



Proiect

Norma

**pentru modificarea și completarea Normei nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților
la fondurile de pensii administrate privat**

În baza prevederilor art. 32 alin. (6), art. 35 alin. (1) și art. 41 lit. a), c), d) și e) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene,

în baza prevederilor art. 4 și 6 din Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) și ale art. 28 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 24 lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de

....

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. – Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 31 din 14 ianuarie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 5 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, litera e), cu următorul cuprins:

”e) cererile primite de la participanții care solicită încetarea plății contribuției la fondul de pensii administrat privat și care îndeplinesc prevederile art. 32 alin. (6) din Lege, comunicând ca «data stare» data primirii cererii.”

2. La articolul 5, partea introductivă a alineatului (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) este transmisă de către administratori la același termen și împreună cu raportul lunar prevăzut la art. 17 alin. (1) lit. d) și d¹), având înscrise datele cererilor prevăzute la alin. (1) și specificația:”

3. La articolul 5 alineatul (2), după litera c) se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:

”d) «încetat plată contribuție» pentru participanții cărora le sunt aplicabile prevederile alin. (1) lit. e).”

4. La articolul 5, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(3) Instituția de evidență transmite administratorilor:

a) în cazul participanților prevăzuți la alin. (2) lit. a)-c), la împlinirea a 12 luni care curg începând cu data de întâi a lunii următoare celei comunicate ca "data stare", un raport separat conținând următoarele informații:

i. cifra "0" pentru suma totală virată/reținută în lună;

ii. cifra "0" pentru codul unic de identificare al angajatorului,

și

b) în cazul participanților prevăzuți la alin. (2) lit. d), la împlinirea a 2 luni care curg începând cu data de întâi a lunii următoare celei comunicate ca "data stare", un raport separat conținând următoarele informații:

- i. cifra "0" pentru suma totală virată/reținută în lună;
- ii. cifra "0" pentru codul unic de identificare al angajatorului.”

5. După articolul 8 se introduce un nou articol, articolul 8¹, cu următorul cuprins:

”**Art. 8¹** - Contul participantului care a încetat plata contribuției rămâne activ până la deschiderea dreptului la pensia privată.”

6. La articolul 9, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”**(2)** Conținutul actului-cadru individual de aderare utilizat în cadrul procesului de aderare, respectiv cel al cererii-cadru privind încetarea plății contribuției, sunt prevăzute în anexa nr 1. și respectiv anexa nr. 2, care fac parte integrantă din prezenta normă.”

7. La articolul 17 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, litera d¹), cu următorul cuprins:

”**d¹)** de a întocmi lunar, după caz, un raport care să cuprindă informații privind participanții care au solicitat încetarea plății contribuției la fondul de pensii administrat privat;”

8. La articolul 17 alineatul (1), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

”**e)** de a transmite lunar rapoartele prevăzute la lit. d) și d¹, după caz, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă către instituția de evidență și Autoritate, la data de 25 a fiecărei luni, pentru persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare, respectiv pentru participanții care au solicitat încetarea plății contribuției la fondul de pensii administrat privat.”

9. La articolul 17 după alineatul (2), se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

”**(2¹)** Raportul prevăzut la alin. (1) lit. d¹) conține următoarele informații:

- a) numele și prenumele persoanelor care au solicitat încetarea plății contribuției la fondul de pensii administrat privat;
- b) codul numeric personal al acestora;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) seria și numărul unic ale actului individual de aderare;
- e) data semnării actului individual de aderare;
- f) codul de înregistrare al administratorului în Registrul Autorității;
- g) codul de înregistrare al fondului de pensii administrat privat în Registrul Autorității;
- h) codul de identificare fiscală/codul unic de înregistrare și denumirea angajatorului/angajatorilor, după caz;
- i) denumirea casei de pensii la care este înregistrat participantul, înscrisă pe actul individual de aderare.”

10. La articolul 17, alineatele (3) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:

”(3) Odată cu transmiterea raportului prevăzut la alin. (1) lit. d) și/sau lit. d¹), după caz, administratorii au obligația să transmită Autorității, în format electronic, sub semnătură electronică extinsă, copiile scanate ale actelor individuale de aderare/cererilor de încetare a plății contribuției la fondul de pensii administrat privat și ale actelor de identitate ale persoanelor/participanților ale căror date au fost înregistrate în raport, însoțite de un centralizator.

.....

(5) Sunt exceptați de la întocmirea și transmiterea raportului prevăzut la alin. (1) lit. d) și/sau lit. d¹) administratorii care nu încheie niciun act individual de aderare într-o anumită lună/care nu au primit nicio cerere de încetare a plății contribuției la fondul de pensii administrat privat.”

