

**LEGE**  
**privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private**

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

**TITLUL I**  
**Dispoziții generale**

**Art. 1.** – Prezenta lege reglementează:

- a) înființarea, organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private;
- b) organizarea și funcționarea fondurilor de furnizare a pensiilor private;
- c) organizarea și funcționarea societăților de furnizare a pensiilor private precum și coordonarea activității altor entități implicate în acest domeniu;
- d) reglementarea și supravegherea prudențială a sistemului de plată a pensiilor private.

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

1. **activele fondului de furnizare a pensiilor private** – instrumentele financiare ale fondului de furnizare a pensiilor private;
2. **actuarul unui furnizor de pensii private** - persoana fizică înregistrată în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private, în conformitate cu prevederile prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia, specializată în evaluarea riscului prin metode statistice care, în domeniul pensiilor private, sunt folosite pentru calcularea pensiilor private, rezervelor tehnice, rezervelor suplimentare, ratei de finanțare și a provizioanelor tehnice.
3. **administrarea specială** - exercitarea răspunderii fiduciare de către furnizorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de furnizare a pensiilor private, cu scopul de a reduce pierderile, astfel încât să protejeze dreptul la pensie al membrilor și plata pensiei private;
4. **administrator special** - orice persoană juridică autorizată și desemnată de Comisie pentru a administra un fond de furnizare a pensiilor private, care se subrogă în drepturile și obligațiile furnizorului de pensii private pentru o perioadă definită;
5. **beneficiar** – beneficiarul reprezintă moștenitorului membrului fondului de furnizare a pensiilor private, definit conform prevederilor Codului Civil;
6. **contractul de furnizare a pensiei private** – formă de contract financiar prin care furnizorii de pensii private asigură plăți fixe de beneficii pe perioada vieții persoanei sau persoanelor care sunt beneficiarii contractului, sau pe o perioadă determinată de timp;
7. **Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private** - autoritatea administrativă autonomă, cu personalitate juridică, aflată sub controlul Parlamentului României, în conformitate cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări prin Legea nr. 313/2005, denumită în continuare *Comisia*;
8. **depozitarul** - instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația care reglementează domeniul bancar, sau sucursala cu sediul în România a unei instituții de credit autorizată într-un Stat Membru UE sau într-un stat inclus în Spațiul Economic European, avizată de Comisie pentru a desfășura activitățile de depozitare, în conformitate cu prevederile legale și căreia i se încredințează spre păstrare, toate activele fiecărui fond pentru plata pensiilor, în condiții de siguranță;

9. **fondul de furnizare a pensiilor private** - fondul constituit printr-un contract de societate civilă încheiat între membrii, în conformitate cu prevederile Codului Civil privind societățile civile particulare, în baza prevederilor Legii nr. 411/2004 și Legii nr. 204/2006 și în conformitate cu dispozițiile prezentei legi;
10. **furnizor de pensii private** - societatea de furnizare a pensiilor private constituită ca societate comercială pe acțiuni, în conformitate cu dispozițiile legislației în vigoare și cu prevederile prezentei legi, care are ca obiect exclusiv de activitate furnizarea de pensii private, precum și administratorii de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat, care sunt autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și administratorii de fonduri de pensii facultative care sunt societăți de asigurări, autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;
11. **membru** - persoana care a achiziționat o pensie privată, în condițiile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
12. **obligațiile de plată** - valoarea actuarială prezentă a tuturor plăților viitoare către membrii, rezultate din contractele de plată a pensiei private;
13. **pensie privată** - suma plătită periodic pe durata vieții membrului sau beneficiarului sau pe o durată limitată, conform contractului de furnizare a unei pensii private, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 411/2004 și Legii nr. 204/2006, precum și dispozițiile prezentei legi;
14. **provizion tehnic** - un volum adecvat de active, constituit din resursele furnizorului de pensii private, cu scopul de a întregi rezerva suplimentară până la atingerea unei rate de finanțare de 105%;
15. **rata de finanțare** - nivelul de acoperire al obligațiilor față de membrii fondului de furnizare a pensiilor private și se calculează ca raport între valoarea totală a activelor fondului de plată a pensiei private și valoarea totală a obligațiilor de plată generate de portofoliul membrilor existent la data evaluării actuariale;
16. **rezerva tehnică** - volumul necesar de active, suficient, pentru finanțarea obligațiilor de plată față de membrii fondului de furnizare a pensiilor private, așa cum rezultă la data evaluării actuariale;
17. **rezerva suplimentară** - volumul de active necesar acoperirii variațiilor adverse a valorii instrumentelor financiare ale fondului de furnizare a pensiilor private, de cel puțin 5% din rezerva tehnică;
18. **valoarea activelor nete disponibile plății pensiilor private** - activele fondului de pensii private minus datoriile, altele decât valoarea actualizată.

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

- a) un acționar sau un grup de acționari care deține mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;
- b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise ori în care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;
- c) orice altă entitate în care un acționar deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din acțiunile emise și în același timp deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;
- d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
- e) orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
- f) soțul/soția sau o rudă până la gradul al treilea ori un afin până la gradul al doilea, inclusiv, al oricărei persoane prevăzute la lit. a) - e).

## TITLUL II Societățile de furnizare a pensiilor private

### CAPITOLUL 1 Autorizarea, suspendarea și retragerea autorizației pentru constituire și administrare

#### *Secțiunea 1 Constituirea societății de furnizare a pensiilor private*

**Art. 3.** – (1) Societatea de furnizare a pensiilor private, denumită în continuare furnizor de pensii private, este persoană juridică, constituită sub forma unei societăți pe acțiuni, conform Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare și funcționează numai în baza autorizației Comisiei.

(2) Furnizorul de pensii private are ca obiect exclusiv administrarea fondului de furnizare a pensiilor private, conform prevederilor prezentei legi, cu excepția administratorilor de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat, care sunt autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și administratorilor de fonduri de pensii facultative care sunt societăți de asigurări, autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

(3) Un furnizor poate administra în România un singur fond de furnizare a pensiilor private.

(4) Administrarea fondului de furnizare a pensiilor private se realizează sub controlul și sub supravegherea Comisiei, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004, Legii nr.204/2006 și ale prezentei legi.

(5) Denumirea furnizorului de pensii conține sintagma “furnizor de pensii private”. Sintagma prevăzută se utilizează numai în denumirea societăților care au fost autorizate de Comisie pentru desfășurarea activității de furnizare a pensiilor private, în conformitate cu prezenta lege.

**Art. 4.** – (1) Orice entitate autorizată pentru această activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European poate fi furnizor de pensii, în sensul prezentei legi.

(2) Furnizorii de pensii private care au fost autorizați, avizați ori supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca furnizor de pensii într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința autorizării de către Comisie.

(3) Furnizorul de pensii private dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European care administrează un fond de furnizare va respecta cerințele de furnizare de informații stabilite de Comisie, potrivit prevederilor prezentei legi.

(4) Comisia informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror modificări semnificative survenite cu privire la cerințele legislației române privind plata pensiilor private.

(5) Comisia supraveghează permanent furnizorul de pensii private dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European care administrează un fond de furnizare cu membri din România, urmărind respectarea, în activitățile acestuia, a cerințelor stabilite de legislația română privind plata pensiilor private și a cerințelor de furnizare de informații.

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

**Art. 5.** - (1) Acțiunile unui furnizor de pensii private sunt nominative și nu pot fi transformate în acțiuni la purtător.

(2) Furnizorii de pensii nu pot emite acțiuni preferențiale.

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

(5) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar la un singur furnizor de pensii private.

(6) Participația cumulată a persoanelor fizice nu poate depăși 5% din capitalul social al furnizorului de pensii private.

(7) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a fondului de furnizare a pensiilor private și să permită realizarea unei supravegheri eficiente în scopul protejării intereselor membrilor și beneficiarilor.

(8) Acționarii furnizorului de pensii private trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

a) să dispună de o situație financiară stabilă, aptă să susțină entitatea în caz de necesitate;

b) să justifice, în mod satisfăcător, proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social;

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

d) persoanele juridice să funcționeze de minimum 3 ani, cu excepția celor rezultate din fuziunea sau divizarea unei persoane juridice aflate în funcțiune de minimum 3 ani.

**Art. 6.** - (1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea unui fond de furnizare pensii este de cel puțin echivalentul în lei a 5.000.000 euro, calculat la cursul de referință comunicat de Banca Națională a României la data vărsării capitalului social.

(2) Capitalul social al furnizorului de pensii private este subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii acestuia.

(3) Capitalul social al furnizorului de pensii private nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică, nu poate proveni din împrumuturi sau credite.

(4) La constituire, aportul de capital trebuie vărsat într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României.

(5) Fiecare furnizor de pensii private trebuie să constituie și mențină, pe întreaga lor durată de funcționare echivalentul în euro la sfârșitul exercițiului financiar a capitalului social subscris și vărsat.

**Art. 7.** - (1) Tranzacțiile cu acțiunile unui furnizor de pensii private sunt supuse aprobării prealabile a Comisiei, sub sancțiunea nulității.

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

(3) Prin excepție, în cazul tranzacționării acțiunilor efectuate de către un acționar al respectivului furnizor de pensii private care nu devine în acest fel acționar semnificativ, cumpărătorul este obligat să înștiințeze Comisia în termen de 14 zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției.

**Art. 8.** - (1) Capitalul social al furnizorului de pensii private nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică.

(2) Acțiunile furnizorului de pensii private sunt nominative, nu pot fi transformate în acțiuni la purtător și nu pot fi acțiuni preferențiale.

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

**Art. 9.** - (1) Orice majorare sau reducere a capitalului social este aprobată de către Comisie. Capitalul social nu are voie să scadă cu mai mult de 20% din valoarea minimă.

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

**Art. 10.** - (1) Membrii consiliului de administrație, directorii, respectiv consiliului de supraveghere, directorat, trebuie să aibă conduită morală și profesională corespunzătoare funcției și să îndeplinească cel puțin următoarele cerințe:

- a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;
- b) să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul pensiilor private, pieței de capital, financiar-bancar sau în domeniul asigurărilor;
- c) să aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească.

(2) Cel puțin o jumătate din numărul membrilor consiliului de supraveghere, consiliului de administrație, directoratului și directorilor trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice.

(3) Procedura privind autorizarea membrilor consiliului de administrație, directorii, respectiv consiliului de supraveghere, directorat este prevăzută prin normele Comisiei.

**Art. 11.** - (1) Membrii consiliului de administrație, directorii, respectiv consiliului de supraveghere, directorat nu pot fi membri în consiliul de administrație al:

- a) unui alt furnizor de pensii private sau persoanelor afiliate;
- b) depozitarului sau persoanelor afiliate;
- c) societăților de servicii de investiții financiare sau al persoanelor afiliate cu care furnizorul a semnat un contract de intermediere.

(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, relații comerciale sau alte raporturi similare cu persoanele prevăzute la alin. (1).

**Art. 12.** - (1) Furnizorul de pensii private nu poate fi înmatriculat la registrul comerțului fără autorizația de constituire emisă de Comisie.

(2) Cererile unui furnizor de pensii private pentru autorizarea de constituire și pentru autorizația de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private se adresează Comisiei, în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu normele emise de Comisie.

