

Normă nr.12/2020
privind autorizarea fondului de pensii ocupaționale

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 236 din 23 martie 2020

În temeiul prevederilor art. 68 lit. a) – c) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale,

în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) 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 urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 11 martie 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează procedura, condițiile de autorizare și documentele care trebuie depuse la Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., în procesul de autorizare a fondurilor de pensii ocupaționale.

Art. 2. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 3 din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, denumită în continuare *Lege*.

CAPITOLUL II

Înființarea fondurilor de pensii ocupaționale

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 3. - (1) Fondul de pensii ocupaționale se constituie pe bază de contract de societate, potrivit dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, denumită în continuare *Codul civil*, potrivit prevederilor Legii și ale prezentei norme.

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

Art. 4. - Sediul fondului de pensii ocupaționale este același cu cel al administratorului.

Art. 5. - (1) Angajatorul semnează un contract de administrare cu un administrator, contract prin care fondul de pensii ocupaționale își însușește un prospect sub condiția autorizării acestuia de către A.S.F.

(2) Prin contractul de administrare, angajatorul împuternicește administratorul să reprezinte fondul de pensii ocupaționale în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești.

SECȚIUNEA a 2-a

Contractul de societate

Art. 6. - Contractul de societate este întocmit în formă scrisă de către administrator și are următorul conținut minim:

- a) denumirea fondului de pensii ocupaționale și a administratorului;
- b) fundamentarea legală a constituirii fondului de pensii ocupaționale;
- c) durata fondului de pensii ocupaționale;
- d) obiectivele fondului de pensii ocupaționale;
- e) drepturile și obligațiile părților;
- f) unitatea de fond - definiția, descrierea, valoarea inițială;
- g) forța majoră - definire;
- h) clauze de continuare a contractului cu moștenitorii participanților;

- i) clauze privind încetarea contractului în condițiile prevăzute în Codul civil și de Lege, proceduri și modalități de protecție a participanților în asemenea cazuri;
- j) dispoziții din care să rezulte că participanții devin parte contractuală prin semnarea actului individual de aderare;
- k) alte clauze.

SECȚIUNEA a 3 – a
Modificarea contractului de societate

Art. 7. - Modificarea contractului de societate se poate face la propunerea administratorului, cu acordul angajatorului/angajatorilor.

Art. 8. - (1) Pentru a obține decizia de aprobare a modificării contractului de societate, administratorul depune la A.S.F. o cerere însoțită de următoarele documente:

- a) nota de fundamentare a administratorului;
- b) proiectul actului adițional la contractul de societate;
- c) documentul de informare și solicitare a acordului angajatorului/angajatorilor;
- d) dovada obținerii acordului angajatorului/angajatorilor;
- e) dovada plății taxei de autorizare a modificării contractului de societate.

(2) Nota de fundamentare prevăzută la alin. (1) lit. a) conține cel puțin următoarele:

- a) motivația modificării contractului de societate;
- b) modificările propuse de administrator, evidențiate comparativ;
- c) mențiunea că exprimarea acordului angajatorului/angajatorilor trebuie să se realizeze în termen de 30 de zile calendaristice de la data transmiterii documentului de informare și solicitare către acesta/aceștia.

(3) Documentul de informare și solicitare a acordului angajatorului/angajatorilor prevăzut la alin. (1) lit. c) conține cel puțin:

- a) modificările propuse la contractul de societate, evidențiate comparativ cu prevederile din contractul în vigoare;
- b) mențiunea că exprimarea acordului angajatorului/angajatorilor trebuie să se realizeze în termen de 30 de zile calendaristice de la data transmiterii documentului;
- c) în cazul în care mai mulți angajatori contribuie pentru angajații proprii la același fond de pensii ocupaționale, mențiunea că angajatorii care nu sunt de acord cu modificările propuse la contractul de societate pot solicita în scris transferul angajaților proprii la un alt fond de pensii ocupaționale, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului;

- d) în cazul în care mai mulți angajatori contribuie pentru angajații proprii la același fond de pensii ocupaționale, mențiunea că, în situația în care niciun angajator nu este de acord cu modificările propuse, modificarea contractului de societate nu are loc;
- e) în cazul în care un singur angajator contribuie la un fond de pensii ocupaționale, mențiunea că, în cazul acesta nu își manifestă acordul cu privire la modificările propuse de către administrator, modificarea contractului de societate nu are loc.

