumentele financiare derivate, precum şi numerarul, rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanţilor;

f) *activitate transfrontalieră* – administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre angajator și participanții vizați, respectiv moştenitorii acestora, astfel cum sunt definiţi conform art. 963 și 986 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, denumită în continuare *Codul civil*, este reglementată de legislația privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine;

g) *administrator* – o societate de pensii constituită în vederea administrării de fonduri de pensii ocupaționale, conform prevederilor prezentei legi, precum și o societate de pensii care administrează un fond de pensii administrat privat și/sau fonduri de pensii facultative, o societate de administrare a investiţiilor și o societate de asigurare de viaţă, autorizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, conform legislaţiei care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizaţie este în vigoare şi care sunt autorizate pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale şi, opţional, pentru a furniza pensii ocupaționale, în conformitate cu prevederile prezentei legi;

h) *administrator către care se efectuează transferul transfrontalier* – un administrator care primește total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele

aferente sau numerarul echivalent acestora, din partea unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;

i) *administrator de la care se efectuează transferul transfrontalier* – un administrator care transferă total sau parțial obligațiile unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;

j) *administrare specială* – exercitarea răspunderii fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului, în scopul limitării pierderilor pentru protejarea drepturilor cuvenite participanţilor şi moştenitorilor participanţilor, definiţi conform prevederilor Codului civil;

k) *administrator special* – orice persoană juridică autorizată să administreze un fond de pensii, desemnată de A.S.F. şi care se subrogă în drepturile şi obligaţiile administratorului pentru o perioadă determinată;

l) *angajator* – persoana fizică sau juridică care poate, potrivit legii, să angajeze persoane pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 privind Codul muncii, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit dispozițiilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 57/2019 – Codul administrativ, cu completările ulterioare, sau în temeiul oricărui alt tip de contract conform căruia o persoană desfășoară o activitate generatoare de venituri asimilate salariului;

m) *A.S.F.* – autoritatea competentă care aplică prevederile prezentei legi prin exercitarea prerogativelor prevăzute de Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 93/2012 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Autorităţii de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare;

n) *autoritate competentă în domeniul auditului financiar* – autoritate care îşi exercită atribuţiile potrivit prevederilor Legii nr. 162/2017 privind auditul statutar al situaţiilor financiare anuale şi al situaţiilor financiare anuale consolidate şi de modificare a unor acte normative;

o) *beneficiar* – persoana care primeşte o pensie ocupaţională;

p) *beneficii colaterale* – orice avantaje, precum facilităţi băneşti sau cadouri, altele decât cele care rezultă din calitatea de participant sau de moştenitor al participantului, definit conform prevederilor Codului civil;

q) *contract de administrare* – contractul încheiat în formă scrisă între angajator şi administrator, care are ca obiect administrarea unui fond de pensii ocupaţionale;

r) *contribuţie* – suma plătită de către angajator şi/sau de către angajat la un fond de pensii ocupaționale;

s) *depozitar* – instituţia de credit avizată de A.S.F., potrivit legii, pentru activitatea de depozitare și custodie, căreia îi sunt încredinţate spre

păstrare, în condiţii de siguranţă, activele fiecărui fond de pensii ocupaționale;

ş) *Fond de garantare* – fondul înfiinţat în conformitate cu prevederile Legii nr. 187/2011 privind înfiinţarea, organizarea şi funcţionarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;

t) *fond de pensii ocupaționale* – entitatea constituită prin contract de societate potrivit dispoziţiilor Codului civil, republicată, cu modificările ulterioare şi ale prezentei legi, având cel puțin 100 participanți, denumit în continuare *fond*;

ţ) *instrumentele financiare* reprezintă:

(i) valori mobiliare, astfel cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 84 din Legea nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare;

(ii) instrumente ale pieţei monetare, respectiv categoriile de instrumente care se tranzacţionează în mod obişnuit pe piaţa monetară, precum certificatele de trezorerie şi certificatele de depozit, cu excepţia instrumentelor de plată;

(iii) titluri de participare la organismele de plasament colectiv, astfel cum sunt definite la art. 2 alin. (1) pct. 32 din Legea nr. 297/2004 privind piaţa de capital, cu modificările și completările ulterioare;

(iv) instrumente financiare derivate;

u) *instrumente financiare derivate* – contracte futures, opţiuni, contracte forward, swap-uri şi orice alte contracte derivate în legătură cu valori mobiliare, valute, rate ale dobânzii sau ale rentabilităţii, indici financiari sau indicatori financiari, care pot fi decontate fizic ori în fonduri băneşti;

v) *participant* – persoana care a aderat la un fond, care a plătit sau în numele căruia s-au plătit contribuţii la un fond şi care are un drept prezent sau viitor la o pensie ocupațională;

w) *participaţie calificată* – deţinere directă sau indirectă din drepturile de vot sau din capitalul unei entităţi, care reprezintă cel puţin 10% din acestea sau care permite exercitarea unei influenţe semnificative asupra administrării entităţii respective;

x) *pensie ocupațională* – suma plătită periodic participantului, în mod suplimentar şi distinct de cea furnizată de sistemul public, obținută în urma calității de participant la un fond de pensii ocupaționale;

y) *persoană care deține o funcție-cheie* – persoană ale cărei atribuţii au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale administratorului, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul administratorului atribuţiile de:

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

(ii) conformitate și/sau control intern;

(iii) audit intern;

(iv) director de investiții/administrare a investiţiilor;

(v) actuar;

z) *piață reglementată* – o piață reglementată, astfel cum este definită la art. 3 alin. (1) pct. 60 din Legea nr. 126/2018;

aa) *potenţial achizitor* – orice persoană care îşi propune:

(i) să achiziţioneze, direct sau indirect, o participaţie calificată la un administrator;

(ii) să îşi majoreze, direct sau indirect, participaţia calificată deţinută la un administrator, astfel încât să atingă sau să depăşească 20%, 33% sau 50% din totalul drepturilor de vot sau din capitalul social;

bb) *pondere lunară a unui fond* – raportul dintre activul net al fondului şi suma activelor nete ale tuturor fondurilor, calculate în luna respectivă;

cc) *pondere medie a unui fond pe o anumită perioadă* – media aritmetică a ponderilor lunare ale fondului pe perioada respectivă;

dd) *proiect de achiziţie* – documentaţia şi informaţiile transmise A.S.F. de către un potenţial achizitor privind achiziţionarea sau majorarea, directă ori indirectă, a drepturilor de vot într-o entitate reglementată sau majorarea participaţiei la capitalul social al acesteia;

ee) *prospect al fondului de pensii ocupaționale* – documentul care cuprinde termenii contractului de administrare şi ai schemei de pensii ocupaționale, denumit în continuare *prospect*;

ff) *provizion tehnic* – volumul adecvat de active corespunzător obligațiilor financiare ale fondului, care acoperă riscurile biometrice şi investiţionale;

gg) *rata de rentabilitate a unui fond* – diferența dintre valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare a perioadei și valoarea unității de fond din ultima zi lucrătoare ce precede perioada respectivă, totul raportat la valoarea unității de fond din ultima zi lucratoare ce precede perioada respectivă;

hh) *rata medie ponderată de rentabilitate a fondurilor* – suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond pe o perioadă şi ponderea medie a fondului pe aceeaşi perioadă;

ii) *reglementări interne ale administratorilor* – regulamente, norme, proceduri, coduri, reguli sau politici interne;

jj) *riscuri biometrice* – riscuri legate de deces, invaliditate şi longevitate;

kk) *schemă de pensii ocupaționale* – un sistem de termene, condiţii şi reguli prin care un angajator participă la asigurarea unor beneficii angajaţilor săi, în timpul activităţii lor, sub forma unei contribuţii la un fond, în vederea obţinerii de către aceştia a unei pensii ocupaţionale;

ll) *schemă de pensii ocupaționale de tip contribuții definite* – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaţionale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obţinute în urma investirii acestor contribuții;

mm) *schemă de pensii ocupaționale de tip contribuții definite cu garanții* – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaţionale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obţinute în urma investirii acestor contribuții, dar nu mai puţin garanţiile prevăzute de prospect;

nn) *stat membru de origine* – statul membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, în care administratorul îşi are sediul social şi principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

oo) *stat membru gazdă* – statul membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, a cărui legislaţie socială şi legislație a muncii relevante în domeniul pensiilor ocupaționale este aplicabilă relaţiei dintre angajator şi participanţi sau persoanelor care primesc o pensie ocupaţională;

pp) *stat terţ* – oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparţine Spaţiului Economic European;

qq) *structură de conducere* – este reprezentată de:

(i) persoane care, potrivit actelor constitutive şi/sau hotărârii structurilor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă şi să coordoneze activitatea curentă a acestuia şi au competenţa de a angaja răspunderea societăţii, respectiv directorii sau membrii directoratului, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist;

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

rr) *supraveghere specială* – măsura având drept scop limitarea riscurilor şi asigurarea redresării fondului, în vederea protejării intereselor participanţilor şi ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, în situaţia în care se constată deficienţe în urma supravegherii şi/sau controalelor efectuate de A.S.F. şi care nu sunt situaţii de natură a institui administrarea specială;

ss) *transfer de lichidităţi băneşti* – trecerea contravalorii activului personal din contul unui participant la un fond către un alt fond;

șș) *unitate de fond* – raportul dintre valoarea activului net al fondului şi numărul total de unităţi de fond;

tt) *vesting* – clauza prevăzută în schema de pensii ocupaţionale potrivit căreia, la expirarea unui termen de maximum 3 ani, persoana prevăzută la art. 79 alin. (1) dobândeşte dreptul de proprietate asupra activului său personal la fond, obținut ca urmare a contribuţiilor plătite de

către angajator pentru acesta, cu condiția ca raportul în baza căruia se plătesc respectivele contribuții să fie încă în vigoare;

țț) *viitor participant* – o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond.

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

a) un acţionar sau un grup de acţionari care deţine mai mult de 15% din acţiunile emise de prima entitate ori care, deşi deţine un procent mai mic, poate influenţa, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;

b) orice entitate în care prima entitate deţine, direct sau indirect, mai mult de 15% din acţiunile emise ori în care, deşi deţine un procent mai mic, poate influenţa, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;

c) orice altă entitate în care un acţionar deţine, direct sau indirect, mai mult de 30% din acţiunile emise şi, în acelaşi timp, deţine, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acţiunilor emise de prima entitate;

d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entităţi;

e) orice membru al consiliului de administraţie sau al altui organ de conducere ori supraveghere al respectivei entităţi;

f) soţul/soţia 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).

CAPITOLUL II
Administratorul

SECȚIUNEA 1
Autorizarea administratorului

Art. 4. – **Entităţi care pot administra fonduri**

(1) Pot administra fonduri:

a) societățile de pensii constituite în baza prezentei legi;

b) societățile de pensii, societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viaţă care sunt autorizate să administreze fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat;

c) societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viaţă, autorizate în condițiile prezentei legi de către A.S.F., pentru activitatea de administrare a fondurilor.

(2) Entitățile prevăzute la alin. (1) pot furniza, opțional, pensii ocupaționale.

(3) 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 fonduri de pensii ocupaţionale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința autorizării de către A.S.F.

(5) Un administrator poate administra unul sau mai multe fonduri.

Art. 5. – **Procedura de autorizare a administratorilor**

(1) Administratorii prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. b), pentru a administra fonduri, transmit următoarele documente:

a) hotărârea adunării generale a acționarilor privind activitatea de administrare a fondurilor;

b) dovada îndeplinirii cerințelor de capital social;

c) hotărârea adunării generale a acționarilor privind alocarea capitalului social pentru fiecare activitate;

d) actul constitutiv actualizat;

e) proiectul prospectului;

f) proiectul contractului de societate și al actului individual de aderare;

g) proiectul contractului de administrare, al contractului de depozitare și al contractului de audit financiar pentru fiecare fond;

h) planul de afaceri pe 3 ani.

(2) A.S.F. analizează documentele şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii acestora, procedează la autorizarea administrării/respingerea autorizării de administrare, prin decizie scrisă şi motivată.

Art. 6. – **Documente pentru autorizarea de constituire a societăţii de pensii**

(1) Societăţile de pensii nou înființate trebuie autorizate de către A.S.F. pentru constituire şi administrare.

(2) Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăţi pe acţiuni, iar persoanele care intenţionează să înfiinţeze o societate de pensii depun la A.S.F. cererea pentru autorizarea de constituire.

(3) Cererea pentru autorizarea de constituire a societăţii de pensii este însoţită de următoarele documente:

a) proiectul actului constitutiv;

b) dovada că fondatorii deţin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum şi proveniența acestora;

c) cazierele judiciare şi cazierele fiscale ale fondatorilor;

d) documente privind fondatorii, cu informaţii referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum şi natura legăturilor dintre ei;

e) documente din care să reiasă soliditatea financiară a fondatorilor;

f) declaraţia pe propria răspundere a fondatorilor, a candidaţilor pentru structura de conducere, din care să rezulte dacă deţin, individual sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate, cel puţin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot;

g) documente privind adecvarea candidaţilor pentru structura de conducere, din care să reiasă că aceștia îndeplinesc cerinţele A.S.F. referitoare la competenţă şi experienţă profesională, integritate şi bună reputaţie, guvernanţă;

h) certificatul de cazier judiciar şi certificatul de cazier fiscal, în termenul de valabilitate legal, ale candidaţilor pentru structura de conducere sau alt document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara în care aceștia au stabilit/stabilită domiciliul şi/sau reşedinţa;

i) proiectul regulamentului de organizare şi funcţionare a societăţii de pensii;

j) dovada vărsării integrale şi în formă bănească a capitalului social;

k) dovada plăţii taxei privind cererea de autorizare de constituire.

Art. 7. – **Analizarea cererii pentru autorizarea de constituire**

(1) A.S.F. analizează cererea pentru autorizarea de constituire şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării acesteia şi a documentaţiei prevăzută la art. 6 alin. (3) procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă şi motivată.

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

Art. 8. – **Aprobarea cererii pentru autorizarea de constituire**

A.S.F. aprobă cererea pentru autorizarea de constituire, pe baza următoarelor criterii:

a) onorabilitatea fondatorilor, respectiv buna reputație și integritate a acestora;

b) competența și onorabilitatea candidaților din structura de conducere;

c) soliditatea şi stabilitatea financiară a fondatorilor;

d) capacitatea fondatorilor de a respecta şi de a se conforma permanent cerinţelor prudenţiale;

e) inexistența unor motive rezonabile de a suspecta că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului, în sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, a avut loc sau se încearcă a se comite de către fondatori sau de către candidați pentru structura de conducere;

f) fondatorii şi candidații pentru structura de conducere nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment şi nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice;

g) denumirea societăţii de pensii nu este de natură să inducă în eroare participanţii, viitorii participanţi sau alte persoane;

h) natura provenienţei fondurilor care vor fi utilizate de către acţionari ca participaţie la capitalul social al administratorului.

Art. 9. – **Respingerea cererii pentru autorizarea de constituire**

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

a) documentaţia prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispoziţiile legale în vigoare;

b) neîndeplinirea uneia dintre condiţiile de autorizare prevăzute în reglementările A.S.F.