### ***Secțiunea a 2-a***

#### ***Autorizarea, suspendarea și retragerea autorizației pentru constituire și administrare***

**Art. 13.** - (1) Furnizorii de pensii private necesită autorizare de către Comisie pentru constituire și administrare.

(2) Furnizorul de pensii private se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, iar persoanele care intenționează să înființeze o societate de furnizare a pensiilor private depun la Comisie o cerere pentru autorizarea de constituire.

(3) Cererea pentru autorizarea de constituire a unei societăți de furnizare a pensiilor private este însoțită de următoarele documente:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) dovada că acționarii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora;
- c) cazierile judiciare și cazierile fiscale ale acționarilor;
- d) documente privind acționarii direcți și indirecti, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei;
- e) documente din care să reiasă situația financiară a acționarilor direcți în ultimii 3 ani, auditate de un auditor financiar;
- f) declarația pe proprie răspundere a acționarilor, a candidaților pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat, din care să rezulte deținerile individuale sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate comercială și care reprezintă cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot;

- g) documente privind candidații pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat după caz: curriculum vitae datat și semnat, care să specifice calificarea și experiența profesională, copia actului de identitate, copia diplomei de studii;
  - h) cazierile judiciare și fiscale ale candidaților pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat;
  - i) proiectul regulamentului de organizare și funcționare al furnizorului de pensii private;
  - j) dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;
  - k) dovada plății taxei privind cererea de autorizare de constituire;
  - l) planul de afaceri al societății de furnizare a pensiilor private.
- (4) Comisia poate solicita în scris și alte documente și informații suplimentare celor prevăzute la alin. (3), potrivit reglementărilor cuprinse în normele elaborate de Comisie.

**Art. 14.** - (1) Comisia poate solicita acționarilor, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizarea de constituire, documente și informații suplimentare, pe care aceștia trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(2) Comisia verifică orice aspect legat de cererea pentru autorizarea de constituire, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente și să obțină de la acestea orice documente și informații pe care le consideră relevante.

**Art. 15.** - Comisia analizează cererea pentru autorizarea de constituire, precum și documentele însoțitoare, și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații, la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

**Art. 16.** - Comisia aprobă cererea pentru autorizarea de constituire, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) acționarii nu au datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;
- b) calitatea acționarilor și a membrilor propuși pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat corespund nevoii garantării unei gestiuni corecte și prudente a fondului de furnizare a pensiilor private;
- c) acționarii persoane juridice nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment, iar membrii propuși pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, după caz, și nu au fost implicați în nici un fel de scandaluri financiare;
- d) membrii propuși pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat au onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru specificul, întinderea și complexitatea activității corespunzătoare funcției pe care o va ocupa;
- e) denumirea furnizorului de pensii private nu este de natură să inducă în eroare membrii, potențialii membri sau alte persoane;
- f) acționarii fac dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;
- g) se face dovada achitării taxei pentru cererea de autorizare de constituire;
- h) alte condiții stabilite prin normele Comisiei.

**Art. 17.** - (1) Comisia respinge cererea pentru autorizarea de constituire în următoarele situații:

- a) documentația prezentată rămâne incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
  - b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute la art. 16.
- (2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică acționarilor în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

**Art. 18.** - (1) Acționarii înregistrează societatea la Oficiul Național al Registrului Comerțului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea deciziei pentru autorizarea de constituire.  
(2) Depășirea termenului prevăzut la alin. (1) duce la pierderea valabilității autorizației de constituire.  
(3) Autorizația de constituire a unui furnizor de pensii private nu garantează și obținerea autorizației de administrare.

**Art. 19.** - (1) Furnizorul de pensii private trebuie să obțină autorizație de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private de la Comisie.  
(2) În vederea obținerii autorizației de administrare, furnizorul de pensii private depune la Comisie o cerere însoțită de următoarele documente:  
a) certificatul de înmatriculare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;  
b) dovada vărsării sau a reîntregirii, sub formă bănească, a capitalului social, după caz;  
c) proiectul contractului de depozitare;  
d) proiectul contractului de societate civilă;  
e) proiectul contractului de furnizare a pensiilor private;  
f) contractul de administrare a fondului cu scopul de a asigura furnizarea pensiilor private membrilor fondului;  
g) regulamentul de organizare și funcționare al furnizorului de pensii private;  
h) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare de administrare;  
i) orice alte documente și informații suplimentare prevăzute în normele adoptate de Comisie.  
(3) Comisia poate solicita furnizorului de pensii private, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente și informații suplimentare, pe care acestea trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.  
(4) Comisia analizează cererea pentru autorizarea de administrare, precum și documentele însoțitoare, și în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.  
(5) Decizia de aprobare sau decizia de respingere, după caz, se comunică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

**Art. 20.** - (1) Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza autorizației de constituire și de administrare trebuie aprobată în prealabil de Comisie, cu excepția planului de afaceri, care se depune la Comisie numai în cadrul autorizării de constituire.  
(2) Modificarea regulamentului de organizare și funcționare se notifică Comisiei.  
(3) Comisia analizează modificările prevăzute la alin. (1) și aprobă sau respinge prin decizie modificările solicitate.

**Art. 21.** - (1) Comisia poate sau să retragă autorizația de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private:  
a) pentru aceleași motive pentru care respinge o cerere de autorizare de constituire pentru administrarea fondului de furnizare a pensiilor private;  
b) dacă interesele membrilor nu sunt protejate în mod corespunzător;  
c) dacă furnizorul de pensii private nu are contract cu un actuar avizat de Comisie;  
d) dacă constată încălcarea gravă a obligațiilor furnizorului de pensii private  
e) dacă furnizorul de pensii nu mai îndeplinește condițiile avute în vedere la acordarea autorizației de constituire și autorizației de administrare;  
f) ca efect al fuziunii, lichidării sau divizării furnizorului de pensii private;  
(2) Procedura de retragere a autorizației de administrare se stabilește prin normele Comisiei.

**Art. 22.** - (1) Comisia întocmește și ține:  
a) registrul furnizorilor de pensii private;

b) registrul contractelor de furnizare a pensiilor private.

(2) Registrul prevăzut la alin. (1) lit. a) cuprinde:

a) denumirea fondului de furnizare a pensiilor private, numărul decizie de autorizare, codul de înscriere al fondului de furnizare a pensiilor private în registrul Comisiei;

b) denumirea, sediul, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, numărul deciziei de autorizare de administrare și codul de înscriere al furnizorului de pensii private în registrul Comisiei;

c) lista acționarilor administratorului și a deținerilor de acțiuni ale acestora, a membrilor consiliului de administrație, directorilor, respectiv membrii consiliului de supraveghere și a directoratului, după caz;

d) denumirea, sediul, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, numărul autorizație Băncii Naționale a României, numărul deciziei de avizare și codul de înscriere al depozitarului în registrul Comisiei;

e) statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care funcționează furnizorul de pensii private, după caz;

f) alte informații prevăzute în normele adoptate de Comisie.

(3) Registrul prevăzut la alin. (1) lit. a) are rolul de a înregistra și de a actualiza evidența fondurilor de furnizare a pensiilor private, a furnizorilor acestora, a depozitarilor, auditorilor.

(4) La data acordării autorizației de administrare, Comisia înscrie furnizorul de pensii private în Registrul furnizorilor de pensii private .

(5) În toate actele oficiale, furnizorul de pensii private trebuie să precizeze, pe lângă datele sale de identificare, numărul și data deciziei de autorizare de administrare, precum și codul de înscriere în Registrul Comisiei.

(6) Retragerea autorizației de administrare a furnizorului de pensii private se consemnează în registrul prevăzut la alin. (1) lit. a).

(7) Comisia emite norme privind modul de completare și actualizare a registrelor prevăzute la alin. (1).

**Art. 23.** - Procedura privind autorizarea și retragerea autorizației pentru constituire și administrare va fi prevăzută prin normele Comisiei.

## **CAPITOLUL 2**

### **Funcționarea furnizorului de pensii private**

#### ***Secțiunea 1***

#### ***Generalități***

**Art. 24.** - Administrarea furnizorului de pensii private poate fi asigurată numai de către persoane fizice și care potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale furnizorului de pensii private, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea a acesteia.

**Art. 25.** – Furnizorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile de control.

**Art. 26.** – (1) Furnizorul de pensii trebuie să asigure funcția de control intern pentru supravegherea respectării de către societate și personalul acesteia a legislației în vigoare incidente sistemului de plată a pensiilor private, precum și a procedurilor interne.

(2) Principiile aferente funcției de controlul intern sunt:

a) conformitatea operațiunilor în raport cu prevederile legale în vigoare și regulamentul de organizare și funcționare;

b) respectarea mecanismelor de luare a deciziilor;

c) siguranța și acuratețea raportărilor financiare și contabile.



**Art. 27.** - (1) Furnizorul de pensii private trebuie să asigure funcția de audit intern.  
(2) Auditul intern trebuie să acopere toate activitățile de furnizare a pensiilor private.

**Art. 28.** - (1) Furnizorul de pensii private trebuie să asigure funcția de administrare a riscurilor.  
(2) Funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea tuturor riscurilor cu privire la administrarea fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 29.** – (1) Cerințele privind autorizarea persoanelor care asigură funcția de control intern și funcția de administrare a riscurilor, precum și cerințele privind avizarea persoanelor care asigură funcția de audit intern, sunt prevăzute prin procedurile Comisiei.

(2) Pentru nerespectarea cerințelor prevăzute la alin. (1), Comisia poate decide sancționarea furnizorului de pensii private sau a persoanei în cauză.

**Art. 30.** - (1) Furnizorul de pensii private trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a evidențelor operaționale și contabile ale fondului de furnizarea a pensiilor private, ale valorii activului net, ale plății pensiilor, evidențierea modului de calcul al tuturor comisioanelor, taxelor și tarifelor datorate, metodologia de calcul a obligațiilor de plată, cu păstrarea istoricului acestor operațiuni pe o perioadă de minimum 50 de ani.

(2) Sistemul informatic deținut de furnizorul de pensii private trebuie să asigure ținerea evidenței membrilor și a contractelor de furnizare a pensiilor private, cu detalierea datelor de identificare a acestora înscrise în actul de aderare și contractul de plata a pensiei, precum și a modificărilor ulterioare.

(3) Furnizorul de pensii private trebuie să păstreze înregistrări de rezervă (de back-up) ale informațiilor stocate în sistemele electronice pentru evidența operațiunilor și membrilor fondurilor de furnizare a pensiilor private.

### ***Secțiunea a 2-a*** ***Reguli prudențiale și reguli de conduită***

**Art. 31.** - (1) În scopul asigurării și furnizării unei pensii private membrilor, Comisia emite norme privind cerințele prudențiale.

(2) Furnizorii de pensii private trebuie să respecte în orice moment, pe parcursul desfășurării activităților lor, regulile de prudențialitate stabilite prin normele Comisiei.

