

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Sinteza actelor individuale emise de A.S.F. – Sectorul sistemului de pensii private
Septembrie 2017

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 septembrie 2017

DECIZII/AVIZE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de ¹
1254	04.09.17	CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Autorizarea modificării Actului individual de aderare la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, administrat de CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	DRA-P
1352	28.09.17	BANCPPOST S.A.	Retragerea avizului prin care s-a acordat BANCPPOST S.A. calitatea de depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative.	DRA-P
1354	28.09.17	CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Autorizarea modificării Declarației privind politica de investiții pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, administrat de CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	DRA-P
1025	06.09.17	GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea modificării Regulamentului de Organizare și Funcționare al Generalii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	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
1019	04.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 5 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1020	04.09.17	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea doamnei Ciursas Monika Elena ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1026	06.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea unui număr de 2 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1027	06.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 9 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1028	06.09.17	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	Avizarea domnului Ciumpileac Cristian Daniel ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1035	15.09.17	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 administrat privat.	DRA-P
1036	15.09.17	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Avizarea unui număr de 24 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1072	25.09.17	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 administrat privat.	DRA-P
1089	28.09.17	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 administrat privat.	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
1021	04.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE 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
1022	04.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea domnului Vacut Cristian ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1029	06.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea doamnei Marin Mariana ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1030	06.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 5 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P

¹ Direcțiile emitente.

AVIZĂRI AGENȚI DE MARKETING PERSOANE FIZICE PENTRU DESFĂȘURAREA ACTIVITĂȚII DE MARKETING A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
1031	06.09.17	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	Avizarea domnului Ciumpileac Cristian Daniel ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1032	06.09.17	MBI MARKETINGBERATUNG AND INSURANCE BROKER S.R.L.	Avizarea domnului Silaghi Radu Gheorghe ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1037	15.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE 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
1038	15.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 8 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1039	15.09.17	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Avizarea unui număr de 59 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1074	25.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Avizarea domnului Darie Liviu ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1076	25.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea doamnei Bărbulescu Elena Cristina ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1090	28.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Avizarea unui număr de 5 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1091	28.09.17	CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Avizarea doamnei Tudor Ioana Maria ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	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
1033	06.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Reavizarea unui număr de 2 persoane fizice ca agenți de marketing în desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1042	15.09.17	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Reavizarea unui număr de 73 persoane fizice ca agenți de marketing în desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1078	25.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 3 persoane fizice ca agenți de marketing în 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 FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
1023	04.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea doamnei Mihai Denisa Monica ca agent de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1024	04.09.17	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 2 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1034	06.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 5 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1043	15.09.17	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 13 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1079	25.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 32 persoane fizice ca agenți de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1092	28.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Reavizarea unui număr de 8 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
1255	04.09.17	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 administrat privat.	DRA-P
1268	06.09.17	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 administrat privat.	DRA-P
1269	06.09.17	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	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
1292	15.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizului doamnei Georgescu Daniela, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1327	25.09.17	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 administrat privat.	DRA-P
1328	25.09.17	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE 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
1329	25.09.17	BROKERPOOL BROKER DE PENSII PRIVATE S.R.L.	Retragerea avizului doamnei Horvath Ildiko-Diana, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.	DRA-P
1330	25.09.17	NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 20 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 AL PROSPECTULUI FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
1256	04.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 13 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative	DRA-P
1257	04.09.17	BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Gherciu Cezara Elena, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1270	06.09.17	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
1271	06.09.17	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE 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
1293	15.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 26 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1331	25.09.17	ALLIANZ-ȚIRIAC PENSII PRIVATE SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Husar Lăcrămioara, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1332	25.09.17	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 facultative.	DRA-P
1333	25.09.17	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 4 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1334	25.09.17	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 45 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1355	28.09.17	BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.	Retragerea avizelor unui număr de 28 agenți de marketing persoane fizice, avizați în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P
1357	2.09.17	GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.	Retragerea avizului doamnei Velicu Raluca-Ioana, agent de marketing avizat în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.	DRA-P