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

Art. 10. – **Înregistrarea societăţii de pensii la registrul comerţului**

(1) Fondatorii înregistrează societatea la Oficiul Naţional al Registrului Comerțului, în condițiile prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea deciziei pentru autorizarea de constituire.

(2) Depăşirea termenului prevăzut la alin. (1), din motive imputabile entității, duce la pierderea valabilităţii deciziei de autorizare de constituire.

(3) Obținerea deciziei de autorizare de constituire a unei societăţi de pensii nu garantează şi obţinerea autorizării de administrare.

Art. 11. – **Obţinerea autorizării de administrare**

(1) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și c) trebuie să obţină autorizare de administrare a fondurilor de la A.S.F.

(2) În vederea obţinerii autorizării de administrare, entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și c) depun la A.S.F. o cerere însoţită de următoarele documente:

a) certificatul de înregistrare la registrul comerţului, în copie;

b) certificat constatator în termenul de valabilitate, în original;

c) actul constitutiv;

d) dovada vărsării integrale sau a reîntregirii/majorării, după caz, sub formă bănească a capitalului social, în copie;

e) proiectul de contract de societate și al actului individual de aderare;

f) proiectul contractului de administrare, al contractului de depozitare, al contractului de custodie și al contractului de audit financiar al fondului;

g) planul de activitate întocmit pentru o perioadă de minimum 3 ani;

h) proiectul prospectului;

i) notificarea cu privire la persoanele care asigură auditul intern şi funcţia actuarială;

j) documente privind adecvarea persoanelor propuse pentru funcţii cheie autorizate;

k) dovada plăţii taxei de autorizare de administrare şi de autorizare a fiecărui membru propus pentru structura de conducere, respectiv a fiecărei persoane propuse pentru o funcţie-cheie autorizată.

(3) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) depun la A.S.F., suplimentar faţă de documentele prevăzute la alin. (2), documentele în vederea îndeplinirii cerinţelor de adecvare a persoanelor propuse pentru structura de conducere.

(4) A.S.F. poate solicita entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și c), în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente şi informaţii suplimentare, pe care acestea trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(5) A.S.F. analizează cererea pentru autorizarea de administrare şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia şi a documentaţiei prevăzută la alin. (2) – (4), după caz, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă şi motivată.

(6) Orice solicitare a A.S.F. de informaţii suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (5), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informaţii sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancţiunea respingerii cererii pentru autorizarea de administrare.

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

(8) Deciziile de respingere prevăzute la alin. (7) și la art. 9 alin. (2) pot fi atacate la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 12. – **Decizia de retragere a autorizării de administrare**

(1) A.S.F. poate retrage, prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea de administrare a administratorului în una dintre următoarele situații:

a) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de 2 ani de la primirea autorizației sau nu şi-a exercitat mai mult de 2 ani activitatea de administrare;

b) acționarii au decis lichidarea sau divizarea administratorului;

c) acționarii au decis fuziunea administratorului absorbit;

d) administratorul se află în incapacitate de plată;

e) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare;

f) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților şi ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil;

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

(2) Decizia de retragere a autorizării de administrare, scrisă şi motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia şi poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii nr. 554/2004, cu modificările şi completările ulterioare.

(3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (2).

(4) În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.

Art. 13. – **Modificarea documentelor care au stat la baza autorizării de administrare**

A.S.F. analizează modificările documentelor care au stat la baza autorizării de administrare şi aprobă sau respinge prin decizie modificările solicitate.

Art. 14. – **Obligaţia administratorului de a păstra pe întreaga durată de funcționare condițiile avute în vedere la autorizarea de către A.S.F.**

Administratorul are obligația să păstreze pe întreaga durată de funcționare condițiile avute în vedere la autorizarea de către A.S.F.

Art. 15. – **Emiterea de reglementări privind autorizarea administratorilor**

A.S.F. emite reglementări privind:

a) autorizarea administratorilor;

b) modificarea documentelor care au stat la baza autorizării de administrare;

c) retragerea autorizării de administrare a administratorului şi încetarea activităţii acestuia;

d) taxele de autorizare, avizare și funcționare.

SECȚIUNEA a 2-a
Cerințe privind organizarea

Art. 16. – **Capitalul social minim al administratorului**

(1) Pentru a putea administra fonduri de pensii ocupaționale, capitalul social minim necesar este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României la data constituirii, al sumei de 1,5 milioane euro.

(2) Administratorul are obligația să păstreze pe întreaga durată de funcționare nivelul de capital social prevăzut la alin. (1).

(3) Capitalul social minim al administratorului societate de pensii, este subscris şi vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii, într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României.

(4) Pentru a putea administra fonduri de pensii ocupaționale, capitalul social al administratorului care este o entitate dintre cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) sau c) se completează, dacă este cazul, până la a fi cel puțin egal cu suma capitalurilor minime prevăzute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, respectiv Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările şi completările ulterioare, după caz, pentru activitățile desfășurate.

(5) Vărsarea capitalului social se realizează prin subscriere și vărsare integrală, exclusiv în numerar, la momentul autorizării de administrare, într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la

o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României.

(6) Capitalul social prevăzut la alin. (1) se majorează cu 0,2% pentru echivalentul în lei al fiecărui milion de euro care depăşeşte echivalentul în lei a 200 milioane euro active nete ale fondurilor de pensii ocupaţionale, aflate în administrare.

Art. 17. – **Acţiunile administratorului**

(1) Acţiunile administratorului sunt nominative, nu pot fi transformate în acţiuni la purtător, nu pot constitui garanţii sau să fie utilizate pentru acordarea de credite și nu pot fi executate silit, sub sancţiunea nulităţii absolute a actelor prin care se constituie garanţiile, se acordă creditele sau a actelor de executare silită.

(2) Administratorii nu pot emite acţiuni preferenţiale.

(3) Acţionarii nu pot beneficia de drepturi preferenţiale sau de alte privilegii şi este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligaţii suplimentare.

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

a) acordarea de împrumuturi;

b) garantarea de împrumuturi sau credite pentru terţi.

Art. 18. – **Dobândirea şi proveniența capitalului**

(1) Administratorul sau o persoană afiliată acestuia poate achiziţiona acţiuni ale altui administrator, numai cu aprobarea prealabilă a A.S.F. şi cu respectarea legislaţiei din domeniul concurenţei, sub sancţiunea nulităţii absolute a actului.

(2) Capitalul social al administratorului nu poate proveni din împrumuturi sau credite şi nu poate fi grevat de sarcini.

Art. 19. – **Fuziunea sau divizarea administratorului**

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

(2) Administratorii rezultaţi în urma operaţiunilor de fuziune sau divizare prevăzute la alin. (1) au obligaţia să respecte condiţiile de autorizare, limita minimă a capitalului social, cerinţele prudenţiale şi regulile de conduită stabilite prin prezenta lege şi prin reglementările A.S.F., pe toată durata desfăşurării activităţii.

(3) Fuziunea administratorilor poate genera în paralel fuziunea fondurilor aflate în administrare.

(4) Autoritatea poate respinge motivat solicitarea de fuziune sau divizare atunci când nu este în interesul participanţilor, precum şi în orice alte situaţii prevăzute prin reglementările A.S.F.

Art. 20. – **Acţionariatul administratorului**

(1) O persoană fizică sau juridică poate fi acţionar la un singur administrator.

(2) Calitatea acţionarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente şi sănătoase a fondului şi să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul protejării intereselor participanţilor şi ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil.

(3) Acţionarii administratorului trebuie să îndeplinească condiţiile avute în vedere pentru fondatorii societății de pensii, precum și următoarele:

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

b) să furnizeze toate informaţiile necesare pentru identificarea relaţiilor de afiliere cu alte persoane;

c) să fi funcţionat, în cazul acţionarilor persoane juridice, minimum 3 ani, cu excepţia celor rezultaţi în urma fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice care, înainte de fuziune sau de divizare, a funcţionat minimum 3 ani.

Art. 21. – **Achizițiile**

(1) Potențialii achizitori transmit A.S.F. proiectul de achiziție întocmit în conformitate cu prevederile legale, indicând mărimea participaţiei care urmează a fi deţinută.

(2) Acţionarii care intenţionează să cedeze, direct sau indirect, o participaţie calificată notifică Autorității intenţia respectivă, menţionând cota participaţiei deţinute în urma cedării.

(3) Notificarea prevăzută la alin. (2) se realizează şi în cazul în care acţionarii îşi diminuează participaţia calificată deţinută într-o societate, astfel încât dreptul de vot sau capitalul social deţinut scade sub 20%, 33% sau 50%.

(4) A.S.F. evaluează impactul potenţialului achizitor asupra administrării corecte şi prudente a societăţii vizate de proiectul de achiziţie şi poate respinge motivat proiectul de achiziţie.

Art. 22. – **Cerinţe pentru structura de conducere/persoanele care deţin funcţii-cheie**

(1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care deţin funcţii-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. y. lit. i), lit. ii) şi lit. iv) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare.

(2) Persoanele care deţin funcţii-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. y. lit. iii) și lit. v) sunt notificate A.S.F.

(3) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care deţin funcţii-cheie îndeplinesc următoarele cerințe:

a) privind competența:

(i) pentru membrii structurii de conducere a administratorului, calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a administratorului;

(ii) pentru persoanele care deţin funcţii-cheie, calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să îndeplinească atribuţiile funcțiilor-cheie în mod corespunzător;

b) privind onorabilitatea, respectiv o bună reputație și integritate.

(4) Persoana care deține o funcție-cheie în cadrul administratorului este diferită de cea care deţine o funcție-cheie similară în cadrul angajatorului.

(5) Membrii structurii de conducere a administratorului nu pot fi membri în structura de conducere:

a) a unui alt administrator sau a persoanelor afiliate acestuia;

b) a administratorului unui fond de pensii facultative şi/sau al unui fond de pensii administrat privat sau a persoanelor afiliate acestuia, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup;

c) a depozitarului sau a persoanelor afiliate acestuia;

d) a societăţilor de servicii de investiţii financiare sau a persoanelor afiliate acestora cu care administratorul a încheiat un contract de intermediere;

e) a unei organizații sindicale sau patronale.

(6) Interdicţiile prevăzute la alin. (5) se aplică şi persoanelor care au raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu entităţile prevăzute la acelaşi alineat.

Art. 23. – Emiterea de reglementări privind organizarea administratorilor

A.S.F. emite reglementări privind:

a) verificarea provenienței capitalului vărsat de către fondatori;

b) procedura privind constituirea, majorarea și reducerea capitalului social;

c) criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la administratorii fondurilor de pensii ocupaționale;

d) fuziunea și divizarea administratorilor.

SECŢIUNEA a 3-a
Condiții de funcţionare

Art. 24. – **Cerințe generale de guvernanță**

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

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

a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate;

b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților;

c) administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor;

d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern;

e) asigurarea unei bune organizări administrative şi contabile;

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

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

h) includerea unei analize a factorilor de mediu, sociali și de guvernanță legați de activele care fac obiectul investițiilor.

(3) Administratorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care deţin funcţii-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate.

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

Art. 25. – **Politica de remunerare**

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

(2) Administratorul, în absenţa unor dispoziţiile legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F.

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

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

b) este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților;

c) include măsuri menite să evite conflictele de interese;

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

e) se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate.

Art. 26. – Separarea funcţiilor

(1) Administratorul trebuie să separe funcţiile de decizie, de funcţiile de execuţie şi de funcţiile cheie.

(2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităţilor investiţionale şi plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administraţie/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială.

(3) Persoana care deţine o funcţie-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenţei acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse.

(4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deţine o funcţie-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri:

a) atunci când persoana care deţine o funcţie-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanţilor; ori

b) atunci când persoana care deţine o funcţie-cheie a sesizat o încălcare a legislaţiei aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta.

(5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancţionarea persoanei care deţine o funcţie-cheie de către administrator.

Art. 27. – Funcția de audit intern

(1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de audit intern, a cărei activitate se realizează conform Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

(2) Auditul intern trebuie să acopere toate activităţile de administrare a fondurilor.

(3) Administratorul notifică A.S.F. persoana care conduce structura responsabilă cu activitățile de audit intern.

(4) Obiectivele auditului intern sunt:

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

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

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

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

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

c) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;

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

(6) Este interzisă externalizarea activității de audit intern de către administrator.

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

(8) Raportul prevăzut la alin. (7) trebuie să cuprindă următoarele elemente:

a) perioada supusă auditării interne;

b) lista activităților desfășurate de către structura de audit intern aferente perioadei auditate;

c) descrierea principalelor activități desfășurate;

d) persoanele responsabile pentru efectuarea respectivelor activități;

e) deficiențele identificate și recomandările structurii de audit intern pentru remedierea acestora;

f) situația privind planul de măsuri pentru soluționarea deficiențelor identificate, separat pentru deficiențele curente și cele identificate prin

rapoartele de audit intern anterioare, în cazul în care acestea din urmă nu au fost soluționate corespunzător.

(9) Persoana care conduce structura de audit intern are obligația de a întocmi un raport semestrial privind misiunile de audit intern desfășurate, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

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

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

Art. 28. – Funcția actuarială

(1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice şi/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanţiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu:

a) coordonarea și monitorizarea calculului provizioanelor tehnice;

b) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop;

c) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și calitatea acestora;

d) compararea ipotezelor utilizate la calculul provizioanelor tehnice cu experiența;

e) informarea consiliului de administrație/consiliului de supraveghere cu privire la adecvarea calculării provizioanelor tehnice;

f) exprimarea unei opinii privind strategia de aderare, în cazul în care prospectul prevede;

g) exprimarea unei opinii privind adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care prospectul prevede astfel de mecanisme; și

h) participarea la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor.

(2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială.

(3) Administratorul notifică A.S.F. persoana responsabilă cu funcția actuarială.

(4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

Art. 29. – Funcția de control intern/conformitate

(1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de control intern/conformitate pentru care trebuie prevăzute următoarele elemente:

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

b) activitățile de control intern și separarea responsabilităților;

c) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

(2) Obiectivele activității de control intern/conformitate sunt:

a) desfășurarea acesteia în condiții de eficiență;

b) furnizarea unor informații corecte, credibile, relevante, complete și oportune în luarea deciziilor de către membrii consiliului de administrație/consiliului de supraveghere sau directori/directorat, după caz, precum și de către utilizatorii externi ai informațiilor;

c) supravegherea respectării de către administrator și personalul acestuia a actelor normative aplicabile și a reglementărilor/normelor/procedurilor/regulilor interne;

d) reducerea riscurilor de neîndeplinire a obligațiilor de către administrator.

(3) Activitatea de control intern/conformitate se desfășoară în mod independent de activitățile pe care administratorul le monitorizează și controlează, astfel încât:

a) să evalueze în mod continuu eficacitatea și modul adecvat de punere în aplicare a măsurilor și procedurilor administratorului, precum și măsurile dispuse pentru rezolvarea oricăror situații de neîndeplinire a obligațiilor acestuia;

b) să urmărească desfășurarea activității de administrare a fondului în condiții de eficacitate.

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

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

b) are atribuții aferente activității de control intern, precum și metode de remunerare, astfel încât să nu îi fie afectată obiectivitatea sau să conducă la această posibilitate;

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

d) participă, în calitate de invitat, la ședința consiliului de administrație/consiliului de supraveghere, atunci când pe ordinea de zi a acesteia este prevăzută dezbaterea raportului prevăzut la alin. (7).