Art. 9. - (1) A.S.F. analizează cererea de aprobare a modificării contractului de societate în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea ultimului document aferent cererii, transmis de către solicitant și aprobă sau respinge prin decizie modificarea contractului de societate.

(2) Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii prevăzute la alin. (1).

(3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz, în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii prevăzute la alin. (1).

Art. 10. - (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute la art. 8 atrage respingerea cererii privind modificarea contractului de societate.

(2) Decizia de aprobare sau decizia de respingere se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptare.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 11. - O nouă cerere privind aprobarea modificării contractului de societate poate fi transmisă A.S.F. numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL III

Autorizarea fondului de pensii ocupaționale

SECȚIUNEA 1

Condiții de autorizare

Art. 12. - În vederea autorizării fondului de pensii ocupaționale, la momentul depunerii cererii de autorizare, acesta trebuie să îndeplinească cumulativ condițiile prevăzute de Lege, precum și următoarele:

- a) fondul să fie constituit prin contract de societate, contract întocmit cu respectarea prevederilor prezentei norme privind conținutul minim;
- b) angajatorul/angajatorii să facă dovada existenței a cel puțin 100 de viitori participanți;
- c) administratorul să fie autorizat de A.S.F. sau de autorități competente dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European;
- d) depozitarul activelor fondului de pensii ocupaționale să fie avizat de A.S.F. în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- e) auditorul financiar al fondului de pensii ocupaționale să fie avizat de A.S.F., în condițiile Legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a

Documentația necesară pentru autorizarea fondului de pensii ocupaționale

Art. 13. - Decizia de autorizare a fondului de pensii ocupaționale se eliberează în baza unei cereri pentru autorizarea fondului de pensii ocupaționale, întocmită de către administrator conform anexei nr. 1.

Art. 14. - Cererea de autorizare a fondului de pensii ocupaționale se depune de către reprezentantul legal al administratorului la A.S.F., însoțită de următoarele documente, în copie:

- a) documentul care atestă autorizarea ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale, eliberat de către A.S.F. sau de către autorități competente dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, după caz;
- b) contractul de administrare încheiat între administrator și angajator, întocmit conform anexei nr. 2;

- c) contractele de depozitare și custodie încheiate între administratorul fondului și depozitar, contracte încheiate sub condiția autorizării fondului de pensii ocupaționale și care intră în vigoare la data autorizării acestuia;
- d) contractul încheiat între administratorul fondului și auditorul financiar, pentru auditarea activității fondului de pensii ocupaționale, contract încheiat sub condiția autorizării fondului de pensii ocupaționale și care intră în vigoare la data autorizării acestuia;
- e) contractul de societate, autorizat;
- f) proiectul prospectului fondului de pensii ocupaționale;
- g) actul individual de aderare la contractul de societate;
- h) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare.

Art. 15. - A.S.F. poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii ocupaționale, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente, inclusiv dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sau să solicite alte documente și informații din alte surse.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de aprobare sau respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii ocupaționale

Art. 16. - (1) A.S.F. verifică dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de Lege și de prezenta normă, autorizează contractul de societate și, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia, emite decizia de autorizare sau decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii ocupaționale.

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

(3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz, în termen de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii de autorizare a unui fond.

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

Art. 17. - (1) A.S.F. respinge cererea de autorizare a fondului de pensii ocupaționale în condițiile prevăzute de Lege.

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

Art. 18. – (1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

(2) O nouă cerere de autorizare poate fi transmisă A.S.F. numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 19. - (1) Documentele depuse la A.S.F. sunt numerotate, semnate pentru conformitate de către reprezentanții legali ai solicitantului și sunt însoțite de un opis.