(3) Reguli prudențiale, cuprinse în procedurile interne, se referă, fără a se limita la:

a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale furnizorului de pensii private,

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

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

d) stabilirea de proceduri adecvate care să asigure separarea activelor și pasivelor;

e) stabilirea unor proceduri cu privire la mecanismele de luare a deciziilor, la modalitățile de raportare internă și la administrarea conflictului de interese;

f) stabilirea unor proceduri adecvate care să asigure posibilitatea ca operațiunile efectuate de furnizorul de pensii private să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul unde au fost efectuate;

g) păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor desfășurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor prudențiale, regulilor de governanță corporativă, precum și a altor cerințe legislative și de reglementare.

(4) Furnizorul de pensii are obligația să transmită Comisiei procedurile interne menționate la alin. (3).

**Art. 32.** - (1) Furnizorii de pensii private sunt obligați să respecte regulile de conduită emise prin normele Comisiei.

(2) Furnizorul de pensii private are, cel puțin, obligația:

- a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională, în scopul protejării interesului membrilor și a integrității pieței;
- b) să evite conflictele de interese și să se asigure că membrii fondului de pensii beneficiază de un tratament corect și imparțial;
- c) să desfășoare activitatea, în conformitate cu reglementările Comisiei aplicabile, în scopul protejării intereselor membrilor fondului de furnizare a pensiilor private și a integrității sistemului de plată a pensiilor private.

### ***Secțiunea a 3-a*** ***Activitatea de furnizare a pensiilor private***

**Art. 33.** - (1) Furnizorul de pensii private poate începe activitatea de la data acordării autorizației de administrare a fondului de pensii private.

(2) Activitatea de furnizare a pensiei private cuprinde următoarele:

1. administrarea și investirea activelor fondului de furnizare a pensiilor private;
2. evaluarea portofoliului de active și determinarea valorii activului și pasivului fondului de furnizare a pensiei, inclusiv aspectele fiscale;
3. calculul zilnic al activului net al fondului de furnizare a pensiilor private, calculul și plata pensiilor private;
4. calculul ratei de finanțare și rezervei suplimentare;
5. calculul actuarial al rezervei tehnice;
6. calculul provizionului tehnic;
7. calculul actuarial al pensiilor private;
8. menținerea registrului membrilor fondului de furnizare a pensiei și a contractelor de furnizare a pensiilor private ale acestora;
9. evidența operațională și financiară a fondului de furnizare a pensiilor private, precum și furnizarea documentelor privind participarea și notificarea membrilor;
10. gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de furnizare a pensiilor private;
11. gestionarea relațiilor cu entitățile implicate în domeniul pensiilor private;
12. dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate în domeniul pensiilor private și Comisiei;
13. înregistrarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor și veniturilor;
14. mandatarea și monitorizarea agenților de marketing a fondului de plată a pensiilor private;
15. elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Comisie și membri a situațiilor financiare anuale și a rapoartelor prevăzute de prezenta lege;
16. gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de furnizare a pensiilor private, membri și beneficiarii săi.
17. punerea la dispoziția agenților de marketing a ofertei de furnizare a pensiilor private corespunzătoare activului personal net al participantului;
18. alte activități reglementate prin normele Comisiei.

(3) Furnizorul de pensii private nu poate delega răspunderea privind activitatea de furnizare a pensiilor private.

### ***Secțiunea a 4-a*** ***Separarea activelor și pasivelor furnizorului***

**Art. 34.** - (1) Activele și pasivele fiecărui fond de furnizare sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a furnizorului de pensii private, fără posibilitatea transferului între fond și furnizor.

(2) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de furnizare a fondurilor de pensii sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale furnizorului de pensii private, fără posibilitatea de transfer, cu excepția prevăzută pentru provizionul tehnic.

(3) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, sunt limitate la operațiunile legate de fondul de furnizare a pensiilor private.

#### ***Secțiunea a 5-a***

#### ***Activele financiare proprii ale furnizorului de pensii private***

**Art. 35.** - (1) Activele financiare proprii ale furnizorului de pensii private nu pot fi utilizate pentru:

- a) acordarea de împrumuturi sau garanții;
- b) garantarea de împrumuturi sau credite, inclusiv emiterea de obligațiuni care depășesc cumulativ 10% din valoarea capitalului social;
- c) tranzacționarea sau dobândirea în orice alt mod de acțiuni, de alte valori mobiliare sau drepturi în orice altă entitate, cu excepția operațiunilor prevăzute la art. 36 alin. (1).

(2) Furnizorii de pensii private pot desemna:

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

**Art. 36.** - (1) Furnizorul de pensii private poate dobândi o parte sau întregul capital social al altui furnizor de pensii private numai cu aprobarea prealabilă a Comisiei și cu respectarea legislației din domeniul concurenței.

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

- a) nu este în interesul participanților;
- b) unul sau ambii furnizori de pensii private nu mai îndeplinesc cerințele legale.

#### ***Secțiunea a 6-a***

#### ***Veniturile furnizorului de pensii private***

**Art. 37.** - (1) Veniturile furnizorului de pensii private se constituie:

- a) prin deducerea unui comision de maximum 2% pe an din activul net al fondului de furnizare a pensiei private;
- b) penalitățile de transfer;
- c) tarife pentru servicii la cerere.

(2) Modul de calcul și de plată al veniturilor prevăzute la alin. (1) este stabilit prin normele Comisiei.

#### ***Secțiunea a 7-a***

#### ***Taxele datorate de furnizorul de pensii private***

**Art. 38.** - (1) Furnizorul de pensii private achită Comisiei, de la momentul autorizării fondului de furnizare a pensiilor private o taxă lunară de administrare.

(2) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de administrare prevăzute la alin. (1), Comisia calculează dobânzi și penalități de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**Art. 39.** - (1) Taxele de autorizare, avizare și administrare se stabilesc prin normele adoptate de Comisie.

(2) Taxele prevăzute la alin. (1) sunt suportate de solicitant, respectiv de furnizorul de pensii private.

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

#### ***Secțiunea a 8-a*** ***Provizionul tehnic***

**Art. 40.** - (1) Furnizorul de pensii private trebuie să dețină permanent un provizion tehnic egal cu cel puțin 5% din valoarea rezervei tehnice, a fondului de furnizare a pensiilor private, rezultată în urma ultimului calcul.

(2) Activele necesare provizionului tehnic provin din surse proprii ale administratorului și nu pot face obiectul executării silite.

(3) Provizionul tehnic se constituie în scopul întregirii rezervei suplimentare în cazul în care rata de finanțare a fondului scade sub pragul de 105%.

(4) Sumele transferate din provizionul tehnic în fondul de furnizare a pensiilor private pot fi recuperate de către furnizorul de pensii private din excedentul înregistrat peste nivelul ratei de finanțare de 110%, la sfârșitul exercițiului financiar, cu avizul prealabil al Comisiei.

(5) Comisia poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor și beneficiarilor fondurilor de furnizare a pensiilor private.

(6) Calculul provizioanelor se efectuează și se raportează Comisiei, o dată cu calculul rezervei tehnice și rezervei suplimentare.

(7) Neconstituirea provizionului tehnic sau neactualizarea lui, după caz, este sancționată de către Comisie cu retragerea autorizației de administrare a furnizorului de pensii private.

(8) Comisia elaborează și emite norme și reglementări cu privire la provizioanele tehnice.

#### ***Secțiunea a 9-a*** ***Evidența operațională și contabilă a furnizorului de pensii private***

**Art. 41.** - (1) Contabilitatea operațiunilor ce decurg din aplicarea prevederilor prezentei legi se efectuează în conformitate cu reglementările contabile în vigoare.

(2) - Efectuarea cu știință de înregistrări inexacte, precum și omisiunea cu știință a înregistrărilor în contabilitatea furnizorului de pensii private și a fondului de furnizare a pensiilor private, având drept consecință denaturarea veniturilor, cheltuielilor, rezultatelor financiare, precum și a elementelor de activ și de pasiv ce se reflectă în situațiile financiare anuale constituie infracțiune de fals intelectual și se pedepsește conform legii.

(3) Comisia elaborează și emite norme și reglementări în domeniul contabilității în sistemul de plată a pensiilor private, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

#### ***Secțiunea a 10-a*** ***Fuziune, lichidare sau divizare***

**Art. 42.** - Operațiunile de fuziune, lichidare sau divizare a furnizorului de pensii private sunt supuse autorizării prealabile a Comisiei.

**Art. 43.** - (1) Furnizorul de pensii private are obligația să respecte condițiile de autorizare, limita minimă a capitalului social, cerințele prudențiale și regulile de conduită stabilite prin prezenta lege și prin normele Comisiei, pe toată durata desfășurării activității.

(2) Fuziunea furnizorilor de pensii generează, în paralel și obligatoriu, fuziunea fondurilor de furnizare a pensiilor private aflate în administrare, precedată de consultarea membrilor.

(2) Comisia respinge solicitarea de fuziune atunci când:

a) nu este în interesul membrilor;

b) unul sau ambii furnizori de pensii private nu mai îndeplinesc cerințele legale.

(4) Sunt interzise fuziunile dintre doi sau mai mulți furnizori de pensii private, ce ar avea ca efect administrarea unui volum de active, care să depășească 20% din volumul activelor totale nete din sistemul de plată al pensiilor private, la data fuziunii.

### **TITLUL III**

#### **Fondul de furnizare a pensiilor private**

##### **CAPITOLUL 1**

##### **Înființarea și autorizarea fondurilor de furnizare a pensiilor private**

**Art. 44.** – (1) Fondul de furnizare a pensiilor private va fi administrat de furnizorul de pensii private care deține autorizație de administrare pentru fondurile de furnizare a pensiilor private, eliberată de Comisie.

(2) Denumirea fondului de furnizare a pensiilor private conține sintagma „fond de furnizare a pensiilor private”.

(3) Denumirea fondului de furnizare a pensiilor private nu trebuie să inducă în eroare membrii, potențialii membri sau alte persoane.

(4) Fondul de furnizare a pensiilor private este reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, numai de către furnizorul acestuia.

(6) Acțiunile și cererile introduse de membri fondului de furnizare a pensiilor private sau alte instituții publice la instanțele judecătorești competente, în legătură cu administrarea fondului de furnizare a pensiilor private, sunt scutite de orice fel de taxe.

(7) Sediul fondului de furnizare a pensiilor private va fi același cu cel al furnizorului de pensii private.

**Art. 45.** – Fondul de furnizare a pensiilor private nu poate fi declarat în faliment.

**Art. 46.** – Resursele fondului de furnizare a pensiilor private se constituie din sumele provenite din:

a) activele personale nete ale membrilor;

b) drepturile cuvenite beneficiarilor și nerevendicate în termenul general de prescripție;

c) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a) - b).

**Art. 47.** – (1) Fondul de furnizare a pensiilor private trebuie să aibă minimum 100.000 de membri și se constituie prin contract de societate civilă particulară.

(2) Conținutul contractului-cadru de societate civilă particulară prin care se constituie un fond de furnizare a pensiilor private, precum și modalitățile de modificare a acestuia se stabilesc prin normele Comisiei.

(3) Numărul minim de membri trebuie realizat în perioada primilor 5 ani de la data constituirii fondului de furnizare a pensiilor private

(4) Toți membrii la un fond de furnizare a pensiilor private au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

(5) Nicio persoană care dorește să devină membru al unui fond de furnizare a pensiilor private nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de membru, dacă aceasta îndeplinește condițiile de a deveni membru.