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

(6) Este interzisă externalizarea activității de control intern/conformitate de către administrator.

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

Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor

(1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor.

(2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea şi organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfăşurate.

(3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni şi externi care afectează activitatea fondului şi administratorului acestuia, având în vedere următoarele:

a) calculul şi constituirea provizionului;

b) administrarea activelor și a pasivelor;

c) strategia de investiții;

d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;

e) gestionarea riscului operațional;

f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor;

g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora;

h) alţi factori prevăzuţi de reglementările A.S.F.

(4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaţionale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanţi.

(5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz.

(6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă.

(7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.

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

Art. 31. – **Funcția de administrare a investiţiilor**

(1) Administratorul are obligația de a constitui o structură separată, responsabilă cu administrarea investițiilor, cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație sau de consiliul de supraveghere, după caz.

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

Art. 32. – **Obligaţia privind existenţa unui sistem informatic**

Administratorul trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranţă a evidenţelor operaţionale şi contabile ale fondului, ale valorii activului net, ale numărului de unități de fond ale participanţilor, ale plăţii drepturilor participanților/moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, evidenţierea modului de calcul al tuturor comisioanelor, taxelor şi tarifelor încasate sau datorate, modul de calcul al obligaţiilor de plată.

Art. 33. – **Începerea activităţii de administrare**

Administratorul poate începe activitatea de administrare de la data comunicării deciziei de autorizare de administrare a fondului.

Art. 34. – **Activitatea de administrare a fondurilor**

(1) Activitatea de administrare a fondurilor cuprinde următoarele:

a) administrarea şi investirea activelor fondului;

b) evaluarea portofoliului de active şi determinarea valorii activului şi pasivului fondului;

c) gestionarea operaţiunilor zilnice ale fondului;

d) convertirea contribuţiilor;

e) calculul activului net al fondului;

f) calculul şi plata pensiilor ocupaţionale, după caz;

g) constituirea şi actualizarea registrului participanților;

h) calculul ratelor de rentabilitate;

i) reflectarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor şi veniturilor;

j) calculul provizionului tehnic;

k) gestionarea relaţiilor cu entităţile implicate în domeniul pensiilor ocupaţionale;

l) dispunerea efectuării plăţilor datorate entităţilor implicate în domeniul pensiilor ocupaţionale şi A.S.F.;

m) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea şi distribuirea către A.S.F., angajatori şi participanți, a situaţiilor financiare anuale şi a rapoartelor prevăzute de prezenta lege;

n) gestionarea, păstrarea şi arhivarea documentelor privind fondul, angajatorii, contribuţiile, participanții și moştenitorii acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, după caz, precum şi altele asimilate, cu respectarea legislaţiei în domeniu;

o) alte activităţi prevăzute în reglementările A.S.F.

(2) Ca principiu general, administratorul ține seama, după caz, în cadrul activităţii de administrare a fondurilor, de obiectivul repartizării echitabile a riscurilor și a beneficiilor între generații.

Art. 35. – **Segregarea activelor**

(1) Activităţile de administrare şi furnizare a pensiilor ocupaționale, precum şi toate activele şi angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricţionate, gestionate şi organizate separat de alte activităţi ale administratorului, fără posibilitate de transfer.

(2) Activele şi pasivele unui fond sunt evidenţiate şi ţinute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaţionale administrate, precum şi de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.

Art. 36. – **Externalizarea**

(1) Administratorul poate externaliza, parțial sau în totalitate, activitățile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h) – n) unor prestatori de servicii care să opereze în numele său.

(2) Administratorul nu poate delega răspunderea şi rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează oricare dintre activităţile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h) – n).

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

a) diminuarea calității sistemului de guvernanță al administratorului;

b) creșterea nejustificată a riscului operațional;

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

d) prestarea de servicii către participanți și moştenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în mod defectuos, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale.

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

(5) Externalizarea activităților prevăzute la alin. (1) se realizează în baza unui contract încheiat între administrator și prestatorul de servicii.

(6) Administratorul este obligat să notifice A.S.F. intenţia de a efectua operaţiunile prevăzute la alin. (1), înainte de a încheia contractul prevăzut la alin. (5).

Art. 37. – **Taxa de funcţionare**

Administratorul achită A.S.F. de la momentul autorizării fondului, pe toată durată de funcţionare a acestuia, o taxă lunară, conform reglementărilor A.S.F.

Art. 38. – **Emiterea de reglementări privind modul de funcţionare a administratorilor**

(1) A.S.F. emite reglementări cu privire la:

a) cerinţele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie;

b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2);

c) conţinutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28 alin. (4), art. 29 alin. (7) și art. 30 alin. (7);

d) calculul şi raportarea taxei de funcţionare a administratorilor;

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

f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare;

g) organizarea activității de arhivă a administratorilor.

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

SECŢIUNEA a 4-a
Reguli prudenţiale

Art. 39. – **Regulile prudenţiale**

(1) Administratorul trebuie să respecte în orice moment, pe parcursul desfăşurării activităţii, regulile de prudenţialitate stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F.

(2) Regulile prudenţiale sunt cuprinse în reglementările interne ale administratorului și se referă, fără a se limita la:

a) stabilirea direcţiilor principale de activitate şi de dezvoltare ale administratorului;

b) stabilirea politicilor contabile şi a sistemului de control financiar, precum şi aprobarea planificării financiare;

c) stabilirea unor proceduri administrative şi contabile corespunzătoare, de control şi siguranţă pentru procesarea electronică a datelor, precum şi mecanisme adecvate de control intern;

d) stabilirea de proceduri adecvate care să asigure separarea activelor şi pasivelor administratorului şi ale fiecărui fond de pensii private administrat;

e) stabilirea unor proceduri cu privire la mecanismele de adoptare a deciziilor, la modalităţile de raportare internă şi la administrarea conflictului de interese;

f) stabilirea unor proceduri adecvate care să asigure posibilitatea ca operaţiunile efectuate de administrator să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce priveşte părţile implicate, timpul şi locul în care au fost efectuate;

g) stabilirea de politici scrise în ceea ce privește gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, activitățile actuariale și cele externalizate;

h) păstrarea înregistrărilor tranzacţiilor desfăşurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor prudenţiale, regulilor de guvernanţă corporativă, precum şi a altor cerinţe legale.

(3) Politicile prevăzute la alin. (2) lit. g) sunt revizuite cel puțin o dată la trei ani sau ori de câte ori este necesar.

Art. 40. – Obligaţii în scopul protejării intereselor participanților şi moştenitorilor acestora

În scopul protejării intereselor participanților și ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil şi a integrităţii sistemului de pensii ocupaţionale, administratorul are următoarele obligații:

a) să acţioneze cu onestitate, corectitudine şi diligenţă profesională;

b) să evite conflictele de interese;

c) să asigure participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil un tratament corect, egal și nediscriminatoriu.

Art. 41. – Emiterea de reglementări privind regulile prudenţiale

A.S.F. emite reglementări privind:

a) aplicarea de către administratori a regulilor prudențiale;

b) aplicarea principiilor de guvernanţă corporativă.

SECŢIUNEA a 5-a
Finanţarea activităţii administratorului

Art. 42. – **Comisionul de administrare**

(1) Pentru activitatea de administrare, administratorul percepe un comision de administrare, prin:

a) deducerea a unui procent de maximum 0,2% pe lună din activul net al fondului, și/sau

b) perceperea unei sume fixe care se suportă de către angajator.

(2) Cuantumul comisionului de administrare se stabileşte prin contractul de administrare și este prevăzut în prospect.

(3) Modificarea comisionului de administrare se comunică participanţilor cu cel puţin 90 de zile înainte de aplicare.

(4) Modificarea comisionului de administrare prevăzut la alin. (2) este supusă regulilor de informare a participanţilor prevăzute în schema de pensii ocupaționale și este notificată A.S.F.

(5) Comisionul de administrare prevăzut la alin. (1) poate fi plătit de către angajator, din surse proprii, cu aplicarea corespunzătoare a alin. (2) – (4).

Art. 43. – **Veniturile administratorului**

Veniturile administratorului aferente activităţii de administrare a unui fond se constituie din comisioanele de administrare aferente schemelor de pensii ocupaţionale administrate.

Art. 44. – **Emiterea de reglementări privind finanţarea activităţii administratorului**

A.S.F. emite reglementări privind:

a) metodologia de calcul şi raportare a comisionului de administrare;

b) procedura de comunicare a modificării comisionului de administrare;

c) raportarea veniturilor administratorului;

d) reguli de notificare a modificării comisionului de administrare.

CAPITOLUL III
Schema de pensii ocupaţionale și prospectul

SECŢIUNEA 1
Schema de pensii ocupaţionale

Art. 45. – **Elementele constitutive ale schemei de pensii ocupaţionale**

(1) Schema de pensii ocupaţionale trebuie să conţină următoarele:

a) tipul schemei de pensii ocupaționale;

b) cuantumul şi periodicitatea contribuţiilor;

c) informaţii privind proporțiile de împărţire a contribuțiilor între angajator şi angajat, după caz;

d) metode prin care se pot efectua plăţi ale drepturilor participanților, precum și frecvenţa, durata şi modificarea acestor plăţi;

e) modalitatea de schimbare a cuantumului contribuţiilor;

f) garanţiile oferite, după caz;

g) informaţii referitoare la vesting, după caz;

h) condiţiile de acordare a contravalorii activului personal în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului la pensie.

(2) Schema de pensii ocupaționale poate fi de tip contribuții definite sau contribuții definite cu garanții.

(3) Dreptul de a propune o schemă de pensii ocupaționale aparține angajatorului, prin contractul colectiv de muncă, sau în lipsa acestuia, prin contractele individuale de muncă ale tuturor angajaţilor, sau în temeiul unor rapoarte de serviciu sau acte de numire, după caz, în baza cărora fiecare angajat își desfășoară activitatea.

(4) Toate informaţiile privind schema de pensii sunt furnizate de către angajator.

Art. 46. – **Aderarea angajaților proprii la o schemă de pensii ocupaţionale**

(1) Administratorul transmite angajatorului actele individuale de aderare spre a fi completate și semnate de către fiecare angajat, viitor participant.

(2) Angajatorul transmite administratorului actele individuale de aderare completate.

Art. 47. – **Emiterea de reglementări privind schema de pensii ocupaţionale**

A.S.F. emite reglementări privind regulile schemei de pensii ocupaţionale.

SECŢIUNEA a 2-a
Prospectul

Art. 48. – **Prospectul fondului**

Fiecare fond are un prospect distinct şi autorizat.

Art. 49. – **Elementele obligatorii ale prospectului**

(1) Prospectul este elaborat şi propus de către administrator, care furnizează toate informaţiile privind acesta.

(2) Administratorul trebuie să obţină autorizarea prospectului de către A.S.F..

(3) Prospectul conţine obligatoriu următoarele elemente:

a) denumirea şi sediul administratorului;

b) informaţii despre fond, depozitar și auditorul financiar;

c) termenii și condițiile schemei de pensii ocupaționale și ale contractului de administrare;

d) principiile și politica de investiții aplicate unitar tuturor schemelor de pensii ocupaţionale;

e) riscurile financiare, tehnice şi de altă natură;

f) natura şi distribuţia riscurilor prevăzute la lit. e);

g) împărţirea între participanţi a rezultatelor din investiţii în mod proporţional cu numărul de unităţi de fond deţinute de către aceştia;

h) dreptul exclusiv de proprietate al participanţilor asupra activului personal existent în conturile individuale sau amânarea momentului la care se naște acest drept în situația existenței unor clauze referitoare la vesting;

i) condiţiile privind plata contribuțiilor;

j) condiţiile de acordare a contravalorii activului personal în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului la pensie;

k) periodicitatea şi procedura de raportare către participanţi;

l) condiţiile şi procedurile de încetare a participării la fond şi de transfer la un alt fond;

m) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei legați de guvernanță corporativă sunt luați în considerare în cadrul politicii de investiții;

n) indicaţii cu privire la modul în care pot fi obţinute informaţii suplimentare.

(4) În cazul în care schema de pensii ocupaţionale şi/sau prospectul prevăd clauze referitoare la vesting, angajatul poate începe să contribuie doar ulterior datei la care acesta dobândeşte dreptul de proprietate asupra activului personal.

(5) În cazul aplicării clauzei privind vestingul, administratorul returnează angajatorului contravaloarea activului personal al unui participant, mai puţin deducerile legale.

Art. 50. – Încasarea de contribuţii

Administratorul procedează la încasarea de contribuţii numai după autorizarea prospectului și a fondului, sub sancţiunea retragerii autorizării de funcţionare a administratorului.

Art. 51. – **Autorizarea prospectului**

(1) În vederea autorizării unui prospect, administratorul transmite A.S.F. o cerere de autorizare, însoțită de următoarele documente:

a) proiectul prospectului;

b) schema/schemele de pensii ocupațională/ocupaţionale;

c) contractul de administrare;

d) contractul de depozitare;

e) contractul de custodie;

f) contractul de societate;

g) dovada plăţii taxei de autorizare a prospectului.

(2) A.S.F. aprobă sau respinge,după caz, cererea de autorizare, prin decizie.

Art. 52. – **Modificarea prospectului**

(1) Modificarea prospectului se autorizează de către A.S.F..

(2) Autoritatea poate respinge modificările solicitate dacă acestea:

a) prejudiciază interesul participanților;

b) creează inechități între participanți;

c) nu respectă legislația în vigoare.

(3) Administratorul are obligația să prezinte A.S.F. dovada informării participanţilor, cu privire la modificarea prevăzută la alin. (1).

Art. 53. – **Retragerea autorizării prospectului**

(1) A.S.F. poate retrage prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea unui prospect în situațiile în care constată că administratorul a încălcat dispoziţiile prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F.

(2) Cu cel puţin 30 de zile calendaristice înainte de a proceda la retragerea autorizării, A.S.F. notifică administratorului fondului respectiv şi angajatorului/angajatorilor intenţia şi motivele retragerii.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării A.S.F., administratorul are obligaţia să răspundă acestei notificări şi, dacă este cazul, să propună un plan de remediere.

(4) A.S.F. poate aproba planul de remediere propus şi acordă un termen de punere în aplicare.

(5) În cazul în care A.S.F. nu primeşte răspuns în termenul prevăzut la alin. (3) sau dacă răspunsul primit ori planul de remediere propus nu îndeplinește condițiile legale, procedează la retragerea autorizării prospectului și fondului.

(6) Decizia de retragere a autorizării prospectului, scrisă şi motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia şi poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii nr. 554/2004, cu modificările şi completările ulterioare.

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

Art. 54. – **Retragerea autorizării fondului în cazul retragerii autorizării prospectului**

Retragerea de către A.S.F. a autorizării unui prospect conduce la retragerea autorizării fondului.

Art. 55. – **Emiterea de reglementări privind prospectul fondului**

A.S.F. emite reglementări referitoare la:

a) conţinutul prospectului;

b) procedura de autorizare, modificare și retragere a autorizării prospectului.