11. Articolul 19 se modifică și va avea următorul cuprins:

”**Art.19 - (1)** În data de 12 a fiecărei luni, instituția de evidență transmite administratorilor și Autorității un raport asupra:

- a) procesului de validare a actelor individuale de aderare ale participanților, care conține informațiile prevăzute la art. 17 alin. (2), câmpurile aferente codurilor de validare și motivele invalidărilor, pe baza

datelor din Registrul de evidență a asiguraților din sistemul public de pensii, precum și data validării și înscrierii în Registrul participanților;

b) procesului de operare în Registrul participanților, ca urmare a primirii cererilor de încetare a plății contribuției la fondul de pensii administrat privat.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii raportului instituției de evidență, administratorul are obligația:

a) notificării rezultatului procesului de validare, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, persoanelor cu care a semnat un act individual de aderare, pentru raportul prevăzut la alin. (1) lit. a);

b) notificării rezultatului procesului de încetare a plății contribuției la fondul de pensii administrat privat, în scris sau prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, participanților care au transmis o cerere în acest sens, pentru raportul prevăzut la alin. (1) lit. b);

(3) Notificarea persoanelor/participanților, după caz, prevăzute/prevăzuți la alin. (1) și (2) se face o singură dată, după ultimul raport primit de la instituția de evidență, referitor la actul individual de aderare raportat/cererea de încetare a plății contribuției la fondul de pensii administrat privat transfer, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior.”

12. La articolul 30, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Ori de câte ori este cazul, administratorii întocmesc, suplimentar față de rapoartele prevăzute la art. 17 alin. (1) lit. d) și d¹), rapoarte pe care le transmit către instituția de evidență la termenul prevăzut la art. 17 alin. (1) lit. e), în baza:”

13. La articolul 31, după litera g) se introduce o nouă literă, litera g¹), cu următorul cuprins:

”g¹) solicitarea privind luarea în evidență a cererilor participanților care au solicitat încetarea plății contribuției la fondul de pensii administrat privat;”

14. După articolul 36 se introduce un nou articol, articolul 36¹, cu următorul cuprins:

”Art. 36¹ - Cererea de încetare a plății contribuțiilor la fondul de pensii administrat privat depusă de către un participant în baza art. 32 alin. (6) din Lege produce efecte începând cu contribuțiile aferente lunii în care a fost depusă.”

15. După anexă se introduce o nouă anexă, Anexa nr. 2, cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 2

CERERE-CADRU
privind încetarea plății contribuției

1. Datele de identificare și de contact ale participantului

Numele și prenumele

Cod numeric personal (CNP), B.I./C.I. seria nr., eliberat(ă) la data de de către

Data nașterii (zz/ll/aaaa)

2. Datele de contact ale participantului

Adresa de domiciliu și/sau reședința. (localitatea, județul/sectorul, strada, numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Adresa de corespondență (localitatea, județul/sectorul, strada, numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Numărul de telefon : fix, mobil., adresa de e-mail

3. Date privind calitatea de participant

Seria nr. actului individual de aderare

Denumirea fondului de pensii administrat privat administrat de (denumirea administratorului)

Adresa administratorului (localitatea, județul/sectorul, strada, numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Denumirea angajatorului, CIF/CUI

Denumirea casei de pensii la care este înregistrat participantul ...

4. Documente necesare

Copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii.

5. Declarația participantului:

a. Declar pe propria răspundere că am semnat această cerere în vederea încetării plății contribuției individuale la fondul de pensii administrat privat(denumirea fondului), în conformitate cu prevederile art. 81 pct. 3 și 4 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene.*

b. Am luat cunoștință că ... (denumirea administratorului) prelucrează datele mele cu caracter personal, astfel:

b.1. În vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii administrat privat (... denumirea fondului) conform prevederilor din Legea nr. 411/2004, republicată cu modificările și completările ulterioare și a normelor emise în aplicarea acesteia;

b.2. În vederea îndeplinirii obligațiilor administratorului ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate;

b.3. În scopuri de marketing direct și publicitate, în situația în care îmi voi da acordul în viitor pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest sens.

În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, administratorul prelucrează datele pe care le furnizez în mod direct.

Este posibil ca administratorul să prelucreze și date care nu sunt generate pe baza informațiilor furnizate direct de către mine.

Refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal va pune administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii private și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale.

În contextul desfășurării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, agenții de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale.

Administratorul va prelucra datele cu caracter personal pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, precum și ulterior în aplicarea prevederilor legale.

Înțeleg că potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, beneficiaz de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") - în măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a mă adresa cu o plângere Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal .

Pot exercita aceste drepturi, printr-o cerere adresată (...) (denumirea administratorului), prin următoarele modalități de contact (...).

Am luat cunoștință că informațiile detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal se găsesc în (...).

Mă oblig ca, în termen de 30 de zile calendaristice de la apariția oricăror modificări ale datelor de identificare sau de contact, să informez administratorul fondului de pensii administrat privat.

Participant, (numele și prenumele)

.....
(semnătura)

Data

(zz/ll/aaaa)

Art. II – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării acesteia.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Leonardo BADEA

București,

Nr.