**Art. 48.** – (1) Fondul de furnizare a pensiilor private trebuie autorizat de Comisie, după autorizarea furnizorilor de pensii private.

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

- a) modelul cadru al contractului de furnizare a pensiilor private;
- b) contractul de administrare al fondului cu scopul de a asigura furnizarea pensiilor private membrilor fondului;
- c) contractul de depozitare;
- d) contractul de societate civilă încheiat între membrii inițiali ai fondului de furnizare a pensiilor private;
- e) contractul de audit al fondului de furnizare a pensiilor private;
- f) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare;
- g) alte documente și informații potrivit cerințelor prevăzute în normele Comisiei.

**Art. 49.** – (1) Comisia poate solicita furnizorului de pensii private alte documente și informații, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului de furnizare a pensiilor private.

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

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

**Art. 50.** – (1) Comisia verifică dacă sunt întrunite condițiile pentru a fi membru al unui fond de furnizare a pensiilor private, avizează contractul de societate civilă și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații de la furnizorul de pensii private, la aprobarea sau la respingerea motivată a cererii de autorizare a fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 51.** – (1) Comisia respinge cererea de autorizare a fondului de furnizare a pensiilor private, dacă:

- a) documentația prezentată rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;
- b) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- c) documentația prezentată conține clauze care pot prejudicia interesele membrilor sau nu le protejează în mod corespunzător;
- d) există posibilitatea ca administrarea fondului de furnizare a pensiilor private să nu fie desfășurată în conformitate cu practica administrării solide și prudente a fondurilor de furnizare a pensiilor private, potrivit normelor Comisiei.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de furnizare a pensiilor private, scrisă și motivată, se comunică furnizorului de pensii private în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

**Art. 52.** – (1) În cazul în care se constată scăderea numărului de membri și menținerea acestuia sub minimul legal, timp de un an, Comisia retrage, prin decizie, autorizația unui fond de pensii.

**Art. 53.** – (1) Decizia de retragere a autorizației a fondului de furnizare a pensiilor private, scrisă și motivată, se comunică furnizorului de pensii private în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(2) Furnizorul de pensii private este obligat să înceteze orice activitate aferentă a fondului de furnizare a pensiilor private, de la data luării la cunoștință despre retragerea autorizației acestuia.

(3) De la data la care Comisia retrage autorizația unui fond de furnizare a pensiilor private se aplică prevederile referitoare la administrarea specială.

**Art. 54.** – (1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de furnizare a pensiilor private sau de retragere a autorizației, după caz, poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

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

**Art. 55.** – (1) Comisia emite norme privind:

a) înființarea și autorizarea fondurilor de furnizare a pensiilor private;

b) conținutul contractului-cadru de societate civilă particulară prin care se constituie un fond de furnizare a pensiilor private, precum și modalitățile de modificare a acestuia;

c) conținutul contractului-cadru de furnizare a pensiilor private, precum și modalitățile de modificare a acestuia.

## CAPITOLUL 2

### Managementul financiar al fondului de furnizare a pensiilor private

**Art. 56.** - (1) Investițiile fondului de furnizare a pensiilor private se efectuează în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și cu normele Comisiei, în scopul furnizării unei pensii private membrilor fondului.

(2) Furnizorii de pensii private au obligația de a respecta următoarele reguli de investire prudentială a activelor fondurilor de furnizare a pensiilor private:

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

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite membrilor și beneficiarilor;

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

**Art. 57.** – (1) Furnizorul de pensii private investește activele fondului de furnizare a pensiilor private în:

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

- b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România și titluri de stat emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de normele Comisiei, în procent de până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;
- c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România și obligațiuni și alte valori mobiliare, emise de autoritățile administrației publice locale din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de normele Comisiei, în procent de până la 20% din valoarea totală a activelor fondului de furnizare a pensiilor private
- d) titluri de stat și alte valori mobiliare, emise de state terțe, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de normele Comisiei, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;
- e) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de furnizare a pensiilor private;
- f) alte forme de investiții prevăzute de normele Comisiei.
- (2) Comisia poate modifica, temporar, procentul maxim al activelor, care poate fi investit în categoriile de active prevăzute la alin. (1), și emite norme în acest scop.
- (3) Activele fondului de furnizare a pensiilor private se supun următoarelor restricții:
- a) activele unui fond de furnizare a pensiilor private pot fi investite într-o singur emitent dintre cei prevăzuți la alin. (1) lit. a), lit. c), lit. d) lit. e) și f) sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fără a depăși în total 5%;
- b) activele unui fond de furnizare a pensiilor private pot fi investite într-un grup de emitenți dintre cei prevăzuți la alin. (1) lit. a), lit. c), lit. d) lit. e) și f) sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fără a depăși în total 10%.
- (4) Investițiile activelor fondurilor de furnizare a pensiilor private și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.
- (5) Activele fondului de furnizare a pensiilor private nu pot fi investite în:
- a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate;
- b) active a căror evaluare este incertă, precum și antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
- c) bunuri imobiliare;
- d) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de societăți comerciale;
- e) orice alte active stabilite prin normele Comisiei.
- (6) Activele fondului de furnizare a pensiilor private nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către:
- a) furnizorul de pensii private sau auditorul acestuia;
- b) depozitarul;
- c) administratorul special;
- d) membrii Consiliului Comisiei și personalului Comisiei;
- e) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) - d);
- f) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin normele Comisiei.
- (7) Activele fondului de furnizare a pensiilor private nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.

**Art. 58.** – Investițiile activelor fondurilor de furnizare a pensiilor private sunt scutite de impozit până la momentul plății pensiei convenit membrilor și beneficiarilor.

**Art. 59.** – Cheltuielile de administrare ale fondului de furnizare a pensiilor private sunt suportate de furnizorul de pensii private.



### **CAPITOLUL 3** **Supravegherea specială**

**Art. 60.** - Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de furnizare a pensiilor private în vederea protejării intereselor membrilor și ale beneficiarilor, în situația în care se constată deficiențe în urma controalelor efectuate de Comisie și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială.

**Art. 61.** - Instituirea supravegherii speciale, precum și desemnarea Consiliului de supraveghere specială se fac de către Comisie.

**Art. 62.** - Comisia notifică administratorilor furnizorului de pensii private, în termen de 5 zile de la luarea deciziei, instituirea supravegherii speciale, împreună cu documentele privind motivele și procedura de contestare.

**Art. 63.** - Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului și furnizorului de pensii private, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

**Art. 64.** - Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale furnizorului de pensii private.

**Art. 65.** - Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea furnizorului de pensii private referitoare la fondul de furnizare a pensiilor private.

**Art. 66.** - (1) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuții:

- a) analizează situația financiară a fondului de furnizare a pensiilor private și a furnizorului de pensii private și prezintă Comisiei rapoarte periodice despre aceasta;
- b) urmărește modul în care furnizorul de pensii private aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale Comisiei;
- c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului de furnizare a pensiilor private, propus de furnizorul de pensii private;
- d) suspendă sau desființează actele de decizie ale furnizorului de pensii private, contrare reglementărilor prudențiale sau care determină deteriorarea situației financiare anuale a fondului de furnizare a pensiilor private;
- e) propune Comisiei aplicarea de sancțiuni în situația în care furnizorul de pensii private nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere specială;
- f) alte atribuții stabilite de Comisie.

(2) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale furnizorului de pensii private.

### **CAPITOLUL 4** **Administrarea specială**

**Art. 67.** - (1) Administrarea specială are drept scop exercitarea responsabilității fiduciare de a păstra valoarea activelor fondului de furnizare a pensiilor private și de a limita pierderile în vederea protejării drepturilor cuvenite membrilor și beneficiarilor.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul suspendării sau retragerii autorizației de administrare, precum și în cazul retragerii autorizației fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 68.** - În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de suspendare sau de retragere a autorizației de administrare ori a autorizației fondului de furnizare a pensiilor private, Comisia notifică furnizorul cu privire la suspendarea sau retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți furnizori autorizați pentru administrarea fondului de furnizare a pensiilor private, pentru preluarea în administrare temporară a fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 69.** - (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, furnizorii de pensii private transmit ofertele de administrare temporară.

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

(3) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța furnizorilor de pensii private și nivelul cheltuielilor legate de administrare.

**Art. 70.** - (1) Furnizorul de pensii private selectat potrivit prevederilor art. 69 alin. (2) preia în administrare activele fondului de furnizare a pensiilor private.

(2) În cazul în care furnizorii de pensii private nu transmit oferte, Comisia desemnează un furnizor de pensii private, special pentru administrarea temporară a fondului de furnizare a pensiilor private respectiv, după expirarea termenului prevăzut la art. 69 alin. (1), dintre furnizorii de pensii private autorizați.

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

**Art. 71.** - După efectuarea repartizării, Comisia notifică administratorul special desemnat cu privire la noul furnizor de pensii private al fondului de furnizare a pensiilor private ales de membru, către care trebuie transferat activul personal al acestuia, într-un termen de 30 de zile calendaristice de la notificare.

**Art. 72.** - Administratorul special desemnat administrează activele fondului de furnizare a pensiilor private pe o perioadă de până la 12 luni, în vederea transferării drepturilor de pensie la furnizorul de pensii private ales.

**Art. 73.** - În situația în care, la sfârșitul termenului prevăzut la art. 70 alin. (3), membrii nu au ales un alt fond de furnizare a pensiilor private, Comisia îi repartizează la alți furnizori de pensii private, în termen de 30 de zile calendaristice, luând în considerare criteriile prevăzute la art. 68 alin. (3).

**Art. 74.** - (1) Măsura de instituire a administrării speciale sau de desemnare a administratorului special poate fi contestată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(2) Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și administratorului special desemnat se publică de Comisie în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, și în două cotidiene centrale.

**Art. 75.** - Comisia emite norme privind:

a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;

b) atribuțiile administratorul special;

c) procedura de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private până la data rămânerii definitive și irevocabile a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.

## **TITLUL IV**

### **Depozitarul**

**Art. 76.** - (1) Furnizorul de pensii private desemnează un singur depozitar, căruia îi încredințează activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului de furnizare a pensiilor private și a provizionului tehnic, pe baza unor contracte de depozitare, avizate în prealabil de Comisie.

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

**Art. 77.** - Depozitarul nu poate deține acțiuni ale furnizorului de pensii private sau ale oricărei entități afiliate acestuia și nu poate avea nicio relație de capital cu aceste entități.

**Art. 78.** - (1) Pentru desfășurarea activității de depozitare, depozitarul trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de Comisie.

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

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

(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. Depozitarii care au fost autorizați, avizați ori supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de furnizare a pensiilor private într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisie.

**Art. 79.** - (1) Comisia poate solicita depozitarului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii de avizare, documente și informații suplimentare, pe care acesta trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

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

**Art. 80.** - Comisia analizează cererea de avizare, precum și documentele însoțitoare, și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice, la aprobarea sau la respingerea, prin decizie, a acesteia.

**Art. 81.** – (1) Comisia aprobă cererea de avizare dacă constată că sunt îndeplinite, cumulativ, condițiile de avizare.

(2) Depozitarul achită Comisiei, de la momentul aprobării cererii de avizare, pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare.