CAPITOLUL IV
Fondul

SECȚIUNEA 1
Înfiinţarea şi autorizarea fondurilor

Art. 56. – **Înfiinţarea fondului**

(1) Un fond poate fi administrat numai de către un administrator autorizat în acest scop de către A.S.F.

(2) Iniţiativa constituirii unui fond aparţine exclusiv unui administrator autorizat, în conformitate cu decizia adoptată de către structura de conducere a acestuia potrivit competenţelor stabilite prin actul constitutiv.

Art. 57. – **Date de identificare ale fondului**

(1) Sediul fondului este acelaşi cu cel al administratorului.

(2) Denumirea fondului conţine sintagma *fond de pensii ocupaţionale*.

Art. 58. – **Contractul de societate**

(1) Contractul de societate este întocmit în formă scrisă de către administrator.

(2) Contractul de societate reprezintă un contract-cadru de adeziune la care participantul devine parte prin semnarea actului individual de aderare.

(3) Prin derogare de la prevederile art. 1910 alin. (2) și (3) din Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, contractul de societate poate fi modificat la propunerea administratorului, cu acordul angajatorului/angajatorilor.

(4) A.S.F. analizează modificările prevăzute la alin. (3) şi aprobă sau respinge prin decizie modificarea contractului de societate.

Art. 59. – **Contractul de administrare**

(1) Contractul de administrare se încheie de către angajator cu un administrator autorizat de A.S.F.

(2) A.S.F. elaborează modelul contractului-cadru de administrare, care conţine în mod obligatoriu următoarele:

a) părţile contractante;

b) principiile schemei de pensii ocupaționale;

c) principalele drepturi şi obligaţii ale părţilor contractante şi modalitatea de implementare;

d) obligaţiile de informare ale administratorului faţă de participanţi şi autorităţi;

e) răspunderea părţilor contractante;

f) durata contractului de administrare, modalităţile de modificare şi de încetare a contractului de administrare.

Art. 60. – **Modificarea contractului de administrare**

(1) În situația modificării contractului de administrare, A.S.F. analizează modificările propuse şi le aprobă sau respinge prin decizie.

(2) În cazul în care angajatorul şi administratorul nu convin asupra termenilor de modificare a contractului de administrare, angajatorul poate decide încetarea contractului de administrare şi transferul angajaţilor săi, a activelor personale ale acestora, precum şi a schemei de pensii către un alt fond, având drept obligație să acționeze în interesul participanților, cu prudență şi diligență.

(3) În cazul în care un singur angajator a încheiat un contract de administrare pentru un fond, în termen de 12 luni de la data rămânerii definitive a hotărârii de pronunțarea a falimentului angajatorului, participanții solicită administratorului transferul activelor personale la un fond de pensii ocupaționale sau transferul activelor personale la un fond de pensii facultative.

(4) În situația în care participanții nu își exprimă opțiunea în termenul prevăzut la alin. (3), administratorul transferă activele personale ale acestora la un fond de pensii facultative selectat conform reglementărilor emise de A.S.F..

Art. 61. – **Reprezentarea fondului în raport cu administratorii și terții**

(1) Angajatorul reprezintă participanții la fond în relaţiile cu administratorul.

(2) Administratorul reprezintă fondul în raporturile cu terţii, inclusiv în faţa instanţelor judecătoreşti.

(3) Acţiunile şi cererile în legătură cu administrarea fondului, introduse la instanţele judecătoreşti, de participanţi sau de instituţiile publice, sunt scutite de taxa judiciară de timbru.

(4) Administratorul este obligat să informeze angajatorul despre activitatea desfăşurată, în conformitate cu contractul de administrare şi cu reglementările A.S.F..

Art. 62. – **Autorizarea fondului**

(1) Fondul este autorizat de către A.S.F..

(2) Decizia de autorizare a fondului se eliberează în baza unei cereri formulate de către administratorul care va administra respectivul fond, însoțită de următoarele:

a) documentul care atestă, după caz, autorizarea ca administrator de fonduri de către autorităţi competente dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European;

b) contractul de administrare;

c) contractele de depozitare şi custodie încheiate între administratorul fondului şi depozitar, contracte încheiate sub condiţia autorizării fondului şi care intră în vigoare la data autorizării acestuia;

d) contractul încheiat între administratorul fondului şi auditorul financiar, pentru auditarea activităţii fondului, contract încheiat sub condiţia autorizării fondului şi care intră în vigoare la data autorizării acestuia;

e) contractul de societate;

f) proiectul prospectului;

g) actul individual de aderare la fond;

h) dovada existenţei a cel puţin 100 de persoane care vor fi participanţi la fond;

i) dovada plăţii taxei pentru cererea de autorizare.

Art. 63. – **Analiza cererii de autorizare a unui fond**

(1) A.S.F. analizează cererea de autorizare a unui fond şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia şi a documentaţiei prevăzută la art. 62 alin. (2), procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă şi motivată.

(2) Orice solicitare a A.S.F. de informaţii suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informaţii sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancţiunea respingerii cererii de autorizare a unui fond.

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

Art. 64. – **Respingerea cererii de autorizare a unui fond**

(1) A.S.F. respinge cererea de autorizare a unui fond, dacă:

a) cererea sau documentele primite nu sunt conforme cu dispozițiile prezentei legi;

b) documentele prezentate conţin clauze sau, dimpotrivă, nu conţin anumite clauze, fapt ce poate avea ca efect prejudicierea intereselor participanţilor la fond sau nu protejează în mod adecvat interesele participanţilor;

c) există posibilitatea ca administrarea fondului, ca volum sau complexitate, să nu fie desfăşurată în conformitate cu practica administrării solide şi prudente a fondurilor, potrivit reglementărilor A.S.F.

(2) În cazul respingerii cererii de autorizare a unui fond, A.S.F. informează administratorul care a formulat cererea despre motivele respingerii.

Art. 65. – **Retragerea autorizării fondului**

(1) A.S.F. poate retrage autorizarea unui fond în următoarele situaţii:

a) când nu sunt respectate prevederile prospectului;

b) când numărul de participanți la fond a scăzut sub minimul legal de 100 de persoane şi se menţine timp de 12 luni consecutiv;

c) când este în interesul participanţilor;

d) când rata de rentabilitate a unui fond este mai mică decât rata de rentabilitate minimă pentru 6 trimestre consecutive.

(2) Administratorului îi este interzisă investirea activelor fondului din momentul retragerii autorizării fondului.

Art. 66. – **Decizia de respingere și decizia de retragere a autorizării fondului**

(1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului și decizia de retragere a autorizării fondului pot fi atacate la instanţa de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(2) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a autorizării fondului.

(3) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul

privind retragerea autorizării fondului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.

Art. 67. – Resursele financiare şi cheltuielile legate de administrare suportate de fond

(1) Fondul primeşte contribuţiile participanţilor după autorizarea administratorului şi fondului.

(2) Resursele financiare ale fondului sunt:

a) contribuţiile convertite în unităţi de fond;

b) drepturile cuvenite moştenitorilor participanţilor, definiţi conform prevederilor Codului civil, la care aceștia au renunțat sau care nu au fost revendicate în termenul de prescripție de 10 ani de la data decesului participantului;

c) sumele reprezentând plăți ale administratorului/angajatorului din resurse proprii conform obligațiilor asumate de administrator prin prospect sau de către angajator prin schema de pensii ocupaționale;

d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a) – c).

(3) Cheltuielile legate de administrare suportate de fond sunt următoarele:

a) comisionul de administrare;

b) comisionul de depozitare şi de custodie;

c) comisioanele de tranzacţionare;

d) comisioanele bancare;

e) onorariul pentru auditul situațiilor financiare ale fondului.

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

Art. 68. – Emiterea de reglementări privind înfiinţarea şi autorizarea fondurilor

A.S.F. emite reglementări referitoare la:

a) înfiinţarea şi autorizarea fondurilor;

b) conţinutul minim al contractului de societate prin care se constituie un fond, precum și procedura de modificare a acestuia;

c) conținutul minim al contractului de administrare, precum și procedura de modificare a acestuia;

d) operaţiunile de încasări şi plăţi efectuate prin conturile fondului;

e) fuziunea fondurilor.

SECȚIUNEA a 2-a
Supravegherea specială și administrarea specială

Art. 69. – Supravegherea specială

(1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor şi asigurarea redresării fondului, în vederea protejării intereselor participanţilor şi ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, în situaţia în care se constată deficienţe în urma supravegherii sau controalelor efectuate de A.S.F. şi care nu sunt situaţii de natură a institui administrarea specială.

(2) Supravegherea specială se instituie de către A.S.F., concomitent cu desemnarea Consiliului de supraveghere specială.

(3) A.S.F. notifică administratorului instituirea supravegherii speciale, prin decizie scrisă şi motivată, care poate fi contestată la instanţa judecătorească competentă, conform prevederilor legislaţiei în vigoare referitoare la contenciosul administrativ.

(4) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele şi evidenţele fondului şi ale administratorului, fiind obligaţi să păstreze confidenţialitatea informaţiilor.

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

(6) Consiliul de supraveghere specială asistă şi supervizează activitatea administratorului referitoare la fond.

(7) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuţii:

a) analizează situaţia financiară a fondului şi a administratorului şi prezintă A.S.F. rapoarte periodice despre aceasta;

b) urmăreşte modul în care administratorul aplică măsurile de remediere a deficienţelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale A.S.F.;

c) urmăreşte realizarea planului de remediere a deficienţelor sau de redresare financiară a fondului, propus de administrator;

d) suspendă sau desfiinţează actele de decizie ale administratorului, contrare reglementărilor prudenţiale sau care determină deteriorarea situaţiei financiare a fondului;

e) propune A.S.F. aplicarea de sancţiuni în situaţia în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere specială;

f) alte atribuţii stabilite de A.S.F.

(8) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului.

(9) A.S.F. emite reglementări referitoare la supravegherea specială.

Art. 70. – **Instituirea administrării speciale**

(1) Administrarea specială are drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor şi de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizației prospectului și a fondului și/sau a autorizației de administrare.

(3) În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de retragere a autorizației de administrare ori a autorizației prospectului și a fondului, A.S.F. notifică administratorul cu privire la retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți administratori pentru preluarea în administrare specială a fondului.

Art. 71. – **Desemnarea administratorului special**

(1) În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare specială.

(2) În termen de 5 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la alin. (1), A.S.F. selectează ofertele de administrare specială.

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

(4) Administratorul selectat potrivit criteriilor de selecție prevăzute la alin. (3) preia în administrare activele fondului.

(5) În cazul în care administratorii nu transmit oferte, A.S.F. desemnează un administrator special, după expirarea termenului prevăzut la alin. (1), dintre administratorii autorizaţi.

Art. 72. – **Transferul participanților în perioada administrării speciale**

(1) În ziua lucrătoare, următoare desemnării administratorului special, A.S.F. anunță fiecare angajator al participanților la fond despre necesitatea alegerii unui nou administrator, în termen de 90 de zile calendaristice.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la împlinirea termenului prevăzut la alin. (1), administratorul special procedează la efectuarea transferului activelor personale ale participanţilor la noul fond ales de către fiecare angajator.

Art. 73. – **Decizia de instituire a administrării speciale şi decizia de desemnare a administratorului special**

Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special pot fi contestate la instanţa de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

Art. 74. – **Informarea participanților privind administrarea specială**

Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum şi a administratorului special desemnat se publică, de către A.S.F., în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.

Art. 75. – **Emiterea de reglementări privind administrarea specială**

A.S.F. emite reglementări referitoare la:

a) criteriile de selectare şi condiţiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;

b) atribuţiile administratorului special;

c) procedura de administrare a fondului până la data rămânerii definitive a hotărârii instanţei de contencios administrativ competente.

SECȚIUNEA a 3-a
Transferul participanților

Art. 76. – **Transferul unui participant de la un fond la un alt fond**

(1) Transferul unui participant de la un fond la un alt fond se poate realiza în condiţiile prevăzute de prospectul fondului de la care se transferă şi la care se transferă.

(2) La încetarea relațiilor contractuale cu angajatorul, participantul poate să opteze pentru:

a) transferul valorii activului personal la unul sau mai multe fonduri de pensii ocupaționale şi/sau facultative;

b) păstrarea calității de participant, urmând a cumula activele personale la momentul deschiderii dreptului de pensie.

(3) Un fond de pensii reglementat de prezenta lege poate primi activul personal al unui participant care se transferă de la un alt fond de pensii facultative sau de la un alt fond de pensii ocupaţionale.

(4) Este interzisă aplicarea de penalităţi la transfer, în condiţiile prezentei legi.

Art. 77. – Viramentul de lichidităţi băneşti în cazul unui transfer

(1) Participantul care doreşte să transfere activul personal la un alt fond este obligat să înştiinţeze administratorul fondului de la care dorește să se transfere şi să îi transmită acestuia o solicitare în acest sens. Dispozițiile art. 76 se aplică în mod corespunzător.

(2) În luna următoare celei în care a fost depusă cererea de transfer, administratorul efectuează transferul de lichidităţi băneşti către noul fond.

(3) Transferul de lichidităţi băneşti cuprinde activul personal, calculat la valoarea unităţii de fond valabilă pentru ziua în care se efectuează plata, precum şi garanţiile prevăzute de prospect, după caz, mai puţin deducerile legale.

Art. 78. – Emiterea de reglementări privind transferul participanților

A.S.F. emite reglementări cu privire la procedura care trebuie îndeplinită de către administratori și de către participanți, în vederea realizării transferului activului personal la un alt fond.

CAPITOLUL V
Participanţi, contribuţii şi conturi ale participanţilor

Art. 79. – Calitatea de participant la un fond

(1) Calitatea de participant poate fi dobândită de către:

a) angajatul, funcţionarul public sau persoana autorizată să desfăşoare o activitate independentă, potrivit legii, persoana care îşi desfăşoară activitatea în funcţii elective sau care este numită în cadrul autorităţii executive, legislative ori judecătoreşti, pe durata mandatului, membrul unei societăţi cooperative potrivit dispozițiilor Legii nr. 1/2005 privind organizarea şi funcţionarea cooperaţiei, republicată, cu modificările ulterioare, precum şi altă persoană care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activităţi profesionale sau agricole, care aderă la un fond şi care contribuie sau/şi în numele căreia s-au plătit contribuţii la un fond şi are un drept viitor la o pensie ocupațională;

b) persoana pentru care se plătesc, în baza unor contracte de mandat sau contracte de management, contribuţii la un fond, din care rezultă un drept viitor la o pensie ocupaţională;

c) persoana care acţionează ca propriul său angajator, exercită o activitate independentă sau orice asocieri între acestea şi a semnat un contract de administrare încheiat cu un administrator.

(2) În categoria persoanelor fizice care exercită o activitate independentă sunt incluse și persoanele asigurate în alte sisteme de asigurări sociale neintegrate în sistemul public de pensii.

(3) Persoanele prevăzute la alin. (2) negociază şi semnează direct cu administratorul contractul de administrare a pensiei ocupaţionale şi un act individual de aderare la fond.

(4) La un fond pot participa angajaţii unuia sau ai mai multor angajatori.

Art. 80. – **Actul individual de aderare la un fond**

(1) Actul individual de aderare la un fond este semnat de către viitorul participant și de către administratorul fondului.