(2) Documentele și informațiile prevăzute în prezenta normă se transmit în limba română, iar documentele emise într-o altă limbă vor fi depuse în original, în formă autentică, după caz, împreună cu traducerea legalizată.

(3) A.S.F. poate solicita, în scris, orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația prezintă alte deficiențe.

Art. 20. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu dispozițiile cap. XIV din Lege.

Art. 21. - Anexele 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 22. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Prim-vicepreședinte

Elena Doina DASCĂLU

București, 16 martie 2020

Nr. 12

CERERE
pentru autorizarea fondului de pensii ocupaționale

1. Denumirea fondului:		
2. Denumirea administratorului solicitant:		
3. Împuternicit:		
	(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
4. Persoana de contact:		
	(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
5. Certificat de înregistrare al administratorului eliberat de către Oficiul National al Registrului Comerțului: (seria, numărul și data emiterii)		
6. Cod unic de înregistrare al administratorului la Oficiul National al Registrul Comerțului:		
7. Documentul care atestă autorizarea de administrare emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară sau de către autorități competente dintr-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European:		
(numărul și data emiterii)		
Semnătură împuternicit:		
Data:		
False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălcări ale legii penale.		

CONTRACT-CADRU DE ADMINISTRARE

- model -

Prezentul contract se încheie între:

Societatea, cu sediul în, persoană juridică română,
(denumirea)

înregistrată la Oficiul National al Registrului Comerțului cu nr., cod unic de
înregistrare, cod IBAN, deschis la, nr. și data
deciziei de autorizare ca administrator, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară
(A.S.F.),, codul de înscriere în Registrul A.S.F., reprezentată
legal prin, în calitate

(numele, prenumele, C.I./B.I. seria nr.)

de administrator al fondului de pensii ocupaționale, denumită în continuare administrator,
și

Societatea, cu sediul în, persoană juridică
(denumirea)

română, înregistrată la Oficiul National al Registrului Comerțului cu nr., cod
unic de înregistrare, cod IBAN, deschis la
....., în calitate de angajator

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea schemei de pensii
ocupaționale propusă de către angajator în cadrul fondului de pensii ocupaționale
.....

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg
.....

(3) Angajatorul împuternicește administratorul în vederea realizării obiectului
prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii ocupaționale sunt

(5) Administratorul este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din
prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este de

Prețul contractului

Art. 3. - Prețul contractului; modalități de plată

Art. 4. - Pentru administrarea fondului de pensii ocupaționale, administratorul percepe următorul comision de administrare:

- un procent de pe lună din activul net al fondului
- sumă de pe lună, plătită de către angajator.

Obligațiile administratorului

Art. 5. - Obligațiile administratorului sunt

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii ocupaționale și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele administratorului referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii ocupaționale

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor

Art. 9. - Administratorul va comunica participanților la fondul de pensii ocupaționale orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale.

Drepturile angajatorului și ale participanților

Art. 10. - Drepturile angajatorului și ale participanților la fondul de pensii ocupaționale sunt

Obligațiile angajatorului

Art. 11. - Obligațiile angajatorului sunt

Răspunderea părților

Art. 12. - Administratorul răspunde pentru orice prejudiciu produs angajatorului și/sau participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor legale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o instituție de credit avizată de A.S.F. pentru activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii ocupaționale, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de A.S.F., membre ale, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii ocupaționale, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

Art. 15. - Modalitățile de control exercitate de către auditori

Forța majoră

Art. 16. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de zile calendaristice de la data apariției și demonstrată în termen de zile calendaristice de la data apariției.

Modificarea și încetarea contractului

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, cu acordul părților, modificările urmând a intra în vigoare la data aprobării acestora de către A.S.F.

Încetarea contractului

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor aferente conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

Litigii

Art. 19. - (1) Modul de rezolvare a litigiilor

(2) Instanța competentă este

Dispoziții finale

Art. 20. - Prezentul contract-cadru de administrare intră în vigoare de la data

Prezentul contract-cadru de administrare s-a încheiat astăzi,, în două exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte contractantă.

Administrator,

.....

Angajator,

.....