(3) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de funcționare prevăzute la alin. (2), Comisia calculează dobânzi și penalități de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**Art. 82.** - (1) Comisia respinge cererea de avizare în următoarele situații:

- a) documentația prezentată este incompletă la primirea ultimului set de documente și informații sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile de avizare.

(2) Comisia comunică depozitarului respingerea motivată a cererii, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei.

**Art. 83.** - Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza avizării trebuie aprobată în prealabil de Comisie, în conformitate cu procedura de avizare.

**Art. 84.** - (1) Comisia retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații:

- a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare;
- b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal;
- c) neexercitarea activității de depozitare pe o perioadă de un an;
- d) la cererea depozitarului respectiv;
- e) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului;
- f) depozitarea activelor financiare ale unui fond de furnizare a pensiilor private neautorizat;
- g) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din normele Comisiei sau din contractul de depozitare;
- h) evenimente care prejudiciază grav interesele participanților.

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

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

**Art. 85.** - În exercitarea atribuțiilor sale, depozitarul este obligat:

- a) să primească și să păstreze în siguranță activele și/sau înregistrările referitoare la toate activele fondului de furnizare a pensiilor private și a provizionului tehnic;
- b) să calculeze și să înștiințeze, în fiecare zi lucrătoare, furnizorul de pensii private despre valoarea brută și netă a activelor fondului de furnizare a pensiilor private de pensii;
- c) să actualizeze înregistrările în conturile membrilor;
- d) să transmită furnizorului de pensii private informații privind activele fondurilor de furnizare a pensiilor private;
- e) să calculeze și să raporteze trimestrial valoarea actualizată a provizioanelor tehnice;
- f) să îndeplinească instrucțiunile furnizorului de pensii private, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare, ori actele constitutive ale acestuia;
- g) să transmită Comisiei informațiile și raportările privind activele fondului de furnizare a pensiilor private și a provizioanelor tehnice, în condițiile și la termenele stabilite prin normele acesteia;
- h) să transmită Comisiei, la solicitarea acesteia, orice alte informații și documente, cu privire la activitatea de depozitare a activelor unui fond de furnizare a pensiilor private și a provizioanelor tehnice.

**Art. 86.** - Activele fondului de furnizare a pensiilor private nu pot face obiectul executării silite a depozitarului și nici al unei tranzacții efectuate de către depozitar.

**Art. 87.** - (1) Depozitarul este responsabil față de furnizorul de pensii private, membri și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

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

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

**Art. 88.** - (1) În situația încetării contractului de depozitare, furnizorul de pensii private notifică imediat Comisiei și desemnează un nou depozitar.

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

(3) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului de furnizare a pensiilor private și copii de pe documentele privind activitatea sa în legătură cu acesta.

(4) Comisia publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, precum și în două cotidiene centrale, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei.

(5) Decizia de respingere a cererii de avizare sau retragerea avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă să soluționeze asemenea cauze. de retragere a avizului depozitarului.

**Art. 89.** – Cheltuielile aferente activității de depozitare sunt suportate de furnizorul de pensii private.

**Art. 90.** – (1) Comisia emite norme privind criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar, cu consultarea Băncii Naționale a României.

(2) Comisia emite norme privind:

a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege;

b) contractul-cadru de depozitare.

## **TITLUL V**

### **Actuarul**

**Art. 91.** - (1) În vederea obținerii autorizării de funcționare, precum și oricând pe perioada derulării activității, un furnizor de pensii private trebuie să fie în relații de muncă cu cel puțin un actuar avizat de Comisie, iar în cazul în care volumul de activitate necesită angajarea a 2 sau mai mulți actuari, pentru aceștia se aplică, de asemenea, prevederile prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

(2) Obligațiile actuarului unui furnizor de pensii private sunt următoarele:

a) calculul pensiilor private;

b) determinarea valorii rezervelor tehnice;

c) controlul activelor admise să acopere rezervele tehnice;

d) determinarea valorii rezervei suplimentare,

e) calculul provizionului tehnic;

f) calculul ratei de finanțare;

g) calculul valorii activelor nete disponibile plății pensiilor private;

h) calculul beneficiilor obținute din fructificarea activelor admise să acopere rezervele tehnice pentru pensiile private;

i) elaborarea, certificarea și transmiterea către Comisie a raportului actuarial anual, ale cărui conținut și formă sunt stabilite prin normele emise în aplicarea prezentei legi;

j) certificarea tuturor rapoartelor transmise către Comisie care conțin calculele prevăzute la lit. a)-g);

k) notificarea, conform prevederilor alin. (3) și (4), a oricăror nereguli constatate sau a unor situații care indică sau conduc la încălcarea prevederilor prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia;

l) alte atribuții stabilite prin normele Comisiei.

(3) Actuarul unui furnizor de pensii private trebuie să aducă la cunoștință, în scris, în cel mult două zile lucrătoare de la data constatării, consiliului de administrație sau consiliului de supraveghere, respectiv directorilor sau directoratului furnizorului de pensii private, după caz, pe perioada îndeplinirii

obligățiilor prevăzute la alin. (2), despre orice situație care indică comiterea unei încălcări a prevederilor prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia.

(4) În termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării persoanelor menționate la alin. (3), actuarul unui furnizor de pensii private va informa Comisia atât despre conținutul notificării, cât și despre măsurile luate de asigurător în vederea remedierii situației.

(5) Actuarul unui furnizor de pensii private are obligația de a informa Comisia și în cazul în care, în termen de 10 zile calendaristice de la data notificării prevăzută la alin. (3), furnizorul de pensii private nu a întreprins nici o acțiune sau nu a inițiat nici o măsură de remediere a situației.

(6) Persoanele menționate la alin. (3) nu pot iniția nici o măsură sancționatorie la adresa unui actuar al unui furnizor de pensii private care, în exercitarea obligațiilor sale, se conformează prevederilor alin. (4).

(7) Actuarul unui furnizor de pensii private poate fi numit sau revocat numai de către consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere, respectiv directorilor sau directoratului, după caz, al furnizorului de pensii private și nu poate fi membru al unui astfel de consiliu.

(8) Numirea sau, după caz, revocarea actuarului unui furnizor de pensii private se aduce la cunoștință Comisiei în termen de maximum 3 zile de la data la care s-a adoptat hotărârea de către organul competent să ia această decizie, însoțită, în cazul revocării, de motivarea acesteia.

(9) Organul competent, dintre cele menționate la alin. (7), este obligat să numească un nou actuar, în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data revocării actuarului precedent.

(10) În cazul în care organul competent încalcă obligația prevăzută la alin. (9), Comisia numește, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la același alineat, un actuar pentru o perioadă de maximum 6 luni.

**Art. 92.** – (1) Actuarul unui furnizor de pensii private se supune procedurii avizării, înregistrării în registrul actuarilor, precum și controlului Comisiei.

(2) Actuarul achită taxă de avizare

(3) Actuarul unui furnizor de pensii private nu trebuie să fie o persoană afiliată cu depozitarul sau cu alți furnizori de pensii private.

**Art. 93.** – (1) Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private se deschide și se menține de către Comisie, în sistem computerizat și pe suport hârtie, datele înscrise în acesta fiind permanent accesibile publicului la sediul central al Comisiei.

(2) Poate fi avizată și înregistrată în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private orice persoană fizică care îndeplinește cumulativ următoarele:

a) este licențiată cu diplomă de studii superioare de lungă durată;

b) a absolvit cu diplomă, studii actuariale la instituții de învățământ superior sau alte forme de pregătire postuniversitară, cu condiția ca cel puțin un membru al comisiei de examinare să dețină calificarea de actuar, sau a absolvit, cu diplomă sau prin certificarea unui examen, cursurile unor instituții recunoscute pe plan internațional în pregătirea și calificarea în profesia de actuar;

c) a lucrat o perioadă de cel puțin 3 ani în domeniul pensiilor private, matematicilor financiare sau statisticilor, activitatea desfășurată necesitând cunoștințe actuariale;

d) nu are mențiuni în cazierul judiciar sau fiscal.

(3) Comisia avizează și înregistrează actuarii în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private la cererea scrisă a persoanelor care îndeplinesc condițiile prevăzute la alin. (2).

(4) Actuarii unui furnizor de pensii private sunt obligați să anunțe, în cel mult 10 zile calendaristice, Comisia despre orice modificare a datelor care fac subiectul înregistrării în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private.

(5) Sancționarea unui actuar de maximum trei ori de către Comisie pentru nerespectarea prevederilor prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia, sau condamnarea printr-o sentință definitivă duce la retragerea avizului și radierea din Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private.

**Art. 94.** – (1) Cheltuielile aferente activității de actuariat sunt suportate de către furnizorul de pensii private.

**Art. 95.** – Actuarul unui furnizor de pensii private este responsabil pentru orice daună produsă acestuia ca rezultat al neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin.

**Art. 96.** – Comisia emite norme privind:

- a) avizarea și retragerea avizului pentru actuar unui furnizor de pensii private;
- b) drepturile și obligațiile actuarului unui furnizor de pensii private, precum și controlul activității acestuia;
- c) conținutul minim al raportul actuarial.

## **TITLUL VI** **Auditul financiar**

**Art. 97.** - (1) Situațiile financiare anuale precum și cele referitoare la operațiunile desfășurate de fiecare furnizor de pensii private și de fiecare fond de furnizare a pensiilor private sunt auditate de persoane fizice sau juridice, avizate de către Comisie, membri activi ai Camerei de Auditori Financieri din România.

**Art. 98.** - (1) Auditorul financiar se avizează de către Comisie.

(2) Cerințele privind avizarea auditorului financiar sunt prevăzute prin normele Comisiei.

(3) Auditorul financiar achită taxa de avizare.

**Art. 99.** – (1) Auditorul financiar întocmește un raport anual, însoțit de opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare anuale prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, conform standardelor internaționale de audit și a standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financieri din România.

(2) De asemenea, auditorul financiar:

- a) analizează practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări furnizorului de pensii private, pentru remedierea lor și
- b) furnizează, la solicitarea Comisiei, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele și informațiile cuprinse în situațiile financiare anuale ale furnizorului de pensii private și ale fondului de furnizare a pensiilor private, precum și cu privire la operațiunile desfășurate de aceștia.

(3) Auditorul financiar al unui furnizor de pensii private și/sau al unui fond de furnizare a pensiilor private trebuie să informeze Comisia de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice act sau fapt, în legătură cu furnizorul de pensii private, cu fondul de furnizare a pensiilor private, ori cu entitățile implicate în sistemul de plată al pensiilor private.

(4) Transmiterea către Comisie a informațiilor prevăzute la alin. (2) și (3) nu constituie o încălcare a oricărei restricții privind divulgarea de informații și nu va atrage nici un fel de răspundere asupra persoanei în cauză.

**Art. 100.** – (1) Cheltuielile aferente auditorului financiar al fondului de furnizare a pensiilor private sunt suportate de fondul de furnizare a pensiilor private.

**Art. 101.** – Auditul financiar al fondului de furnizare a pensiilor private nu poate fi efectuat de același auditor mai mult de 4 ani consecutivi.