(2) În situaţia în care angajatul optează să contribuie la un fond, contribuţia acestuia se stabileşte prin actul individual de aderare.

(3) Înainte de semnarea actului individual de aderare, viitorii participanţi sunt informaţi asupra:

a) prevederilor schemei de pensii ocupaţionale şi ale prospectului;

b) rezultatelor anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă de minimum cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani.

(4) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant la un fond.

Art. 81. – **Contribuţiile angajatorului la un fond**

(1) Contribuţiile angajatorului la un fond se stabilesc prin schema de pensii ocupaționale.

(2) Obligaţia legală a angajatorului este limitată la valoarea cu care se hotărăşte să contribuie, conform regulilor stabilite prin schemă, precum şi a comisionului stabilit prin contractul de administrare încheiat cu un administrator, pentru fiecare angajat al său care îndeplineşte condiţiile de eligibilitate.

Art. 82. – **Identificarea contribuţiilor pe baza codului numeric personal**

(1) Contribuţiile angajatorului şi ale angajatului se datorează, se colectează şi se virează de către angajator pe baza numelui, prenumelui şi a codului numeric personal al participantului.

(2) Contribuțiile persoanelor prevăzute la art. 79 alin. (1) lit. c) și alin. (2) sunt virate direct de către acestea pe baza numelui, prenumelui şi a codului numeric personal al participantului.

Art. 83. – Drepturile şi obligaţiile participanţilor la un fond

(1) Drepturile şi obligaţiile participanţilor la un fond se stabilesc conform prospectului.

(2) Angajatorul poate stabili cuantumuri diferenţiate de contribuţie proprie pentru angajaţii săi pe criterii de vechime, funcţie sau drepturi salariale.

(3) Încheierea unor relaţii contractuale între o persoană şi un angajator nu poate fi condiţionată de obligarea persoanei prevăzute la art. 79 alin. (1) de a contribui în nume propriu la un fond.

(4) Angajatorul nu poate face reţineri din veniturile pe care i le datorează angajatului pentru contribuţiile datorate de angajat la un fond fără acordul scris al angajatului, consemnat în actul individual de aderare la un fond sau, ulterior, într-o notificare transmisă administratorului și angajatorului.

Art. 84. – Forma-cadru a actului individual de aderare şi modificarea acesteia

(1) Forma-cadru a actului individual de aderare, precum şi modificarea acesteia, sunt stabilite de către A.S.F., prin reglementări.

(2) Forma actului individual de aderare se stabileşte şi se poate modifica de către administrator numai cu autorizarea A.S.F.

Art. 85. – Nivelul contribuţiilor plătite la un fond şi regimul fiscal al acestora

(1) Angajatorul reţine atât contribuţiile proprii, cât și contribuțiile angajaţilor săi care au calitatea de participant la un fond şi le virează odată cu contribuţiile de asigurări sociale obligatorii.

(2) Administratorul este obligat să notifice angajatorului şi participantului neîndeplinirea obligaţiei de plată faţă de fond.

(3) Contribuţia proprie a unui participant poate fi de maximum o treime din veniturile sale salariale brute lunare sau din veniturile asimilate acestora fără a depăşi, împreună cu celelalte reţineri pe care le-ar avea, jumătate din salariile nete lunare, respectiv din veniturile asimilate.

(4) Contribuţia poate fi împărţită între angajat şi angajator potrivit prevederilor stabilite de schemă şi actul individual de aderare.

(5) Sumele reprezentând contribuţiile la fonduri de pensii ocupaţionale din România sunt deductibile fiscal în conformitate cu legislaţia fiscală.

(6) Participanţii pot, în orice moment, să modifice, cu respectarea nivelului prevăzut la alin. (3), să suspende sau să înceteze contribuţiile proprii la un fond, fără niciun fel de sancţiune, înştiinţând în scris administratorul şi angajatorul cu cel puţin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuţiilor.

(7) Modificarea prevăzută la alin. (6) se consideră implicită prin plata unei alte sume decât cea prevăzută în actul individual de aderare.

(8) Înştiinţarea prevăzută la alin. (6) nu afectează calitatea de participant la fond.

(9) Angajatorul poate decide, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond pentru angajații săi, înștiințând în scris, administratorul şi angajații cu cel puţin 30 de zile calendaristice înainte de data aplicării deciziei.

Art. 86. – **Încetarea plăţii**

(1) Dacă un participant încetează plata contribuţiei, acesta îşi păstrează drepturile, conform regulilor prospectului şi/sau schemei de pensii ocupaționale, cu excepţia cazului în care a solicitat un transfer de lichidităţi băneşti către alt fond.

(2) Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă, ca urmare a invalidităţii, acesta va avea dreptul de a primi contravaloarea activului personal, în conformitate cu reglementările A.S.F.

(3) Dacă un participant decedează înainte de pensionare, contravaloarea activului personal se distribuie moştenitorilor participanţilor, definiţi conform prevederilor Codului civil, conform actului de succesiune.

(4) Participantul la un fond din România, care a fost detaşat într-o altă ţară, are dreptul la continuarea plăţii contribuţiilor la acel fond pe durata detaşării sale.

(5) Participanţii la un fond au dreptul la egalitate de tratament şi în cazul schimbării locului de muncă, domiciliului sau reşedinţei într-o altă ţară, stat membru al Uniunii Europene sau stat aparţinând Spaţiului Economic European, aceștia putând păstra dreptul la pensia ocupaţională câştigată în cadrul fondurilor din România sau putându-și transfera contravaloarea activului personal, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor şi a cheltuielilor aferente prevăzute în prospect.

Art. 87. – **Proprietarul activului personal**

(1) Participantul este proprietarul activului personal din contul său, în condițiile prevăzute în schema de pensii ocupaționale.

(2) Activul personal este insesizabil, nu poate fi gajat sau cesionat și nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie.

Art. 88. – **Convertirea în unităţi de fond**

(1) Contribuţiile la un fond şi transferurile de lichidităţi băneşti primite se convertesc în unităţi de fond şi diviziuni ale acestora,

calculate cu 4 zecimale, la valoarea unităţii de fond valabilă pentru ziua în care se face convertirea.

(2) Convertirea prevăzută la alin. (1) se realizează în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării contribuţiei.

Art. 89. – **Valoarea inițială a unității de fond**

Pentru fondurile nou înființate, prima convertire în unități de fond care urmează plăţii primei contribuţii la fond corespunde unei valori a unităţii de fond de 10 lei.

Art. 90. – **Calculul unităţii de fond**

(1) Valoarea activelor nete ale unui fond şi valoarea unităţii de fond se calculează zilnic de către administrator și depozitar, pe baza datelor din ziua precedentă, şi se comunică A.S.F. conform reglementărilor acesteia.

(2) În situaţia în care există neconcordanţe între administrator şi depozitar privind valoarea activului net al fondului şi valoarea unităţii de fond, valorile corecte sunt convenite de către administrator şi depozitar pe baza reglementărilor A.S.F.

(3) Valorile corecte stabilite conform prevederilor alin. (2), cauzele neconcordanţelor şi modul de soluţionare se comunică A.S.F. în 3 zile lucrătoare.

Art. 91. – **Emiterea de reglementări cu privire la participanţi, contribuţii şi conturi**

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

a) aderarea şi evidenţa participanţilor;

b) colectarea contribuţiilor individuale ale participanţilor;

c) regulile de calcul al rentabilităţii fondurilor, inclusiv regulile de rotunjire a valorilor obţinute;

d) principiile, regulile și metodologia de evaluare a activelor fondurilor;

e) metoda de calcul a activului net şi unităţilor de fond;

f) raportarea activului net şi a unităţilor de fond;

g) protecţia participanţilor în cazul fuziunii fondurilor.

CAPITOLUL VI
Activități transfrontaliere

Art. 92. – **Activităţi şi proceduri transfrontaliere**

(1) Un administrator autorizat de către A.S.F. pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale poate să desfășoare activități transfrontaliere. De asemenea, administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de

pensii ocupaţionale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparţinând Spațiului Economic European pot desfășura activitate transfrontalieră în România, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

(2) Un administrator autorizat de către A.S.F. pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale poate să desfășoare activități transfrontaliere după autorizarea prealabilă a A.S.F.

(3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații:

a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz;

b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia;

c) principalele caracteristici ale schemei de pensii care urmează să fie gestionată pentru angajator.

(4) În termen de 3 luni de la primirea tuturor informațiilor prevăzute la alin. (3), autoritatea competentă din statul membru de origine verifică dacă structura administrativă, situația financiară a administratorului, reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din structura de conducere a administratorului sunt compatibile cu activitatea transfrontalieră propusă și emite unul dintre următoarele documente:

a) o decizie motivată, în cazul în care constată că activitatea administratorului este incompatibilă cu activitatea transfrontalieră;

b) o comunicare conținând informațiile prevăzute la alin. (3), către autoritatea competentă din statul membru gazdă, cu informarea administratorului cu privire la aceasta, în cazul în care constată că activitatea administratorului este compatibilă cu activitatea transfrontalieră.

(5) În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu transmite autorității competente din statul membru gazdă, comunicarea prevăzută la alin. (4) lit. b), aceasta prezintă administratorului solicitant motivele necomunicării informațiilor, în termen de 3 luni de la data primirii tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor dă dreptul administratorului de a se adresa instanțelor judecătorești competente din statul membru de origine.

(6) Administratorii care desfășoară activități transfrontaliere se supun cerințelor impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește informarea participanţilor, a viitorilor participanţi şi a persoanelor care primesc o pensie ocupaţională, care se aplică activității transfrontaliere.

(7) Înainte ca un administrator să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în termen de 6 săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (3), asupra dispozițiilor din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale

care reglementează schema de pensii administrată pentru un angajator și asupra cerințelor statului membru gazdă privind informarea participanţilor, a viitorilor participanţi şi a persoanelor care primesc o pensie ocupaţională, care se aplică activității transfrontaliere. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.

(8) La primirea informaţiilor prevăzute la alin. (7) sau dacă nu primește nicio informaţie din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alin. (7), administratorul poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația privind munca şi protecţia socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea conform alin. (7).

(9) Autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror schimbări semnificative survenite în dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale, care pot afecta caracteristicile schemei de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră, precum și asupra oricărei schimbări semnificative a cerințelor statului membru gazdă privind informațiile prevăzute la alin. (7). Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.

(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează administratorul în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea participanţilor, a viitorilor participanţi şi a persoanelor care primesc o pensie ocupaţională, care se aplică activității transfrontaliere. Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine, care, în colaborare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina administratorul să pună capăt încălcării constatate. Măsurile necesare pot consta inclusiv în interzicerea sau restricţionarea activităţii administratorului.

(11) Dacă, în urma măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece aceasta nu a adoptat măsuri adecvate, administratorul continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare

nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică administratorului să furnizeze servicii pentru angajatorul din statul membru gazdă.

(12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru de gazdă, după caz.

Art. 93. – Transferuri transfrontaliere

(1) Un administrator poate să transfere total sau parțial pasivele unui fond, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau contravaloarea acestora, către un alt fond.

(2) În cazul în care A.S.F. îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine, aceasta se asigură că efortul financiar ce îl presupune transferul nu este suportat de restul participanților din fondul de la care se efectuează transferul sau de participanții actuali și de beneficiarii fondului către care se efectuează transferul.

(3) Transferul este condiționat de acordul prealabil al majorităţii participanţilor, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F.

Art. 94. – Condițiile transferului

(1) Informațiile privind condițiile transferului sunt puse la dispoziția participanților în timp util, de către administratorul de la care se efectuează transferul, înainte de depunerea cererii prevăzute la alin. (3).

(2) Transferul total sau parțial al pasivelor unui fond, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora este autorizat de către autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul, după obținerea acordului prealabil al autorității competente din statul membru de origine al administratorului de la care se efectuează transferul.

(3) Administratorul fondului către care se efectuează transferul trebuie să depună cererea de autorizare a transferului, iar autoritatea competentă din statul membru de origine al acestuia autorizează transferul sau respinge cererea de autorizare a transferului și comunică administratorului decizia, în termen de 3 luni de la data primirii cererii.

(4) Cererea de autorizare a transferului prevăzută la alin. (3) conține următoarele informații:

a) acordul scris între administratorul fondului de la care se efectuează transferul și administratorul fondului către care se efectuează transferul, precizând condițiile transferului;

b) principalele caracteristici ale schemei de pensii a fondului la care se face transferul;

c) pasivele sau provizioanele tehnice care urmează să fie transferate și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora;

d) denumirile și localizarea sediilor principale ale administratorilor fondurilor implicate în transfer, precum și denumirea statului membru în care este înregistrat sau autorizat fiecare administrator;

e) sediul principal și denumirea angajatorului;

f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (2);

g) atunci când este cazul, denumirile statelor membre a căror legislație privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii în cauză.

(5) Autoritatea competentă din statul membru de origine în care se află administratorul fondului către care se efectuează transferul transmite cererea prevăzută la alin. (3) autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul, fără întârziere, după primirea cererii.

(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul evaluează dacă:

a) toate informațiile prevăzute la alin. (4) au fost furnizate de către administratorul fondului către care se efectuează transferul;

b) structura administrativă, situația financiară a administratorului fondului către care se efectuează transferul și reputația, calificarea sau experiența profesională a persoanelor care îl gestionează sunt compatibile cu transferul propus;

c) interesele pe termen lung ale participanților la fondul către care se efectuează transferul și partea transferată din fond, conform alin. (4) lit. c), sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;

d) provizioanele tehnice ale administratorului fondului către care se efectuează transferul sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră;

e) activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul.

(7) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă:

a) în cazul unui transfer parțial al pasivelor, provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora aparținând fondului, interesele pe termen lung ale participanților și beneficiarilor rămași în fond sunt protejate în mod adecvat;

b) drepturile individuale ale participanților sunt cel puțin aceleași în urma transferului;

c) activele fondului care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu legislația aplicabilă sistemului de pensii ocupaționale.

(8) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării prevăzute la alin. (7) în termen de 8 săptămâni de la primirea cererii prevăzute la alin. (3) pentru a permite autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).

(9) În cazul respingerii cererii de autorizare a transferului, autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul își motivează decizia în termenul de 3 luni prevăzut la alin. (3).

(10) Decizia de respingere a cererii de autorizare a transferului sau nesoluționarea cererii de autorizare de către autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al respectivului administrator.

(11) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul cu privire la decizia prevăzută la alin. (3), în termen de 2 săptămâni de la adoptarea respectivei decizii.

(12) În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul informează, în termen de alte 4 săptămâni, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul cu privire la cerințele din legislația privind munca și protecția socială relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionată schema de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informarea participanţilor, a viitorilor participanţi şi a persoanelor care primesc o pensie ocupaţională, care se aplică activității transfrontaliere.

(13) Autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul comunică acestuia informațiile prevăzute la alin. (12), în termen de o săptămână de la primire.

(14) La primirea deciziei de autorizare prevăzută la alin. (3) sau în cazul în care nu se primește nicio informație cu privire la decizia din partea

autorității competente din statul membru de origine al administratorului către care se efectuează transferul la expirarea perioadei prevăzute la alin. (13), administratorul fondului către care se efectuează transferul poate începe administrarea activelor și pasivelor, precum și a celorlalte drepturi și obligații transferate.