ALTE DECIZII				
1	2	3	4	5
Nr. act	Data emiterii	Entitatea la care se referă actul	Conținutul actului	Emis de
1320	21.09.17	METROPOLITAN LIFE S.A.F.P.A.P. S.A.	<p>Metropolitan Life Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. are obligația să asigure, în termen de 90 de zile de la data comunicării deciziei îndeplinirea următoarelor măsuri:</p> <p>1.Să transfere drepturile convenite pentru doi la fondurile de pensii administrate privat unde aceștia au calitatea de participant.</p> <p>2.În condițiile în care se efectuează comasarea a două conturi aparținând aceleiași participant, să informeze participantul în cauză cu privire la finalizarea operațiunii și la situația contului.</p> <p>3.Să revizuiască procedura utilizată, astfel încât, pentru toate cazurile de comasări/modificări de CNP, să existe un tratament unitar atât referitor la participanții implicați, cât și referitor la modalitatea de raportare.</p> <p>4.Să implementeze controale suplimentare bazate pe duble validări și care să asigure raportarea corectă a operațiunilor efectuate.</p> <p>5.Să verifice toate comenzile de tip AE (eroare materială) transmise către instituțiile de evidență și să proceseze toate comenzile nefinalizate.</p> <p>5.Să returneze penalitățile de transfer reținute în mod eronat pentru doi participanți, sub condiția verificării prealabile a apartenenței la fondul de pensii administrat privat unde s-a realizat transferul.</p> <p>6.În toate cazurile, inclusiv în cele existente la data comunicării prezentei decizii, în care administratorul a reținut/reține penalități de transfer în mod eronat, să procedeze și la transferul sumelor incorect reținute reprezentând parte din activul participanților transferați.</p> <p>7.În condițiile în care administratorul deține informația că beneficiarii au calitatea de participant la alte fonduri de pensii administrate privat, să efectueze transferul fără a mai solicita refacerea cererii de plată (indiferent dacă în aceasta se specifică că dorește plata drepturilor sau că renunță la drepturile convenite) și de a informa beneficiarul că privire la transferul astfel efectuat.</p> <p>8.Să verifice adresele de corespondență/domiciliu aferente retururilor scrisorilor de informare anuală, să corecteze informațiile din baza de date și să retransmită informările anuale returnate la adresa corectă.</p> <p>9.Să se asigure că persoana care conduce structura de control intern supune orice modificare a planului de control aprobării Consiliului de Administrație/Conducerii executive, în baza unei note de fundamentare care să includă motivele care pentru care se propune amânarea sau anularea unor misiuni de control. Modificarea planului de control intern se va notifica la printr-o adresă scrisă, sub semnătura reprezentantului legal, însoțită de nota de fundamentare anterior menționată.</p> <p>10.Să modifice procedura privind tranzacțiile personale ale persoanelor relevante și conflictele de interese astfel încât aceasta să prevadă în mod explicit modul și termenele la care se declară tranzacțiile personale. Procedura va conține prevederi după cum urmează:</p> <p>a.formularul utilizat pentru declararea tranzacțiilor personale va conține prevederi neechivoce, din care să rezulte realitatea informațiilor declarate. Metropolitan Life S.A.F.P.A.P S.A. va utiliza una dintre următoarele formulări: a.1) Declar pe proprie răspundere că <u>în data de</u> am deținut/nu am deținut următoarele valori mobiliare”, caz în care se va declara <u>soldul existent</u> la data respectivă; sau.2) Declar pe proprie răspundere că <u>în perioada</u> am deținut/nu am deținut următoarele valori mobiliare, caz în care se vor declara <u>toate tranzacțiile de cumpărare/vânzare efectuate în perioada indicată.</u></p> <p>b.obligația persoanelor relevante ca ulterior efectuării tranzacției să transmită administratorului și confirmarea de tranzacționare. Se vor elimina din procedură prevederile potrivit cărora persoanele relevante notifică tranzacțiile personale efectuate doar pe baza unei declarații pe propria răspundere.</p> <p>11.Să se asigure că prevederile procedurilor interne privind tranzacțiile personale ale persoanelor relevante și conflictele de interese sunt respectate de către personalul Metropolitan Life S.A.F.P.A.P S.A. și că orice caz de nerespectare identificat este adus la cunoștința conducerii.</p> <p>12.Să asigure desfășurarea activității în condiții de securitate informatică și cu respectarea condițiilor privind securitatea și confidențialitatea datelor cu caracter personal ale participanților, inclusiv prin definirea drepturilor și obligațiilor părților, în cadrul unor contracte sau convenții încheiate cu persoane juridice care pun la dispoziția administratorului utilizarea unor servicii de internet sau telefonie.</p> <p>13.Să verifice datele stocate în baza proprie de date și să actualizeze informațiile aferente participanților, în conformitate cu documentele justificative deținute.</p>	DSC-P

ALTE DECIZII				
1	2	3	4	5
			<p>14.Să elaboreze o procedură internă de lucru care să descrie fluxul operațional în cazul efectuării corecțiilor ce implică conturile participanților.</p> <p>15.Să aplice un tratament unitar prin informarea, în timp util, a beneficiarilor tuturor participanților decedați ai Fondului de Pensii Administrat Privat Metropolitan Life cu privire la data la care urmează să anuleze unități de fond ca urmare a împlinirii termenului de prescripție și, ulterior efectuării operațiunii, cu privire la realizarea acesteia, respectiv cu privire la faptul că beneficiarii nu mai au dreptul de a solicita plata.</p>	