**Art. 102.** - Auditorul nu își poate delega răspunderea unui terț, cu privire la activitatea specifică a acestuia.

**Art. 103.** - Atunci când se constată deficiențe majore în comportamentul profesional al unui auditor față de entitățile care se supun autorizării, supravegherii și controlului Comisiei, Comisia va anunța Camera Auditorilor Financiarți din România și va solicita luarea măsurilor care se impun, în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv retragerea autorizației.

**Art. 104.** – (1) Auditorul este responsabil pentru orice daună produsă acestora ca rezultat al neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin.

**Art. 105.** – Comisia emite norme privind:

- a) avizarea auditorului financiar;
- b) conținutul minim al raportului de audit financiar.

## **TITLUL VII**

### **Activitatea de marketing și publicitate**

**Art. 106.** - (1) Activitatea de marketing a furnizării pensiilor private se desfășoară de către agenții de marketing persoane juridice, autorizate de Comisie în acest scop.

**Art. 107.** - (1) Agenții de marketing acționează în baza contractelor semnate cu toți furnizorii de pensii private.

(2) În exercitarea atribuțiilor sale, agentul de marketing este obligat:

- a) să prezinte potențialilor membri informații relevante despre toate ofertele de furnizare a pensiilor private, oferite de toți furnizorii;
- b) să obțină acordul membrului de a achiziționa un tip de pensie privată;
- c) alte atribuții stabilite prin normele Comisiei.

(3) Furnizorul de pensii private nu poate refuza semnarea unui contract cu un agent de marketing persoană juridică.

**Art. 108** - (1) Următoarele acțiuni sunt interzise furnizorilor de pensii private, agenților de marketing și afiliaților acestora:

- a) să emită informații false, înșelătoare, sau care pot crea o impresie falsă despre opțiunile pentru plata pensiilor.
- b) să ofere beneficii colaterale pentru a convinge o persoană să semneze un contract de furnizare a pensiei private cu un anumit furnizor de pensii private.

(2) Materialele publicitare sunt aprobate în prealabil de către Comisie.

(3) Agentul de marketing este responsabil pentru orice daună produsă membrilor sau oricăror persoane ca rezultat al neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin.

**Art. 109.** – (1) Comisionul agentului de marketing persoană juridică este suportat de furnizorul de pensii private cu care membrul a acceptat să încheie un contract de furnizare a pensiilor private.

(2) Agentul de marketing persoană juridică achită Comisiei, de la momentul autorizării acestuia, pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare.

(3) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de funcționare prevăzute la alin. (2), Comisia calculează dobânzi și penalități de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**Art. 110.** - Comisia emite norme privind:



- a) activitatea de marketing a furnizării pensiilor private;
- b) obligațiile furnizorului de pensii private cu privire la agenții de marketing;
- c) publicitatea pentru furnizorii de pensii private și produsele oferite.

## TITLU VIII

### Sistemul de plată a pensiilor

#### CAPITOLUL 1

#### Membrii fondului de furnizare a pensiilor private

**Art. 111.** - (1) Cu 30 de zile calendaristice înainte de îndeplinirea condițiilor de pensionare, în condițiile legii, administratorul unui fond de pensii administrat privat și/sau unui fond de pensii facultativ, este obligat să îi notifice participantului, în scris, valoarea contribuțiilor brute plătite, valoarea activului personal net, precum și obligativitatea de a opta pentru un fond de furnizare a pensiilor private.

(2) De la data îndeplinirii condițiilor de pensionare, participantul unui fond de pensii administrate privat și/sau al unui fond de pensii facultative alege furnizorul pensiei private.

(3) Furnizorul de pensii nu poate refuza o cerere de furnizare a unei pensii private dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

**Art. 112.** - (1) Aderarea la un fond de furnizare a pensiilor private este obligatorie pentru toți participanții unui fond de pensii administrat privat sau unui fond de pensii facultative și se exercită prin semnarea unui contract de furnizare a pensiilor private și a unui act de aderare la fondul de furnizare a pensiilor private.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), în cazul în care suma totală convenită pentru pensia privată nu este suficientă pentru dobândirea unui tip de pensie privată, participantul la un fond de pensii administrat privat și/sau la un fond de pensii facultative primește la cerere, suma totală convenită ca plată unică, de la administratorul fondului administrat privat și/sau facultativ.

(3) În situația prevăzută la alin. (2), administratorul fondului administrat privat și/sau facultativ este obligat să plătească participantului o plată unică, în termen de 30 de zile de la cererea participantului.

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

**Art. 113.** - (1) Este membru al unui fond de furnizare a pensiei private, o persoană care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) îndeplinește criteriile prevăzute la art. 135 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 sau art. 93 alin. (2) din Legea nr. 204/2006;

b) activul net personal dobândit în baza Legii nr. 411/2004 și/sau în baza Legii nr. 204/2006, după caz, este suficient pentru dobândirea unui tip de pensie privată;

c) a aderat la un fond de furnizare a pensiei private și a semnat un contract de furnizare a pensiei private.

(2) În 10 zile lucrătoare de la dovedirea calității de membru al unui fond de furnizare a pensiilor private, are loc transferul de disponibilități de la administratorul unui fond de pensii administrat privat și/sau unui fond de pensii facultativ la fondul de furnizare a pensiilor private.

(3) Penalitatea de transfer nu se aplică în situația transferului de disponibilități de la administratorul unui fond de pensii administrat privat și/sau unui fond de pensii facultativ la fondul de furnizare a pensiilor private.

(4) Membrul unui fond de furnizare a pensiei private este proprietarul pensiei private.

(5) Membrul poate cumula activul personal net rezultat din contribuțiile la un fond de pensii administrate privat cu activul personal net rezultat din contribuțiile de la un fond de pensii facultative în

vederea obținerii unei pensii private, în condițiile în care a optat pentru un singur fond de furnizare de pensii private.

**Art. 114. – (1)** Pensia unui membru al unui fond de furnizare de pensii private poate fi transferată la un alt fond de furnizare de pensii private, conform normelor emise de Comisie, dar nu mai devreme de doi ani de la momentul aderării.

**(2)** În situația în care un membru dorește să adere la alt fond de furnizare a pensiilor private, acesta este obligat să notifice în scris furnizorului de pensii private de la care se transferă, cu 30 de zile calendaristice înainte de aderarea efectivă la noul fond de furnizare a pensiilor private și să îi trimită acestuia o copie a contractului de furnizare a pensiilor private și a actului de aderare la noul fond de furnizare a pensiilor private.

**(3)** Transferul de disponibilități are loc în prima zi lucrătoare după expirarea termenului prevăzut la alin. (2) și cuprinde valoarea actuarială actualizată a pensiilor promise, diminuată cu penalitatea de transfer, după caz.

**(4)** Valoarea actuarială actualizată a pensiilor promise este valoarea actualizată a plăților previzionate prin contractul de furnizare a pensiilor private.

**(5)** Furnizorul vechiului fond de furnizare a pensiilor private informează noul furnizor de pensii private despre valoarea disponibilităților ce urmează a fi transferate, existente la data informării.

## **CAPITOLUL 2**

### **Pensia privată**

**Art. 115. – (1)** Furnizorul de pensii private stabilește cuantumul pensiei private, prin calcul actuarial, pe baza activului personal net, aflat în contul participantului.

**(2)** Calculul actuarial al pensiei private se efectuează și se certifică de către actuarul furnizorului de pensii private, pe baza metodelor actuariale prevăzute prin normele Comisiei și cu respectarea următoarelor principii:

- a) nivelul pensiei private se calculează printr-o evaluare actuarială prudentă, luându-se în considerare toate obligațiile de plată față de membrul fondului de furnizare a pensiilor private;
- b) tabelele biometrice folosite pentru calculul pensiei private se bazează pe principii prudente;
- c) metodele actuariale utilizate pentru calculul pensiilor private rămân constante de la un exercițiu financiar la altul. Orice modificare a acestora este avizată, în prealabil, de Comisie.

**(3)** Pensia privată stabilită conform alin. (1) constituie obiectul contractului de furnizare a pensiei private prevăzut la art. 110 și nu poate fi diminuată.

**(4)** Cuantumul pensiei poate să fie majorat, în condițiile prevăzute la art. 126 alin. (2) și (3), prin notificarea membrilor.

**Art. 116. – (1)** Pensia privată prevăzută la art. 113 poate fi:

- a) pensie viageră;
- b) pensie limitată;
- c) alte tipuri de pensii reglementate prin normele Comisiei.

**(2)** Pensia viageră prevăzută la alin. (1) lit. a) poate fi:

- a) pensia viageră pentru o singură persoană, reprezentând plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată până la decesul membrului;
- b) pensia viageră pentru o singură persoană plus perioadă certă de plată, reprezentând plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată până la decesul membrului sau, în cazul decesului acestuia, până la expirarea perioadei prevăzută în contractul de furnizare a unei pensii private;
- c) pensia viageră cu componentă de supraviețuitor, reprezentând plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată membrului până la decesul acestuia, iar după decesul acestuia, datorată și efectuată soțului supraviețuitor pe durata vieții și copiilor minori până la majorat;

- (3) Pensia limitată prevăzută la alin. (1) lit. b) este plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată pe o perioadă cuprinsă între 5 și 10 ani;
- (4) Pensiile fixe sunt permise.
- (5) Pensiile variabile sunt interzise.
- (6) Pensiile majorate cu o rată fixă prestabilită anual sunt permise, în condițiile prevăzute la art. 126 alin. (2) și alin. (3).

**Art. 117.** - (1) Membrul este obligat să-și achiziționeze o pensie viageră, în cazul în care activul personal al acestuia este suficient pentru achiziționarea unei pensii viagere.

(2) Membrul este obligat să achiziționeze o pensie limitată, în cazul în care activul personal al acestuia nu este suficient pentru achiziționarea unei pensii viagere.

(3) Un furnizor de pensii private este obligat să ofere o pensie privată sub formă de pensii viagere sau pensii limitate.

(4) În cazul în care activul personal al participantului este suficient pentru alegerea oricărei pensii viagere, acesta poate opta pentru tipul de pensie viageră pe care o consideră cea mai adecvată.

**Art. 118.** - (1) Participanții la un fondurile de pensii private care împlinesc vârsta de 70 de ani și nu aleg un furnizor de pensii private sunt repartizați aleatoriu de către Comisie.

(2) Modalitatea de repartizare aleatorie se stabilește prin normă emisă de Comisie.

**Art. 119.** – (1) Participantul unui fond de pensii administrate privat și/sau al unui fond de pensii facultative, care este pensionat pe cauză de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, poate deveni membru al unui fond de furnizare a pensiilor private și poate obține o pensie privată, cu respectarea prevederilor art. 112, art. 113 și art. 117.

**Art. 120.** - (1) Pensia privată se plătește de către furnizor, lunar, din fondul de furnizare a pensiilor private membrului, mandatarului desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantului legal al acestuia, fie prin serviciu poștal, fie printr-un cont bancar.

(2) Cheltuielile ocazionate de plata pensiei private se suportă de către membru.

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

**Art. 121.** – (1) Furnizorul de pensii private administrează fondul de furnizare a pensiilor private cu scopul de a plăti pensii private membrilor fondului și beneficiarilor acestora, conform contractelor de furnizare a pensiilor private, încheiate cu aceștia.