(15) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 92 alin. (9) – (11).

(16) A.S.F. îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru de gazdă, după caz.

Art. 95. – Emiterea de reglementări cu privire la activităţile transfrontaliere

A.S.F. emite reglementări cu privire la activităţile transfrontaliere.

CAPITOLUL VII
Investiţiile şi evaluarea activelor fondurilor

Art. 96. – Reguli de investire prudenţială

(1) A.S.F. verifică îndeplinirea obligaţiei administratorilor de investire prudenţială a activelor fondurilor, cu respectarea, în principal, a următoarelor reguli:

a) investirea în interesul pe termen lung al participanţilor şi beneficiarilor, precum şi al moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, iar în cazul unui potenţial conflict de interese, administratorul care gestionează activele fondului trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea şi profitabilitatea lor;

c) investirea preponderentă în instrumente tranzacţionate pe o piaţă reglementată, astfel cum este prevăzută în legislaţia privind piaţa de capital;

d) investiţiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiţiei;

e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependenţa excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăţi şi concentrări de riscuri pe ansamblul activelor;

f) investirea activelor fondurilor de către administratorii acestora nu trebuie să fie bazată în mod exclusiv şi mecanic pe rating-uri de credit emise de agenţiile de rating de credit;

g) investirea activelor fondurilor de către administratorii acestora să țină seama de potențialul impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță.

(2) A.S.F. poate decide să nu aplice regulile prevăzute la alin. (1) lit. c) şi e) pentru investiţiile în titluri de stat.

Art. 97. – **Declaraţia privind politica de investiţii**

(1) Administratorul elaborează o declaraţie privind politica de investiţii, în formă scrisă.

(2) Declaraţia privind politica de investiţii respectă regulile de investire şi conţine:

a) strategia de investire a activelor, în raport cu natura şi durata obligaţiilor;

b) metode de evaluare a riscurilor investiţionale;

c) procedurile de management al riscului;

d) metoda de revizuire a regulilor de investire;

e) persoanele responsabile de adoptarea deciziilor şi realizarea investiţiilor, mecanismul pentru adoptarea deciziilor;

f) descrierea modului în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță, dacă este cazul.

(3) Declaraţia privind politica de investiţii se revizuieşte şi se completează ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiţii sau cel puţin o dată la 3 ani, cu informarea participanţilor referitor la noua politică investiţională.

Art. 98. – **Investiţiile fondului**

(1) Administratorul investeşte activele fondului în instrumente financiare, precum şi în alte forme de investiţii prevăzute în reglementările adoptate de A.S.F.. Dispozițiile art. 96 se aplică în mod corespunzător.

(2) Investiţiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu legislația privind piața de capital și cu reglementările Băncii Naţionale a României privind operaţiunile valutare și operațiunile cu titluri de stat.

(3) Administratorul poate investi maximum:

a) 5% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către fiecare angajator al participanților la respectivul fond;

b) 10% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către societățile aparținând aceluiași grup ca angajatorul participanților la respectivul fond şi persoanele afiliate.

Art. 99. – **Regimul fiscal pentru investiţiile activelor fondurilor**

Investiţiile activelor fondurilor şi rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

Art. 100. – **Dreptul de vot în adunările generale**

(1) Administratorul exercită, în numele fondului, dreptul de vot în adunările generale ale acţionarilor societăţilor în care s-au investit activele fondului.

(2) Votul este exercitat exclusiv în beneficiul participanţilor la fond.

Art. 101. – **Interdicţii privind investirea, dobândirea şi înstrăinarea activelor fondului**

(1) Activele fondului nu pot fi investite în:

a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate;

b) active a căror evaluare este incertă, precum antichităţi, lucrări de artă, autovehicule şi altele asemenea;

c) orice alte active stabilite prin reglementările A.S.F.

(2) Activele fondului nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către:

a) administratorul, depozitarul sau auditorul financiar al fondului;

b) administratorul special al fondului;

c) angajatorul/angajatorii care contribuie la fond sau sindicatul/sindicatele acestuia/acestora;

d) persoanele afiliate entităţilor prevăzute la lit. a) – c);

e) oricare alte persoane sau entităţi prevăzute prin reglementările A.S.F.

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

(4) A.S.F. poate stabili, prin reglementări, restricţii suplimentare pentru investiţii, în scopul protejării intereselor participanţilor.

Art. 102. – Ratele de rentabilitate

Administratorul unui fond calculează în prima zi lucrătoare a fiecărui trimestru rata de rentabilitate a fondului pe ultimele 24 de luni şi o comunică A.S.F. în aceeaşi zi, iar după împlinirea a 5 ani de la primirea de contribuții, rata de rentabilitate se calculează pentru o perioadă de 60 de luni.

Art. 103. – **Emiterea de reglementări privind investiţiile şi evaluarea activelor fondurilor**

A.S.F. emite reglementări privind:

a) norme calitative și cantitative referitoare la activele fondului;

b) reguli de întocmire şi raportare pentru declaraţia privind politica de investiţii;

c) procentul maxim care poate fi investit în categoriile de instrumente financiare;

d) procentul maxim din activele unui fond care poate fi investit într-o singură societate, grup de emitenţi şi persoanele afiliate lor, precum şi în fiecare categorie de active ale acestora;

e) modul de aplicare a regulilor și principiilor de investire a activelor fondurilor și modalitatea de evaluare a activelor;

f) utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru acoperirea riscurilor;

g) tehnicile şi procedurile privind aplicarea unor restricţii suplimentare pentru investiţii, în scopul protejării intereselor participanţilor;

h) metodologia de calcul şi de raportare ale ratelor de rentabilitate.

CAPITOLUL VIII
Provizionul tehnic

Art. 104. – **Provizionul tehnic**

(1) Provizionul tehnic este asigurat de către administrator din surse proprii, în scopul asigurării unui volum adecvat de obligaţii financiare corespunzător angajamentelor financiare rezultate din întreg portofoliul de scheme de pensii administrate.

(2) Provizionul poate fi asigurat și de către angajator din surse proprii, în condițiile prevăzute de schemă și prospect.

(3) Administratorul trebuie să mențină permanent un nivel al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele fondurilor administrate.

(4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudenţiale, să fie adecvat şi suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate şi în acord cu următoarele principii:

a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaţionale a fondului;

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 luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deţinute de administrator şi randamentul viitor al investiţiilor şi/sau randamentele obligaţiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale;

c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, 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.

(5) Calculul provizioanelor tehnice se realizează anual de către un actuar şi este supus auditării de către un auditor financiar avizat de A.S.F.

(6) Administratorul constituie provizionul tehnic în baza valorii rezultate din calculul cel mai recent, efectuat conform modelului standard stabilit prin reglementările A.S.F. sau pe baza unui model intern ori parțial intern.

(7) Administratorul are obligația de a înștiința A.S.F. asupra elaborării și utilizării modelului intern sau parțial intern și de a transmite toate specificațiile acestuia cu cel puțin 90 de zile înainte de utilizarea sa pentru calculul provizionului tehnic.

(8) Administratorul are obligația de a constitui provizionul tehnic sau de a majora valoarea acestuia în termen de 60 de zile lucrătoare de la data efectuării calculului.

(9) A.S.F. poate să impună cerințe suplimentare pentru calculul provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților, potrivit reglementărilor A.S.F.

Art. 105. – **Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic**

(1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz.

(2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanenţă active suficiente şi adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate.

(3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum şi calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. şi trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului.

(4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice şi ţine evidenţa acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F.

(5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat.

(6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator.

(7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor.

(8) Administratorul efectuează operaţiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic.

(9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului şi/sau a depozitarului şi/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora.

(10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu deţină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F.

(11) Prevederile alin. (1) – (10), precum şi prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător şi în cazul activității transfrontaliere.

(12) În cazul activității transfrontaliere, dacă condiția prevăzută la alin. (2) nu este îndeplinită, A.S.F., în calitatea de autoritate competentă a statului membru de origine intervine prompt și solicită administratorului să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât participanții şi beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.

Art. 106. – **Rezerve suplimentare**

(1) Administratorii contribuie la Fondul de garantare, în situaţia în care prospectele aferente fondurilor administrate prevăd acoperirea riscurilor biometrice şi/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanţiilor.

(2) În situații excepționale sau în alte cazuri de natură să prejudicieze interesele participanților, A.S.F. poate adopta măsuri specifice și punctuale.

(3) Administratorii prevăzuți la art. 4 alin. (2), calculează și dețin rezerve suplimentare în conformitate cu legislaţia privind plata pensiilor private.

Art. 107. – **Emiterea de reglementări cu privire la provizionul tehnic**

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

a) categoriile de instrumente financiare permise pentru acoperirea provizioanelor tehnice, precum şi calitatea acestora;

b) regulile privind păstrarea în custodie şi evidenţă a activelor care acoperă provizioanele tehnice;

c) operațiunile de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic;

d) regulile privind constituirea și calcularea provizionului tehnic;

e) calculul actuarial al contribuţiei anuale datorate Fondului de garantare.

CAPITOLUL IX
Plata drepturilor participanților

Art. 108. – **Dreptul la pensia ocupaţională**

(1) Dreptul la pensia ocupaţională se deschide, la cererea participantului, în condițiile prevăzute de schemă și prospect și în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private.

(2) Prin excepţie de la prevederile alin. (1), la cererea participantului, dreptul la pensia ocupaţională se poate deschide începând cu data împlinirii vârstei standard de pensionare prevăzută de sistemul public de pensii, respectiv cu data împlinirii vârstei de pensionare reglementată de alte acte normative, în raport de categoria profesională din care face parte, după caz.

(3) Participantul al cărui activ personal nu este suficient pentru acordarea unei pensii ocupaționale primeşte o plată unică sau plăţi eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere.

Art. 109. – **Obţinerea unei pensii ocupaţionale**

(1) Activul personal este folosit numai pentru obţinerea unei pensii ocupaţionale.

(2) Fac excepţie de la prevederile alin. (1) următoarele categorii de persoane care beneficiază de contravaloarea activului personal:

a) moştenitorii participanţilor, definiţi conform prevederilor Codului civil;

b) persoanele pensionate de invaliditate pentru afecţiuni care nu mai permit reluarea activităţii, al căror activ personal la data acordării pensiei de invaliditate nu este suficient pentru a putea primi o pensie ocupațională;

c) persoanele al căror activ personal la data pensionării pentru limită de vârstă, prevăzută la art. 108 alin. (2), nu este suficient pentru a putea primi o pensie ocupațională.

(3) În cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia ocupațională contravaloarea activului personal revine moştenitorilor acestuia, în condițiile legii, conform actului de succesiune.

Art. 110. – **Plata pensiilor ocupaţionale**

(1) Plata pensiilor ocupaţionale se efectuează în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private.

(2) Pensia ocupaţională se supune dispozițiilor legale privind impozitarea pensiilor şi executarea silită.

Art. 111. – **Emiterea de reglementări cu privire la plata drepturilor participanţilor**

A.S.F. emite reglementări cu privire la utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii ocupaţionale.

CAPITOLUL X
Obligaţii de raportare şi transparenţă

Art. 112. – **Principii**

(1) Administratorul furnizează:

a) viitorilor participanţi, cel puțin informațiile referitoare la:

(i) prevederile schemei de pensii ocupaţionale şi ale prospectului;

(ii) prevederile actului individual de aderare la un fond;

(iii) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani.

b) participanţilor, cel puțin informațiile referitoare la:

(i) prevederile schemei de pensii ocupaţionale şi ale prospectului;

(ii) prevederile actului individual de aderare la un fond;

(iii) informarea privind drepturile de pensie prevăzută la art.116;

(iv) opţiunile de plată;

(v) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3).

c) beneficiarilor care primesc o pensie ocupaţională, cel puțin informațiile referitoare la:

(i) prevederile schemei de pensii ocupaţionale şi ale prospectului;

(ii) prevederile actului individual de aderare la un fond;

(iii) prestaţii datorate şi opţiuni de plată aferente;

(iv) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3).

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie:

a) să fie actualizate în mod regulat;

b) să fie scrise într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent;

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

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

e) să fie disponibile în limba română;

f) să fie puse la dispoziția participanţilor, a viitorilor participanţi şi a beneficiarilor care primesc o pensie ocupaţională, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe hârtie.

(3) A.S.F. poate adopta sau menține dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția participanţilor, a viitorilor participanţi şi a beneficiarilor care primesc o pensie ocupaţională.

(4) Informațiile care trebuie comunicate în faza de plată a pensiilor sunt furnizate de către administratorii prevăzuți la art. 4 alin. (2), în conformitate cu legislaţia privind plata pensiilor private.

Art. 113. – **Raportul anual al administratorului**

(1) Administratorul elaborează, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual cu informaţii corecte şi complete despre activitatea desfăşurată în anul calendaristic precedent.

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) conţine următoarele elemente cu privire la administrator şi la fondul pe care îl administrează:

a) componenţa structurii de conducere;

b) numele şi adresa acţionarilor care deţin mai mult de 5% din totalul acţiunilor şi procentul deţinut de aceştia din totalul acţiunilor;

c) denumirea şi sediul depozitarului și ale auditorului;

d) principiile de guvernanţă pe care le aplică administratorul;

e) detalii privind prospectul fondului;

f) orice alte informaţii prevăzute de reglementările A.S.F.

Art. 114. – **Raportul privind investiţiile fiecărui fond**

(1) Administratorul elaborează și transmite A.S.F., cel mai târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investiţiile fiecărui fond.

(2) Raportul trebuie să conţină următoarele elemente:

a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții;

b) structura portofoliului de investiţii la sfârşitul perioadei de raportare;

c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia;

d) orice alte informaţii prevăzute de reglementările A.S.F.

Art. 115. – **Raportul privind evaluarea internă a riscurilor**

(1) Administratorul transmite A.S.F., semestrial sau fără întârziere după orice modificare importantă a profilului de risc, un raport privind evaluarea internă a riscurilor.

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) are în vedere dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfăşurate şi conţine următoarele elemente:

a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului;

b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;

c) o descriere a modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;

d) o evaluare a nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;

e) o evaluare a riscurilor existente pentru participanţi şi beneficiari, precum și pentru moştenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;

f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor şi/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului;

g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale;

h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor;

i) orice alte informaţii prevăzute de reglementările A.S.F.

(3) În sensul alin. (2), administratorul trebuie să dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care este sau ar putea fi expus pe termen scurt și lung și care ar putea avea un impact asupra capacității sale de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților acestuia. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor.

(4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale administratorului.

Art. 116. – **Informare privind drepturile de pensie**

(1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat „Informare privind drepturile de pensie”, gratuit, la ultima adresă de poştă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanţii primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poştală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată.

(2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți:

a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislaţia aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile;

b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului;

c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții;

d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare prevăzută la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii;

e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii;

f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni;

g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior;

h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu;

i) indicaţii cu privire la modul în care pot fi obţinute informaţii suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanţii în cadrul fondului, informaţiile referitoare la conturile anuale şi rapoartele anuale, informaţii privind principiile politicii de investiţii şi informaţii privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă;

j) orice alte informaţii prevăzute de reglementările A.S.F.

