

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Sinteza actelor individuale emise de A.S.F. – Sectorul sistemului de pensii private
AUGUST 2016

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

SPLAIUL INDEPENDENȚEI NR. 15, SECTOR 5, COD POȘTAL 050092, BUCUREȘTI

TELEFON+40 21-6596120 • Fax +40 21-6596255

www.asfro.ro

e-mail: comunicare_asf@asfromania.ro

SECTORUL SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Sinteza actelor individuale emise de ASF - Sectorul sistemului de pensii private în luna August 2016

DECIZII/AVIZE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de ¹
1661	22.08.16	BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Aprobarea majorării capitalului social și autorizarea modificării Actului constitutiv al BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	DRA-P
196	05.08.16	S.A.I. RAIFFEISEN ASSET MANAGEMENT S.A.	Avizarea prealabilă a modificării Prospectului schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative Raiffeisen Acumulare, administrat de S.A.I. RAIFFEISEN ASSET MANAGEMENT S.A.	DRA-P
219	22.08.16	CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Avizarea modificării Regulamentului de Organizare și Funcționare al CERTINVEST PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.	DRA-P

AVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
199	05.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 4 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1575	05.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Respingerea solicitării de avizare a doamnei Ionica Răducu ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
200	05.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea doamnei Doncea Ecaterina-Florina ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
201	05.08.16	GLOBASIG. BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	Avizarea doamnei Babeti Nicoleta-Florina ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
207	16.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 16 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
208	16.08.16	CO INVEST BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	Avizarea doamnei Matis Eugenia-Ana ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
209	16.08.16	MBI MARKETINGBERATUNG AND INSURANCE BROKER S.R.L.	Avizarea unui număr de 2 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
212	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 6 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
215	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
222	26.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 7 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
223	26.08.16	DELTA S.R.S. BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	Avizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P

AVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
197	05.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 25 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
198	05.08.16	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Avizarea unui număr de 18 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
206	16.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 68 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P

¹ Direcțiile emitente.

AVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT				
1	2	3	4	5
211	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A..	Avizarea unui număr de 22 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
214	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 13 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
221	26.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 25 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P

REAVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING AL FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
202	05.08.16	BROKERPOOL BROKER DE PENSII PRIVATE S.R.L.	Reavizarea doamnei Osz Alina Teodora ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
203	05.08.16	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Reavizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
213	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea doamnei Duca Camelia ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P

REAVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
204	05.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Reavizarea unui număr de 7 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
205	05.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
210	16.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 16 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
216	22.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Reavizarea unui număr de 7 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
217	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea doamnei Spiridon Luminița ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
218	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea doamnei Cristea Marietta Graziela ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
224	26.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
216	22.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Reavizarea unui număr de 7 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P

RETRAGERI AVIZE AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
1578	05.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Sandru Melania, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1630	16.08.16	ASTOP BROKER DE PENSII PRIVATE S.R.L.	Retragerea avizelor unui număr de 6 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P

RETRAGERI AVIZE AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT				
1	2	3	4	5
1631	16.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizului doamnei Gavrilă Oana-Maria, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1632	16.08.16	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 3 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1662	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 5 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1663	22.08.16	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizului domnului Ciobanu Nicușor Valentin, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1665	22.08.16	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	Retragerea avizului doamnei Popescu Liliana Simona, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1666	22.08.16	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 22 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1670	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizului doamnei Petrică Ștefania, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1705	26.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizului domnului Iordan Adrian, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P
1706	26.08.16	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizului doamnei Potop Larisa Costina, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat	DRA-P

RETRAGERI AVIZE AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A PROSPECTULUI FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
1580	05.08.16	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 22 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1581	05.08.16	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 11 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1583	05.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 9 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1633	16.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 7 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1634	16.08.16	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Ciomei Ema-Mihaela, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1635	16.08.16	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 7 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1667	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 8 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1668	22.08.16	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Moga Clemeța Letiția, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1669	22.08.16	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 41 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1671	22.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 2 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1708	26.08.16	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 3 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1709	26.08.16	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Agrisan Liana Maria, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1710	26.08.16	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizului doamnei Deaconescu Mariana, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P