(2) În cazul în care activele fondului de furnizare a pensiilor private devin insuficiente pentru stingerea obligațiilor asumate de furnizor prin contractele încheiate cu membrii fondului, plata pensiilor private cade în sarcina furnizorului de pensii private.

**Art. 122.** - (1) Comisia emite norme privind:

- a) informațiile cuprinse în contractul de furnizare a pensiei private;
- b) modul de calcul, evidență și plată a pensiei private;
- c) procedura privind achiziționarea unei pensii private;
- d) furnizarea unei pensii private.

### **CAPITOLUL 3**

#### **Activele fondului de furnizare a pensiilor private**

**Art. 123.** - (1) Activele nete ale fondului de furnizare a pensiilor private reprezintă activele nete disponibile pentru plății pensiilor private.

(2) Valoarea activelor nete disponibile plății pensiilor private este calculată de către depozitar la fiecare dată de evaluare și se comunică furnizorului de pensii private și Comisiei în aceeași zi.

**Art. 124** - (1) Valoarea totală a obligațiilor de plată ale unui furnizor de pensii private este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 125.** - (1) Comisia emite norme privind:

a) evaluarea elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii fondurilor de furnizare a pensiilor private;

b) reguli de calcul pentru activul net al fondului de furnizare a pensiilor private.

## **CAPITOLUL 4**

### **Solvabilitatea fondului de furnizare a pensiilor private**

**Art. 126.** – (1) Rata de finanțare trebuie să fie tot timpul cel puțin egală cu 105%.

(2) Începând de la o rată de finanțare mai mare de 110 %, excesul de active poate fi redistribuit, prin calcul actuarial, membrilor fondului de furnizare a pensiilor private, după recuperarea integrală a sumelor cu care furnizorul de pensii private a finanțat din provizion fondul de furnizare a pensiilor private.

(3) Redistribuirea se face prin creșterea pensiei cu același procent pentru toți membrii fondului de furnizare a pensiilor private.

(4) Furnizorul poate decide amânarea recuperării sumelor provenite din provizionul tehnic.

(5) Operațiunile de recuperare și redistribuire se fac cu avizul prealabil al Comisiei.

(6) În cazul în care rata de finanțare scade sub 105%, furnizorul de pensii private intră în supraveghere specială, care nu poate fi mai mare de 6 luni, timp în care furnizorul este obligat să majoreze rezerva suplimentară a fondului, din provizionului tehnic constituit la furnizorul de pensii private, până la atingerea unei rate de finanțare a fondului de furnizare a pensiilor private, de 105%.

(7) În cazul în care rata de finanțare scade sub 100% (este subunitară), furnizorul de pensii private intră în administrare specială și îi este retrasă autorizația de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private.

(8) Calculul rezervei tehnice se efectuează și se certifică de către actuarul furnizorului de pensii private, pe baza metodelor prevăzute prin normele Comisiei și cu respectarea următoarelor principii:

a) nivelul minim al rezervei tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata pensiilor private;

b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională;

c) tabelele biometrice folosite pentru calculul rezervei tehnice se bazează pe principii prudente;

d) metodele și baza de calcul pentru rezerva tehnică rămân constante de la un exercițiu financiar la altul. Orice modificare a acestora este avizată, în prealabil, de Comisie.

(9) Rezerva tehnică se calculează prin metode actuariale, pe baza obligațiilor de plată față de membrii fondului de furnizare a pensiilor private, existenți la momentul evaluării actuariale.

(10) Fondul de furnizare a pensiilor private trebuie să dețină întotdeauna active cel puțin egale cu valoarea rezervei tehnice rezultate din ultimul calcul.

(11) Rezerva suplimentară reprezintă 5% din valoarea calculată a rezervei tehnice.

(12) Fondul de pensii trebuie să dețină permanent activele aferente rezervei suplimentare.

(13) Calculul ratei de finanțare, a rezervei tehnice și a rezervei suplimentare se efectuează trimestrial.

(14) Comisia poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea rezervei tehnice și rezervei suplimentare, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor și beneficiarilor fondurilor de furnizare a pensiilor private.

(15) Calculul rezervei tehnice și rezervei suplimentare se raportează Comisiei, conform prevederilor conținute în normele Comisiei.

(16) Efectuarea cu știință de calcule inexacte, având drept consecință denaturarea valorii obligațiilor de plată ale fondului de furnizare a pensiilor private, constituie infracțiune și se pedepsește conform legii.

**Art. 127.** - (1) Comisia emite norme privind:

a) calculul rezervei tehnice și a rezervei suplimentare pentru fondurile de furnizare a pensiilor private;

b) termenele de raportare a rezervei tehnice și a rezervei suplimentare.

## **TITLUL IX**

### **Cerințe de raportare**

**Art. 128.** - (1) Furnizorii de pensii private autorizați de Comisie au obligația să prezinte situațiile lor financiare anuale, precum și rapoarte periodice.

(2) Comisia emite norme privind conținutul, forma și termenele de transmitere a rapoartelor menționate la alin. (1).

(3) Comisia poate verifica veridicitatea datelor înscrise în situațiile financiare anuale și în raportările periodice, prin inspecții.

**Art. 129.** - (1) Furnizorul de pensii private este obligat să elaboreze și să transmită Comisiei până la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

(2) Raportul anual conține informații cu privire la furnizorul de pensii private și la fondul de furnizare a pensiilor private.

(3) Raportul anual prevăzut la alin. (1) este certificat de un auditor avizat de Comisie și va prezenta inclusiv opinii cu privire la activitatea desfășurată de către furnizorul de pensii private și de către fondul de furnizare a pensiilor private.

(4) În aplicarea prevederilor alin. (3), furnizorul de pensii private publică raportul anual de informare a membrilor prevăzut la alin. (1), pe pagina proprie de web, în termenul prevăzut la alin. (1).

**Art. 130.** - (1) Furnizorul de pensii private întocmește și transmite, lunar, Comisiei un raport cu privire la activele și obligațiile de plată ale fondului de furnizare a pensiilor private și la activitatea de furnizare a pensiilor private.

(2) Furnizorul de pensii private este obligat să transmită la orice solicitare a Comisiei rapoarte referitoare la activele și obligațiile de plată ale fondului de furnizare a pensiilor private și la activitatea de furnizare a pensiilor private.

**Art. 131.** - (1) Comisia poate să solicite membrilor consiliului de supraveghere, consiliului de administrație, directoratului, respectiv directorilor, precum și altor manageri sau directori ori persoane însărcinate cu controlul furnizorilor de pensii private, să furnizeze informații sub toate aspectele activității lor sau să pună la dispoziție orice documente.

(2) Comisia poate controla relațiile dintre furnizorii de pensii private și alți furnizori sau societăți comerciale, atunci când furnizorul de pensii private transferă atribuții acestora din urmă, care influențează situația financiară a furnizorului de pensii private ori care sunt relevante pentru o supraveghere eficientă.

(3) Comisia poate obține toate documentele necesare supravegherii și controlului furnizorului de pensii private.

(4) Comisia poate efectua inspecții la sediul furnizorului de pensii private și, dacă este cazul, cu privire la funcțiile externalizate, pentru a verifica dacă activitățile se derulează în conformitate cu normele Comisiei.

**Art. 132.** - Comisia emite norme privind cerințele de raportare ale furnizorilor de pensii private.

## **TITLUL X**

### **Prevederi aplicabile societăților de administrare și furnizare a pensiilor private**

**Art. 133.** – (1) Administratorii de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat, care sunt autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și administratorii de fonduri de pensii facultative care sunt societăți de asigurări, autorizați, reglementați și supravegheați de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, pot furniza opțional pensii private.

(2) Denumirea societății de pensii menționate la alin. (1) care obține autorizație de administrare a unui fond de furnizarea pensiilor private, în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu cele ale Legii nr. 411/2004 și/sau cu cele ale Legii nr. 204/2006, va conține sintagma “societate de administrare și furnizare a pensiilor private”.

(3) Societățile de pensii menționate la alin. (1) achită Comisiei, de la momentul autorizării fondului de furnizare a pensiilor private, pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de administrare.

(4) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de administrare prevăzute la alin. (3), Comisia calculează dobânzi și penalități de întârziere, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**Art. 134.** – (1) Pentru eliberarea autorizației de administrare a fondului de furnizare a pensiilor private, entitățile menționate la art. 133 alin. (1), trebuie:

a) să îndeplinească cumulativ condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006, în Legea nr. 411/2004, precum și în normele emise de Comisie în aplicarea acestora, respectiv condițiile prevăzute la Capitolul 1 din Titlul II;

b) să dețină un capital social minim aferent activității de furnizare a pensiilor private, conform prevederilor art. 6, separat față de capitalul social aferent activității de administrare a fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative;

c) să facă dovada achitării taxei de autorizare ca furnizor de pensii private.

**Art. 135.** – (1) În cazul regulilor privind funcționarea societății de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Capitolului 2 din Titlul II.

(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii private sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de fondul de furnizare a pensiilor private și de celelalte activități, precum și de contabilitatea proprie ale societății de administrare și furnizare a pensiilor private, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și societatea de administrare și furnizare a pensiilor private.

(3) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii private și de furnizare a pensiilor private sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale societăților de asigurare.

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

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

**Art. 136.** – Societatea care administrează fonduri de pensii private și fonduri de furnizare a pensiilor private trebuie să calculeze și să evidențieze separat atât provizionul tehnic, cât și activele care acoperă provizionul tehnic, pentru fiecare fond de pensii private și pentru fondul de furnizare a pensiilor private, cu respectarea prevederilor art. 40 și în conformitate cu prevederile normelor emise de Comisia.

**Art. 137.** – Înființarea și autorizarea fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, se supune prevederilor Capitolului 1 din Titlul III.

**Art. 138.** – (1) Managementul financiar al fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, se supune prevederilor Capitolului 2 din Titlul III.

(2) În cazul instituirii supravegherii speciale asupra fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Capitolului 3 din Titlul III.

(3) În cazul instituirii administrării speciale asupra fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Capitolului 4 din Titlul III.

**Art. 139.** – (1) În cazul depozitarului fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Titlului IV.

(2) În cazul actuarului fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Titlului V.

(3) În cazul auditorului financiar al fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Titlului VI.

(4) În cazul agentului de marketing al fondului de furnizare a pensiilor private administrat de către societatea de administrare și furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Titlului VII.

**Art. 140.** – În cazul cerințelor de raportare a societăților care administrează fonduri de pensii private și fonduri de furnizare a pensiilor private, sunt aplicabile prevederile Titlului VIII.

**Art. 141.** – Comisia emite norme aplicabile societăților care administrează fonduri de pensii private și fonduri de furnizare a pensiilor private.

## **TITLUL XI**

### **Răspunderea juridică**

**Art. 142.** - (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi sau ale normelor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz.

(2) Furnizorul de pensii private, depozitarul, auditorul financiar, actuarul, agentul de marketing răspund față de membri și beneficiari, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră.

(3) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente.