(3) În cazul în care un participant la un fond din România îşi schimbă locul de muncă, domiciliul sau reşedinţa într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparţinând Spaţiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informaţii adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupaţională şi opţiunile sale în acest caz.

(4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabileşte prin reglementările A.S.F.

Art. 117. – Situaţiile financiare şi alte obligaţii de raportare

(1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea şi procentul investiţiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referinţe despre emitenţii valorilor mobiliare care reprezintă cel puţin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului.

(2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele:

a) situaţiile financiare anuale şi opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat;

b) situaţiile financiare anuale şi opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului;

c) situaţia comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanelor de tranzacţionare și bancare, precum şi alte situaţii solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului;

d) numărul de participanţi la fiecare fond;

e) alte informaţii solicitate de A.S.F.

(3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziţia participanţilor şi moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil:

a) declaraţia privind politica de investiţii a fondului;

b) situaţiile financiare anuale proprii însoţite de raportul de audit;

c) situaţiile financiare ale fondului însoţite de raportul de audit;

d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit. d);

e) alte situaţii stabilite prin reglementările A.S.F.

(4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet:

a) declaraţia privind politica de investiţii a fondului;

b) raportul anual al administratorului;

c) situaţiile financiare anuale proprii însoţite de raportul de audit;

d) situaţiile financiare ale fondului însoţite de raportul de audit;

e) alte situaţii stabilite prin reglementările A.S.F.

Art. 118. – **Emiterea de reglementări cu privire la obligaţii de raportare şi transparenţă**

A.S.F. emite reglementări cu privire la cerinţele tehnice de raportare pentru:

a) raportul anual al administratorului;

b) raportul privind investiţiile fiecărui fond;

c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor;

d) informarea privind drepturile de pensie;

e) situaţiile financiare anuale şi raportările contabile semestriale;

f) alte obligaţii de raportare şi transparenţă.

CAPITOLUL XI
Depozitarul activelor

Art. 119. – **Numirea unui depozitar**

(1) Pentru fiecare dintre fondurile administrate, administratorul încheie contracte de depozitare și de custodie cu o instituție de credit avizată în acest scop de A.S.F.

(2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare și de custodie cu mai mulţi administratori, cu condiţia de a păstra activele, operaţiunile şi înregistrările fiecărui fond separat de cele ale altor fonduri, precum și de propriile active.

(3) 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.

(4) Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaţionale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.

Art. 120. – **Avizarea depozitarului**

(1) Pot solicita avizarea ca depozitar, instituțiile de credit aflate sub supravegherea Băncii Naționale a României.

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

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

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

c) nu este persoană afiliată administratorului;

d) prezintă suficiente garanții financiare și profesionale pentru a-și putea desfășura eficient activitățile care îi revin ca depozitar și pentru a-și îndeplini obligațiile aferente acestei funcții;

e) a achitat taxa de avizare;

f) îndeplinește alte cerințe prevăzute în prezenta lege și în reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127.

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

(4) A.S.F. analizează cererea de avizare şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia şi a documentaţiei prevăzută la alin. (2) şi (3), după caz, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă şi motivată.

(5) Orice solicitare a A.S.F. de informaţii suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (4), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informaţii sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancţiunea respingerii cererii de avizare.

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

(7) Decizia de respingere a cererii de avizare poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

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

Art. 121. – **Interdicţii privind depozitarul**

(1) Angajații sau membrii structurii de conducere ai depozitarului nu pot fi membri ai structurii de conducere sau angajați ai administratorului fondului ale cărui active le păstrează și nici membri ai structurii de conducere a angajatorului.

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

Art. 122. – **Atribuţiile depozitarului**

(1) Depozitarul are următoarele atribuții:

a) să primească în custodie şi să păstreze în siguranţă activele şi înregistrările referitoare la toate activele fondului şi activele corespunzătoare provizionului tehnic;

b) să calculeze şi să transmită A.S.F. valoarea activelor şi a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.;

c) să transmită administratorului informaţii privind activele fondurilor;

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

e) să îndeplinească instrucţiunile administratorului, cu excepţia cazului în care acestea sunt contrare legislaţiei în vigoare;

f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului şi activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condiţiile şi la termenele stabilite prin reglementările acesteia;

g) să furnizeze A.S.F. informaţii privind toate aspectele activităţii de depozitare şi de custodie desfăşurate, inclusiv orice detalii, clarificări şi explicaţii, precum şi să pună la dispoziţia acesteia toate documentele aferente acesteia;

h) să se asigure că în tranzacţiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale;

i) să se asigure că veniturile obţinute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile;

j) să îndeplinească orice alte cerinţe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127.

(2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil.

(3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta şi participanți, respectiv moştenitorii acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil.

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

Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului

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

(2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului.

(3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât

acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului.

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

(5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moştenitorii acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

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

(7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:

a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii;

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

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

d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului;

e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului.

Art. 124. – **Executarea silită**

Activul fondului nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului şi/sau depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie.

Art. 125. – **Retragerea avizului depozitarului**

(1) Autoritatea poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situaţii:

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

b) avizul a fost obţinut pe baza unor declaraţii false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare;

c) la cererea depozitarului respectiv;

d) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului;

e) depozitarea activelor financiare ale unui fond neautorizat;

f) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările A.S.F. sau din contractul de depozitare;

g) evenimente care prejudiciază interesele participanţilor;

h) depozitarul se află în procedură de redresare sau de rezoluție.

(2) A.S.F. informează depozitarul, administratorul şi Banca Naţională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei.

(3) În situaţia retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte A.S.F. raportul privind activele fondului care i-au fost încredinţate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului.

(4) Decizia de retragere a avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(5) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a avizului depozitarului.

(6) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.

Art. 126. – Contractul de depozitare și contractul de custodie

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

a) drepturile și obligațiile depozitarului și ale administratorului;

b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia;

c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în reglementările A.S.F.;

d) încetarea contractului.

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

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

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

Art. 127. – **Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor**

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

a) obligaţiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege;

b) conţinutul minim al contractului-cadru de depozitare;

c) conţinutul minim al contractului-cadru de custodie;

d) activitatea de depozitare şi custodie a activelor fondului şi a activelor corespunzătoare provizionului tehnic;

e) criteriile de avizare şi de retragere a avizului pentru depozitar.

CAPITOLUL XII
Auditorul financiar

Art. 128. – **Avizarea auditorului financiar**

(1) Situaţiile financiare ale fondurilor și ale administratorilor acestora se auditează de către un auditor financiar, avizat de către A.S.F.

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

a) să fie persoană juridică, membru activ al autorităţii competente din domeniul auditului financiar;

b) să fi funcționat anterior solicitării avizării minimum 4 ani, cu excepția persoanei juridice rezultate dintr-o fuziune/divizare, caz în care acest termen include și funcționarea persoanei/persoanelor juridice din care aceasta provine;

c) să aibă competență și onorabilitate în domeniul auditului financiar;

d) să nu fi fost sancționat de către autoritățile române sau străine din domeniul auditului sau din domeniul financiar-bancar cu interdicția de a desfășura activități de audit financiar;

e) să aibă încheiat un contract de asigurare de răspundere civilă profesională, în conformitate cu normele privind asigurarea pentru risc profesional, contract valabil pe întreaga durată a efectuării misiunilor de audit financiar;

f) să nu fie persoană afiliată angajatorului, administratorului sau depozitarului.

(3) A.S.F. analizează cererea pentru avizarea auditorului financiar şi, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia şi a documentaţiei din care să rezulte îndeplinirea condiţiilor prevăzute la alin. (2), procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă şi motivată.

(4) Orice solicitare a A.S.F. de informaţii suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (3),

un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informaţii sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancţiunea respingerii cererii pentru avizarea auditorului financiar.

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

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

Art. 129. – **Contractul de audit**

(1) Contractul de audit încheiat între administrator și auditorul financiar trebuie să respecte următoarele condiții:

a) contractul de audit se încheie până la data de 30 septembrie a anului în curs, astfel încât să intre în vigoare începând cu data de 1 ianuarie a anului următor;

b) prețul contractului de audit se stabilește în moneda agreată între părți, cu excepția contractelor de audit încheiate pentru auditul situațiilor financiare ale fondurilor, pentru care prețul se stabilește în lei;

c) este interzisă modificarea clauzei contractului cu privire la preț în cursul unui an calendaristic pentru contractele de audit încheiate pentru auditul situațiilor financiare ale fondurilor.

(2) Administratorii au obligația să solicite A.S.F. avizarea contractului de audit, în termen de 15 zile calendaristice de la încheiere.

(3) Administratorii au obligația să solicite A.S.F. avizarea modificării contractului de audit, în termen de 15 zile calendaristice de la modificare.

(4) Prin excepție de la prevederile alin. (3), modificarea contractului de audit privind prelungirea termenului acestuia, se notifică A.S.F. de către administrator, în termen de 15 zile calendaristice de la data modificării.

Art. 130. – **Raportul de audit financiar**

(1) Auditorul financiar întocmeşte un raport de audit financiar, în conformitate cu standardele de audit şi cu legislaţia aplicabilă.

(2) Raportul de audit al situațiilor financiare anuale aplicabil administratorilor fondurilor include:

a) o referire privind modul de respectare a prevederilor referitoare la:

(i) metodologia de calcul și evidență a provizionului tehnic constituit de administrator;

(ii) categoriile de active destinate acoperirii provizionului tehnic constituit de administrator;

(iii) regulile de diversificare pentru activele destinate acoperirii provizionului tehnic constituit de administrator;

(iv) calculul și evidența veniturilor administratorului constituite conform legii;

b) o referire privind practicile și procedurile administratorului privind controlul intern și auditul intern, precum și eventualele deficiențe constatate și recomandările făcute pentru remedierea acestora.

(3) Raportul de audit al situațiilor financiare anuale aplicabil unui fond include:

a) o referire privind auditarea anuală a valorii activului net și a valorii unității de fond;

b) o referire privind respectarea prevederilor legale referitoare la:

(i) calculul, convertirea și evidența contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii ocupaţionale;

(ii) calculul și evidența comisionului de administrare;

(iii) calculul și evidența activelor fondurilor, inclusiv a dividendelor de încasat;

(iv) calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului;

(v) calculul și evidența transferurilor participanților între fonduri;

(vi) calculul și evidența utilizării activului personal al participantului la un fond, în caz de invaliditate, deces sau deschiderea dreptului la pensie, conform legii;

(vii) calculul și evidența provizioanelor tehnice constituite de administrator, categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de administrator, precum și regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite de administrator;

(viii) calculul și evidența garanției minime pentru fiecare participant al fondului;

c) o referire privind practicile și procedurile controlului și auditului intern aplicate fondului, precum și eventualele deficiențe constatate și recomandările făcute pentru remedierea acestora.

(4) Raportul de audit financiar al situațiilor financiare anuale ale fondului nu poate fi întocmit de același auditor financiar mai mult de 5 ani consecutivi.

Art. 131. – Scrisoarea auditorului financiar către conducere

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

(2) În situația în care nu a fost emisă o scrisoare către conducere, auditorul financiar transmite Autorității, în termenul prevăzut la alin. (1), o comunicare scrisă, care să prezinte motivele pentru care nu a fost emisă scrisoarea către conducere.

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

(4) Planul de măsuri prevăzut la alin. (3) se comunică A.S.F. în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea scrisorii auditorului financiar de către conducerea administratorului.

Art. 132. – **Deficienţele semnificative**

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

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

b) afectarea situației patrimoniale a entității auditate;

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

d) exprimarea unei opinii cu rezerve asupra situațiilor financiare entității auditate.

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

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

(4) În termen de 30 de zile calendaristice de la pierderea calităţii de membru activ al auditorului financiar, autoritatea competentă în domeniului auditului financiar informează A.S.F. despre aceasta.

Art. 133. – **Emiterea de reglementări privind auditorul financiar**

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

a) modelul-cadru al raportului de audit;

b) elementele obligatorii asupra cărora auditorul financiar trebuie să formuleze opinie;

c) scrisoarea către conducerea administratorului;

d) procedura aplicabilă în cazul pierderii calităţii de membru activ al unui auditor financiar;

e) cerințele de informare referitoare la auditul financiar;

f) constatarea deficienţelor semnificative în activitatea auditorului financiar în legătură cu auditul situațiilor financiare ale fondului sau administratorului acestuia.

CAPITOLUL XIII
Supravegherea activităţii

Art. 134. – **Obiectivul supravegherii prudențiale**

(1) Supravegherea prudențială are ca obiectiv principal protecția drepturilor participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, soliditatea financiară a administratorului și stabilitatea pieței sistemului de pensii ocupaționale.

(2) În vederea exercitării activităţii de supraveghere prudențială, A.S.F. realizează activități de reglementare, autorizare și control al entităților prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. a), b) și d) – f).

(3) În vederea exercitării activităţii de supraveghere a entităților prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. c), A.S.F. realizează activități de reglementare, avizare și control al depozitarilor, numai cu privire la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaţionale.

Art. 135. – **Sfera supravegherii prudențiale**

Entitățile prevăzute la art.2 alin.(1) sunt supuse supravegherii prudențiale, în privința următoarelor elemente, după caz:

a) modul și condițiile de organizare și funcționare;

b) aderarea, evidenţa şi colectarea contribuţiilor participanţilor;

c) convertirea contribuţiilor participanţilor;

d) evidenţa şi gestionarea conturilor individuale ale participanţilor;

e) evidenţa şi desfăşurarea operaţiunilor;

f) provizioanele tehnice și finanțarea acestora;

g) regulile de investire;

h) administrarea investițiilor;

i) sistemul de guvernanță;

j) informațiile care trebuie furnizate participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil;

k) transparență și raportare.

Art. 136. – **Principiile generale ale supravegherii prudențiale**

(1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudențială a administratorilor.

(2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri.

(3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului.

(4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor.

(5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.

Art. 137. – Competenţe de intervenţie şi atribuţii principale ale Autorității

(1) Pentru desfăşurarea activităţii în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuţii principale:

a) acordarea sau retragerea autorizărilor;

b) acordarea sau retragerea avizelor;

c) protejarea drepturilor participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil;

d) supravegherea prudenţială a activităţilor prevăzute de prezenta lege, desfăşurate de către entitățile autorizate/avizate;

e) informarea şi educarea populaţiei cu privire la scopurile şi principiile de funcţionare a fondurilor de pensii ocupaţionale şi a administratorilor;

f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială şi a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial;

g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne şi internaţionale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale;

h) controlul activităţilor prevăzute de prezenta lege, desfăşurate de către entitățile autorizate/avizate;

i) desfăşurarea altor activităţi prevăzute în prezenta lege.

(2) A.S.F. îşi exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional.

(3) A.S.F. îşi exercită atribuțiile de control asupra entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat.

(4) A.S.F. are calitatea procesuală activă şi poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, persoane fizice sau juridice care se află într-o relaţie juridică cu aceştia, atunci când o astfel de acţiune este necesară în scopul protejării participanţilor.

Art. 138. – **Procesul de supraveghere prudenţială**

(1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente:

a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia;

b) orice registre, fişiere informatice sau alte evidenţe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia;

c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situaţiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii.