DECIZII/AVIZE/etc.				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului (sumar)	Emis de
1604	09.08.16	BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	<p>Plan de masuri</p> <p>BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. are obligația, în vederea remedierii deficiențelor consemnate la punctele 5-12 în Anexa la prezenta decizie, de a asigura îndeplinirea următoarelor măsuri:</p> <p>I. Să asigure, în termen de 90 de zile de la data comunicării prezentei decizii, îndeplinirea următoarelor măsuri:</p> <p>a) să actualizeze procedurile interne care reglementează activitatea de validare a actelor individuale semnate de către persoanele eligibile, astfel încât acestea să prevadă în mod clar criteriile de anulare a actelor individuale de aderare;</p> <p>b) să modifice fluxul de lucru privind raportarea comenzilor la instituția de evidență, astfel încât să se automatizeze rularea scripturilor care generează comenzile de tip AX și/sau XP;</p> <p>c) să verifice toate dosarele de plată a activului personal al participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat BRD (F.P.A.P. BRD) și Fondul de Pensii Facultative BRD Medio (F.P.F. BRD Medio), nesoluționate ca urmare a nedepunerii de către participanți/beneficiari a unui document intitulat expres „extras de cont”, iar, în cazurile în care constată că au fost depuse la dosar documente care atestă codul IBAN și titularul contului beneficiarilor/participanților, să procedeze la plata activului cuvenit acestora;</p> <p>d) să verifice toate dosarele de plată a activului personal al participanților la F.P.A.P. BRD nesoluționate ca urmare a neprecizării apartenenței beneficiarilor la un fond de pensii privat și, acolo unde constată, în urma reconfirmării apartenenței, că aceștia sunt participanți la un fond de pensii administrat privat, să efectueze transferul aferent activului cuvenit beneficiarului și să informeze corespunzător beneficiarii cu privire la transferul activului și menționarea fondului de pensii administrat privat la care activul a fost transferat;</p> <p>e) să asigure corecta înregistrare a valorii provizionului tehnic de constituit și respectiv a valorii acestuia înregistrate în conturile extrabilanțiere;</p> <p>f) să efectueze verificări suplimentare pentru asigurarea corectitudinii modului de evaluare a activelor fondurilor de pensii. Administratorul are obligația să calculeze și să reflecte în activul fondurilor de pensii private dobânzile aferente titlurilor de stat și obligațiunilor, în conformitate cu prevederile documentelor de emisiune și cu prevederile legale, iar în cazul în care prevederile prospectului conțin clauze interpretabile, să solicite emitentului clarificări anterior modificării/definirii cuponului;</p> <p>g) să dezvolte aplicația informatică astfel încât aceasta să permită calculul corect al numărului de unități de fond cuvenit beneficiarilor.</p> <p>II. Să asigure respectarea permanentă, începând cu data comunicării prezentei decizii, a următoarelor măsuri:</p> <p>a) să transmită informațiile participanților/beneficiarilor cu privire la elementele de identificare ori de contact actualizate, la instituția de evidență, de îndată ce ia la cunoștință de aceasta, în baza documentelor primite de la participanți/beneficiari;</p> <p>b) să soluționeze favorabil cererile de plată a activului ale participanților la F.P.A.P. BRD și F.P.F. BRD Medio sau ale beneficiarilor acestora, în baza oricărui document eliberat de instituțiile de credit care atestă codul IBAN și titularul contului beneficiarilor/participanților în cazul în care aceștia doresc plata activului prin virament bancar;</p> <p>c) pentru beneficiarii care solicită plata activului personal și au calitatea de participant la alt fond de pensii administrat privat, să efectueze transferul aferent activului cuvenit beneficiarului în termenul legal, în baza confirmării administratorilor fondurilor de pensii administrate privat cu privire la apartenența acestuia. BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. are obligația de a informa corespunzător beneficiarii cu privire la transferul activului și menționarea fondului de pensii administrat privat la care activul a fost transferat;</p>	DSC-P

DECIZII/AVIZE/etc.				
1	2	3	4	5
			d) să nu refuze soluționarea notificărilor de transfer de la F.P.A.P. BRD în cazul în care acestea nu au fost completate în format tipizat sau nu au fost completate toate câmpurile din formatul tipizat, în condițiile în care, din documentele depuse de participant, reies toate informațiile necesare pentru efectuarea transferului.	
1606	09.08.16	CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	<p>Plan de masuri</p> <p>Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. are obligația, în vederea remedierii deficiențelor consemnate la punctele 4 - 5 în Anexa la prezenta decizie, de a asigura, în termen de 90 de zile de la data comunicării prezentei decizii îndeplinirea următoarelor măsuri:</p> <p>a. să stabilească indicatori de risc de lichiditate privind emitenții din portofoliu, respectiv să stabilească un număr mediu de zile în care, dacă o deținere nu poate fi lichidată se consideră risc de lichiditate;</p> <p>b. să utilizeze valoarea unității de fond de la data cererii participanților, de transfer de la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea, pentru determinarea drepturilor convenite acestora.</p>	DSC-P
1672	23.08.16	AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	<p>Plan de masuri</p> <p>AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. are obligația, în vederea remedierii deficiențelor consemnate în preambulul prezentei decizii, de a efectua, începând cu data comunicării acesteia, verificări suplimentare în ceea ce privește corectitudinea valorilor și a modului de înregistrare a provizioanelor tehnice și a activelor corespunzătoare acestora.</p>	DSC-P