**Art. 143.** - (1) Constituie contravenții, dacă nu sunt săvârșite astfel încât să fie considerate infracțiuni, următoarele fapte:

a) nerespectarea obligațiilor furnizorului de pensii, prevăzute la art. 6 alin. (5), art. 7 alin. (1), art. 8, art. 20 alin. (1) și (2), art. 25, art. 26 alin. (1), art. 27 alin. (1), art. 28 alin. (1), art. 31 alin. (2) și alin.

(4), art. 32, art. 34, art. 37 alin. (1), art. 41 alin. (2), art. 43 alin. (1), art. 53 alin. (2), , art. 71, art. 76, art. 88 alin. (1) – (3), art. 112 alin. (3), art. 113 alin. (2), art. 114 alin. (3) și alin. (5), art. 115, art. 126 alin. (1) – (3), alin. (5) – (6) și alin. (8) - (12), art. 129 alin. (1), alin. (3) și alin. (4), art. 130.

b) nerespectarea obligațiilor furnizorului de pensii, prevăzute la art. 56 alin. (2), art. 57 alin. (1), alin. (3), art. 59 și ale art. 66 alin. (2);

c) nerespectarea obligațiilor societăților de administrare și furnizare a pensiilor private, prevăzute la art. 133 alin. (2), art. 134, art. 135 alin. (1) și alin. (5), art. 136 – art. 138, art. 139 și ale art. 140;

d) nerespectarea obligațiilor depozitarului, prevăzute la art. 77, art. 83, art. 85;

e) nerespectarea obligațiilor actuarului, prevăzute la art. 91 alin. (1) – (9);

f) nerespectarea obligațiilor agentului de marketing, prevăzute la art. 107;

g) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de supraveghere prudentială ori alte raportări prevăzute în normele Comisiei;

h) afectarea credibilității și viabilității furnizorului de pensii și fondurilor de furnizare a pensiilor private prin furnizarea necorespunzătoare a pensiilor private;

i) nerespectarea celorlalte obligații prevăzute în cuprinsul prezentei legi, în normele emise în aplicarea acesteia, precum și în actele adoptate de Comisie;

j) nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control ale Comisiei;

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

a) avertisment scris;

b) amendă contravențională;

c) retragerea aprobării date conducătorilor, directorilor și/sau membrilor consiliului de administrație sau consiliului de supraveghere ai administratorului;

d) retragerea autorizației administratorului și a autorizației sau a avizului celorlalte entități supravegheate.

(3) Limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează:

a) între 0,1% și 5% din capitalul social, pentru persoanele juridice;

b) între 1 și 6 salarii medii, conform situației salariale existente în ultimul exercițiu financiar încheiat, pentru persoanele fizice.

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

(5) Comisia poate aplica sancțiuni persoanelor fizice cărora, în calitate de administratori, reprezentanți legali sau exercitând în drept ori în fapt funcții de conducere sau exercitând cu titlu profesional activități reglementate de prezenta lege, le este imputabilă respectiva contravenție.

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

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

(8) Dacă aceeași persoană a săvârșit mai multe contravenții, sancțiunea se aplică pentru fiecare contravenție.

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

**Art. 144.** - (1) În baza constatărilor, Comisia poate lua următoarele măsuri:

a) să solicite un angajament scris al consiliului de administrație/consiliului de supraveghere al administratorului, care să cuprindă un program de măsuri de remediere;

b) să oblige administratorul aflat în culpă să ia măsuri de remediere a consecințelor faptelor constatate;

c) să instituie măsuri de supraveghere specială și de administrare specială, potrivit dispozițiilor prezentei legi și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;



- d) să suspende exercițiul dreptului de vot al acționarilor, în cazurile în care nu mai îndeplinesc cerințele prezentei legi și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui administrator ori desfășoară o politică individuală sau comună care periclitează asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a furnizorului de pensii private și a fondului de furnizare a pensiilor private, în detrimentul membrilor și beneficiarilor;
  - e) să limiteze sau să interzică, pe o perioadă cuprinsă între 90 și 180 zile, operațiunile furnizorului de pensii private reglementate de prezenta lege;
  - f) să retragă avizul auditorului financiar, în situația în care acesta nu își îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute de lege sau nu respectă cerințele de conduită etică și profesională specifice;
  - g) să retragă avizul actuarului;
  - h) să retragă avizul agentului de marketing;
  - i) să restrângă sau să interzică dreptul furnizorului de pensii private de a dispune de propriile active.
- (2) Acționarii față de care s-au dispus măsurile prevăzute la alin. (1) lit. d) nu vor mai putea achiziționa noi acțiuni ale furnizorilor de pensii private, aplicându-se în mod corespunzător dispozițiile art. 145.

**Art. 145.** - (1) Exercițiul dreptului de vot al acționarilor semnificativi ai unui administrator care nu au cerut aprobarea Comisiei, pentru a deveni acționari semnificativi sau pentru a-și majora participația deținută ori care dețin o participație din capitalul social la achiziționarea căreia Comisia a făcut opoziție, se suspendă.

(2) Comisia dispune acționarilor semnificativi prevăzuți la alin. (1) să-și vândă, în termen de 3 luni, acțiunile aferente participației la care Comisia a făcut opoziție. După expirarea acestui termen, dacă acțiunile nu au fost vândute, Comisia dispune administratorului anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.

(3) Dispozițiile alin. (2) se aplică și în cazul celorlalți acționari față de care Comisia a dispus măsura suspendării exercițiului dreptului de vot, conform art. 144 alin. (1) lit. d).

(4) Acționarii al căror drept de vot nu este suspendat vor putea să participe la adunarea generală și să ia orice hotărâre de competența adunării, cu majoritatea voturilor sau cu o alta majoritate prevăzută în actul constitutiv pentru acest caz.

(5) Consiliul de administrație/supraveghere al administratorului este răspunzător de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin. (2), precum și de vânzarea acțiunilor nou-emise.

(6) Dacă din lipsa de cumpărători, vânzarea nu a avut loc sau s-a realizat numai o vânzare parțială a acțiunilor nou-emise, administratorul va proceda de îndată la reducerea capitalului social cu diferența dintre capitalul social înregistrat și cel deținut de acționarii cu drept de vot.

**Art. 146.** - Măsurile de remediere care pot fi luate de administrator potrivit art. 144 alin. (1) lit. a) și b) vor include, fără a se limita la acestea, următoarele:

- a) stabilirea unui plan de majorare a capitalurilor proprii;
- b) înlocuirea membrilor consiliului de administrație/supraveghere;
- c) înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor;
- d) îmbunătățirea sistemului de control intern, de administrare a riscului, respectiv audit intern..

**Art. 147.** - (1) Aplicarea de sancțiuni, potrivit art. 143 alin. (2), nu împiedică adoptarea măsurilor prevăzute la art. 144.

(2) În cazul instituirii administrării speciale, Comisia va decide și cu privire la retragerea aprobărilor acordate conducătorilor, furnizorilor de pensii private, actuarului, agentului de marketing și auditorului financiar al furnizorului de pensii private și, respectiv, la suspendarea drepturilor de vot ale acționarilor.

**Art. 148.** - (1) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele cu atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării dispozițiilor legale și ale reglementărilor aplicabile sistemului de pensii private, din cadrul Comisiei sau de către personalul împuternicit în acest scop, prin decizie a președintelui sau vicepreședintelui Comisiei.

(2) Actele de aplicare a sancțiunilor și a măsurilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către președintele sau vicepreședintele Comisiei, cu excepția sancțiunilor prevăzute la art. 143 alin. (1) lit. h) și lit. i), a căror aplicare este de competența Consiliului Comisiei.

(3) Actul prin care Comisia aplică sancțiunea cu amenda constituie titlu executoriu.

**Art. 149.** - (1) În ceea ce privește sancțiunile contravenționale, prevederile prezentei legi se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În ceea ce privește procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, prevederile prezentei legi derogă de la dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 150.** - Contravențiile prevăzute în prezenta lege se prescriu în termen de 5 ani de la data săvârșirii faptei.

**Art. 151.** - (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă, următoarele fapte:

a) nerespectarea prevederilor art. 30 alin. (1), 33 alin. (1) și alin. (3), art. 35 alin. (1), art. 47 alin. (5), art. 57 alin. (5) - (7), art. 92 alin. (1), art. 108 alin. (1), art. 111 alin. (3), art. 120 alin. (1), art. 121 alin. (1) și ale art. 135 alin. (2) - (4);

b) efectuarea de operațiuni fictive;

c) efectuarea cu știință de înregistrări inexacte, precum și omisiunea cu știință a înregistrărilor în evidențele operaționale, financiare și contabile, având drept consecință denaturarea veniturilor, cheltuielilor, rezultatelor financiare, precum și a elementelor patrimoniale ce se reflectă în situațiile financiare anuale.

(2) Fapta persoanei din a cărei vină se desfășoară fără autorizație sau fără aviz o activitate pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei autorizații sau a unui aviz valabil din partea Comisiei constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 7 ani.

(3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 5 ani:

a) fapta de a utiliza activul fondului de furnizare a pensiilor private în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege;

b) nerespectarea prevederilor referitoare la investirea și înstrăinarea activelor fondului de furnizare a pensiilor private de către furnizorul de pensii private;

c) utilizarea sau modificarea neautorizată a formei cadru a contractului de furnizare a pensiei private;

d) administrarea unui fond de furnizare a pensiilor private neautorizat;

e) desfășurarea de către furnizorul de pensii private a altor activități decât cele pentru care a fost autorizat;

f) fapta de a nu efectua transferul pensiei private la un alt furnizor de pensii private în conformitate cu solicitarea membrului;

g) neplata pensiei private astfel cum a fost stabilit prin contractul de furnizare a pensiei private.

h) încălcarea interdicțiilor prevăzute de lege

(4) Fapta agentului de marketing de a prezenta cu rea-credință actele de aderare și contractele de furnizare a pensiilor private care nu corespund realității constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 la 7 ani.

(5) Dacă faptele prevăzute la alin. (1) - (4) au produs consecințe deosebit de grave, se pedepsesc cu închisoare de la 5 la 15 ani.

(6) Dacă faptele prevăzute la alin. (1) - (4) constituie, potrivit Codului penal sau unor legi speciale, infracțiuni mai grave, se pedepsesc în condițiile și cu sancțiunile prevăzute de acestea.

**Art. 152.** – (1) Cererile membrilor sau beneficiarilor îndreptate împotriva furnizorului de pensii private, angajatorului sau Comisiei, adresate instanței în a cărei rază teritorială își are domiciliul reclamantul, sunt scutite de taxa de timbru.

## **TITLUL XII**

### **Dispoziții finale și tranzitorii**

**Art. 153.** - (1) În aplicarea dispozițiilor prezentei legi, Comisia elaborează norme, care se aprobă prin hotărâre Consiliului Comisiei, sub semnătura președintelui Consiliului și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 154.** - (1) Prevederile prezentei legi se completează cu:

- a) legislația privind societățile comerciale și concurența neloială;
- b) legislația privind societatea civilă particulară;
- c) legislația privind raporturile de muncă;
- d) legislația privind pensiile private;
- e) legislația privind asigurările sociale de stat;
- f) legislația privind activitatea bancară;
- g) legislația privind tranzacționarea valorilor mobiliare;
- h) legislația privind regimul juridic al contravențiilor;
- i) legislația privind contenciosul administrativ.