(2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operaţiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia.

(3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizaţi, în conformitate cu reglementările A.S.F., şi conţine:

a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță;

b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul;

c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.

Art. 139. – **Informaţii furnizate A.S.F.**

(1) A.S.F.,în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză.

(2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace.

(3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spaţiile în care se desfăşoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F.

(4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.

Art. 140. – **Registrul**

(1) Registrul prevăzut la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, se completează cu o secţiune conţinând entităţile autorizate sau avizate să desfășoare activităţi în sistemul de pensii ocupaționale.

(2) Secţiunea prevăzută la alin. (1) cuprinde informații cu privire la:

a) denumirea fondului și codul prevăzut în decizia de autorizare a fondului;

b) denumirea administratorului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în decizia de autorizare a administratorului;

c) numele persoanelor din structura de conducere a administratorului;

d) denumirea depozitarului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerţului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat depozitarului;

e) denumirea auditorului financiar, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerţului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat auditorului financiar;

f) alte informaţii prevăzute în reglementările A.S.F.

(3) În cazul activităților transfrontaliere desfășurate în conformitate cu art. 92 – 94, registrul A.S.F. prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind statele membre în care funcționează administratorii.

Art. 141. – **Publicarea sancţiunilor**

(1) Fără întârziere nejustificată, A.S.F. publică orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea prezentei legi și față de care nu a fost inițiată exercitarea dreptului la o cale de atac în termen, inclusiv informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta.

(2) În cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către A.S.F. ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol stabilitatea pieţelor financiare sau o anchetă în curs, A.S.F. poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă.

(3) Autoritatea notifică Autoritatea Europeană pentru Asigurări şi Pensii Ocupaţionale cu privire la orice decizie de a interzice sau de a restricționa activitățile unui administrator.

Art. 142. – **Soluționarea sesizărilor**

(1) Orice persoană interesată şi care se consideră vătămată într-un drept al său de către o persoană sau o entitate cu atribuţii în sistemul de pensii ocupaționale poate formula o sesizare către A.S.F.

(2) În situația în care sesizarea are ca obiect activitatea unui administrator, aceasta se depune în prealabil, în vederea soluționării, la respectivul administrator.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea sesizării, A.S.F. comunică un răspuns persoanei prevăzute la alin. (1), cu respectarea prevederilor Ordonanţei Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activităţii de soluţionare a petiţiilor, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 233/2002, cu modificările ulterioare.

(4) Răspunsul prevăzut la alin. (3) poate fi contestat la instanţa de contencios administrativ, în termen de 30 de zile calendaristice de la comunicare.

(5) După epuizarea căilor administrative de atac, persoanele prevăzute la alin. (1) se pot adresa instanţelor judecătoreşti competente, potrivit Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 143. – **Emiterea de reglementări privind supravegherea**

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

a) actualizarea informaţiilor din registrul prevăzut de art. 140;

b) procedura privind soluţionarea plângerilor formulate împotriva administratorului și a sesizărilor cu privire la activitatea acestuia;

c) raportarea informațiilor care vor fi comunicate public privind:

(i) procesul de supraveghere prudențială;

(ii) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial.

CAPITOLUL XIV
Răspunderea juridică

Art. 144. – **Dispoziţii generale**

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

(2) Administratorul, angajatorul, depozitarul și auditorul financiar răspund faţă de participanți și moştenitorii acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau

executarea necorespunzătoare a obligaţiilor care le revin, cu excepţia cazurilor de forţă majoră.

(3) Persoanele fizice din structura de conducere prevăzută la art. 3 alin. (1) lit. qq) răspund pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi şi ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia, aplicabile administratorului.

(4) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanţelor judecătoreşti competente.

Art. 145. – Regimul sancționatoriu

(1) A.S.F. aplică sancţiuni şi măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor prezentei legi și reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

(2) Sancţiunile şi măsurile administrative prevăzute la alin. (1) sunt eficace, proporţionale şi cu efect de descurajare.

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

a) gravitatea şi durata încălcării;

b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare;

c) importanţa profiturilor obţinute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate;

d) prejudiciile suferite de participanți, de moştenitorii acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil și, după caz, de angajator ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate;

e) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă cooperează cu A.S.F. în vederea remedierii faptelor constatate;

f) încălcările anterioare săvârșite de persoana fizică sau juridică responsabilă;

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

Art. 146. – Infracțiuni

(1) Constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, împiedicarea prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supusă controlului, conform prezentei legi, în mod nejustificat, a personalului cu atribuţii de control din cadrul A.S.F. de a intra în spațiile supuse controlului, în condiţiile prevăzute de prezenta lege.

(2) Constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă desfăşurarea fără drept a unei activităţi pentru care prezenta lege prevede obligaţia deţinerii unei decizii de autorizare sau a unui aviz emis de către A.S.F.

(3) Constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la 1 la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte:

a) utilizarea resurselor fondului prevăzute la art. 67 alin. (2) în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege;

b) utilizarea lichidităţilor băneşti ale unui participant la un fond în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege.

Art. 147. – Contravenții

(1) Constituie contravenții, în măsura în care nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni, următoarele fapte:

a) nerespectarea de către administrator, de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia sau de către persoanele care deţin funcţii cheie:

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

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

(iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale administratorului în domeniul pensiilor ocupaționale;

b) neexecutarea obligațiilor depozitarului şi auditorului financiar, în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul sistemului de pensii ocupaționale;

c) nerespectarea de către angajator a prevederilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (2), art. 83 alin. (4) și art. 85 alin. (9);

d) nerespectarea de către administrator sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia ori a persoanelor care dețin funcții-cheie a obligațiilor prevăzute la art. 14, art. 16 alin. (2), art. 22, art. 24, art. 25 alin. (1) şi (3), art. 26 alin. (1), (2) și (4), art. 27 alin. (1), (3), (6), art. 28 alin. (1), (2), (3) , art. 29 alin. (1), (4) și (6), art. 30 alin. (1), art. 31, art. 32, art. 35, art. 36 alin. (2) şi (6), art. 39 alin. (1), art. 40, art. 42 alin. (3) şi (4), art. 49 alin. (2), art. 52 alin. (3), art. 61 alin. (4), art. 65 alin. (2), art. 76 alin. (4), art. 77 alin. (2), art. 85 alin. (2), art. 92, art. 101 alin. (1) – (3),

art. 104 alin. (8), art. 106 alin. (1), art. 113 alin. (1), art. 114 alin. (1), art. 115 alin. (1), art. 116 alin. (1), art. 117, art. 119 alin. (1), art. 129 alin. (2) – (4), art. 131 alin. (3) și a regulilor de investire prudențială prevăzute la art. 96 alin. (1);

e) nerespectarea de către persoanele care deţin funcţii cheie a prevederilor art. 26 alin. (3) și (4);

f) nerespectarea de către persoana care conduce structura de audit intern a obligaţiilor prevăzute la art. 27 alin. (9) şi (11);

g) nerespectarea de către persoana care îndeplinește funcţia actuarială a obligaţiilor prevăzute la art. 28 alin. (4);

h) nerespectarea de către persoana care conduce structura de control intern/conformitate a prevederilor art. 29 alin. (7);

i) nerespectarea de către persoana care conduce structura de administrare a riscurilor a prevederilor art. 30 alin. (6) şi (7);

j) nerespectarea de către administrator a interdicțiilor prevăzute la art. 17 referitoare la activele financiare ale acestuia;

k) nerespectarea de către administrator sau de către depozitar a prevederilor art. 88, art. 90 alin. (3) și art. 98 alin. (1) şi (2) referitoare la activitatea fondului;

l) nerespectarea de către administrator, depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestora, a prevederilor art. 104 alin. (1) – (7) și art. 105 alin. (1) – (9) referitoare la provizionul tehnic;

m) nerespectarea de către depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia a prevederilor art. 122 și art. 123 alin. (1) – (4) și (7) referitoare la activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondului;

n) nerespectarea de către auditorul financiar a prevederilor art. 130, art. 131 alin. (1) şi (2) și art. 132 alin. (1) şi (2);

o) împiedicarea exercitării drepturilor conferite A.S.F. de către lege, precum și refuzul nejustificat al oricărei persoane de a răspunde solicitărilor A.S.F. în exercitarea atribuțiilor care îi revin, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările şi completările ulterioare, și ale prezentei legi.

(2) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează cu:

a) avertisment scris;

b) amendă contravențională;

c) interzicerea dreptului de a ocupa funcţii care necesită aprobarea, de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată prevăzută expres în decizie;

d) retragerea avizului/autorizării acordate persoanelor din structura de conducere a administratorului și persoanelor cu funcții-cheie;

e) restrângerea sau interzicerea dreptului administratorului de a dispune de propriile active;

f) retragerea autorizării administratorului, a avizului depozitarului sau a avizului auditorului financiar.

(3) Sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile contravenționale complementare prevăzute la alin. (2) lit. c) – f).

(4) Prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările şi completările ulterioare, denumită în continuare Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează:

a) pentru persoanele juridice: începând de la 0,1% și până la 5% din capitalul social, subscris și vărsat;

b) pentru persoanele fizice: începând de la 1.000 lei şi până la 100.000 lei.

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

(6) A.S.F. poate aplica sancțiuni persoanei juridice supravegheate în situaţia în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, precum şi persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva contravenție.

(7) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele din cadrul A.S.F., care au atribuții privind supravegherea şi/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor ocupaționale, ori de către alte persoane, împuternicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F.

Art. 148. – **Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor**

(1) Prevederile prezentei legi, referitoare la contravenții, se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, în măsura în care nu contravin prezentei legi.

(2) Procedura de constatare a contravențiilor, precum şi de aplicare a sancțiunilor, este prevăzută prin reglementările A.S.F.

(3) Actul administrativ prin care A.S.F. aplică sancțiunea cu amendă constituie titlu executoriu.

Art. 149. – Prescripția aplicării şi executării sancțiunilor contravenționale

(1) Prin derogare de la prevederile art. 13 alin. (1) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, termenul de prescripție a aplicării și executării sancțiunii contravenționale este de 3 ani de la data săvârșirii faptei.

(2) Prin derogare de la prevederile art. 13 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în cazul contravențiilor continue, termenul prevăzut la alin. (1) curge de la data constatării faptei.

Art. 150. – Măsuri administrative

(1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe.

(2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate.

(3) A.S.F. dispune următoarele măsuri administrative:

a) suspendarea exercițiului dreptului de vot al acționarilor, în cazurile în care nu mai îndeplinesc cerințele legale privind calitatea acționariatului unui administrator care desfășoară o politică individuală sau comună care periclitează asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a administratorului și a fondului, în detrimentul participanților și moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil;

b) limitarea sau interzicerea, pe o perioadă cuprinsă între 90 și 180 de zile, a anumitor operațiuni ale administratorului reglementate de lege;

c) restrângerea exercițiului administratorului de a dispune de propriile active sau interzicerea acestui drept.

(4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).

(5) Autoritatea poate decide, după caz, atenționarea persoanei fizice și/sau juridice în situația în care constată nerespectarea obligațiilor cuprinse în prezenta lege sau în normele emise în aplicarea acesteia, care au o gravitate redusă, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate.

CAPITOLUL XV
Accesul la informații și secretul profesional

Art. 151. – **Documente suplimentare**

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

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

a) să se adreseze autorităţilor competente;

b) să solicite documente şi informaţii din alte surse, potrivit legii.

Art. 152. – **Accesul la informaţii**

(1) Entităţile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea A.S.F., orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată.

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

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

(4) A.S.F. utilizează informații confidențiale obţinute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuţiilor sale, în următoarele scopuri:

a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale;

b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor;

c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;

d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță;

e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorităţii;

f) în cadrul acțiunilor în instanţă introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.

(5) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(6) Autorităţile şi instituţiile publice furnizează în mod gratuit A.S.F. informaţiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuţiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.

Art. 153. – **Schimbul de informaţii**

(1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autorităţile şi organismele competente din alte state membre, garantând secretul

profesional, în condiţiile prevăzute la art. 157, şi utilizarea informaţiilor numai în scopul exercitării supravegherii.

(2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociaţiile internaţionale ale autorităţilor de reglementare şi supraveghere, la conferinţele şi întâlnirile internaţionale în sistemul de pensii ocupaționale.

(3) În scopul întăririi stabilităţii şi integrităţii sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituţii şi autorităţi din ţară şi din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autorităţile de supraveghere şi reglementare a pieţelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparţinând Spaţiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea Europeană pentru Asigurări şi Pensii Ocupaţionale, Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare şi Pieţe.

(4) Colaborarea se realizează prin schimb de informaţii, de experienţă sau în orice alt mod, potrivit legii şi/sau acordurilor încheiate cu instituţiile şi autorităţile prevăzute la alin. (1) și cu asociațiile internaționale prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuţiilor lor specifice şi în condiţii de reciprocitate şi de asigurare a confidenţialităţii informaţiilor astfel furnizate.

(5) Instituţiile şi autorităţile publice furnizează A.S.F. informaţiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente şi al îndeplinirii obiectivelor A.S.F.

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

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

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

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

c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;

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

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

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

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

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

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

Art. 154. – **Inactivitatea pe o perioadă de 2 ani a entităților autorizate/avizate**

Dacă entitatea autorizată sau avizată de către A.S.F. nu are activitate pe o perioadă de 2 ani de la data obţinerii deciziei de autorizare sau a avizului, A.S.F. îi poate retrage autorizarea/avizul, după caz.

Art. 155. – **Taxele de autorizare, avizare și funcţionare**

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

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

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

Art. 156. – **Prelucrarea datelor cu caracter personal**

(1) Entitățile prevăzute la art. 2 prelucrează datele cu caracter personal ale participanților și ale moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege și de reglementările Autorității, cu respectarea Regulamentului (UE) 2016/679 a Parlamentului European şi a Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) şi a prevederilor Legii nr.190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European şi al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

(2) Prelucrarea datelor cu caracter personal, la nivelul A.S.F., se realizează exclusiv în scopul îndeplinirii atribuţiilor de protecție a

participanților și a moştenitorilor acestora, definiţi conform prevederilor Codului civil, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi, ale Regulamentului (UE) 2016/679 şi ale Legii nr. 190/2018.

Art. 157. – **Secretul profesional**

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

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

Art. 158. – **Dreptul de anchetă al Parlamentului European**

Prevederile art. 152, 153 și art. 157 nu aduc atingere dreptului de anchetă conferit Parlamentului European prin articolul 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

CAPITOLUL XVI
Dispoziţii finale

Art. 159. – **Abrogare**

La mențiunea privind transpunerea normelor Uniunii Europene din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 470 din 31 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare, litera c) se abrogă.

Art. 160. – **Intrarea în vigoare**

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Reglementările emise de către A.S.F. în aplicarea prezentei legi se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

*

* *

Prezenta lege transpune prevederile Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE), seria L, nr. 354 din 23 decembrie 2016

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 şi ale art. 76 alin. (1) din Constituţia României, republicată.

PREŞEDINTELE CAMEREI DEPUTAŢILOR	**PREŞEDINTELE SENATULUI**
ION-MARCEL CIOLACU	**TEODOR-VIOREL MELEŞCANU**

Bucureşti,
Nr.