

Norma nr. 23/2020 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii ocupaționale

În vigoare de la 09 aprilie 2020

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 300 din 09 aprilie 2020

Având în vedere prevederile art. 46, 79, 80, 85 și ale art. 86 alin. (1) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale,

în temeiul prevederilor art. 84 și ale art. 91 lit. a) 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 1 aprilie 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează:

- a) condițiile de dobândire și de încetare a calității de participant la un fond de pensii ocupaționale;
- b) evidența participanților la un fond de pensii ocupaționale;

c) actualizarea de către fiecare administrator a informațiilor referitoare la participanți conținute în Registrul participanților;

d) forma-cadru și conținutul actului individual de aderare la un fond de pensii ocupaționale și procedura de modificare a acestora.

Art. 2. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 3 din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, denumită în continuare Lege, precum și următoarele semnificații:

a) aderarea - manifestarea de voință a unei persoane de a deveni participant la un fond de pensii ocupaționale, prin semnarea unui act individual de aderare la un fond de pensii ocupaționale;

b) datele cu caracter personal - numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, adresa de e-mail, imaginea actului de identitate, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiunilor, identificatorii online, istoricul petițiilor, datele biometrice, datele din hotărârile judecătorești/certIFICATELE de încadrare în gradul de handicap/deciziile administrative privind acordarea pensiei de invaliditate/deciziile medicale privind capacitatea de muncă;

c) elemente de contact - adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon și adresa de e-mail;

d) elemente de identificare - numele și prenumele, precum și codul numeric personal;

e) Registrul participanților - ansamblul datelor organizate și înregistrate în mod cronologic și sistematic cu privire la:

(i) persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare, inclusiv elementele de identificare și de contact ale acestora;

(ii) participanții la fondurile de pensii ocupaționale, elementele de identificare și de contact ale acestora, toate modificările efectuate la acestea, precum și contribuțiile convertite și operațiunile efectuate pe contul acestora;

f) semnătură biometrică - semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care

se semnează pe suportul informatic specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare.

CAPITOLUL II

Dobândirea și încetarea calității de participant la un fond de pensii ocupaționale

SECȚIUNEA 1

Dobândirea calității de participant la un fond de pensii ocupaționale

Art. 3. - O persoană eligibilă conform prevederilor art. 79 alin. (1) din Lege devine participant la un fond de pensii ocupaționale ca urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a următoarelor condiții:

a) aderă la un fond de pensii ocupaționale prin semnarea unui act individual de aderare în forma autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F.;

b) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii ocupaționale, în cuantumul minim prevăzut în actul individual de aderare încheiat cu un administrator de fonduri de pensii ocupaționale autorizat.

Art. 4. - (1) Administratorii întocmesc și actualizează Registrul participanților.

(2) Registrul participanților cuprinde:

- a) elementele de identificare și de contact ale persoanelor eligibile;
- b) elementele de identificare și de contact ale participanților;
- c) datele de identificare ale angajatorilor;
- d) seriile și numerele unice ale actelor individuale de aderare;
- e) data la care s-au semnat actele individuale de aderare;
- f) evidența contribuțiilor convertite;
- g) valoarea contribuțiilor virate și identificate în contul colector;
- h) valoarea contribuțiilor convertite în unități de fond;
- i) data la care s-au virat contribuțiile;
- j) data la care s-au convertit contribuțiile în unități de fond;
- k) valoarea unitară a activului net la care s-a efectuat convertirea contribuției;

- l) numărul de unități de fond aferent contribuției convertite;
- m) numărul total al unităților de fond;
- n) orice alte informații solicitate de A.S.F.

Art. 5. - Angajatorii au obligația de a verifica elementele de identificare și de contact ale persoanei care a semnat un act individual de aderare, la data semnării actului.

Art. 6. - (1) Administratorii au obligația de a înregistra actele individuale de aderare în Registrul participanților numai după verificarea corectitudinii întocmirii actului individual de aderare, a conformității informațiilor înscrise în acestea cu datele înscrise din copia actului de identitate.

(2) Administratorii au obligația de a înregistra persoanele eligibile în Registrul participanților, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data primirii actelor de aderare de la angajatori, cu condiția respectării prevederilor alin. (1).

(3) Administratorii au obligația de a arhiva în format electronic toate actele individuale de aderare și toate actele de identitate ale persoanelor care au fost înregistrate în Registrul participanților.

Art. 7. - Administratorii au obligația de a asigura corectitudinea datelor înscrise în Registrul participanților prevăzut la art. 4.

Art. 8. - (1) Administratorii au obligația să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a informațiilor din Registrul participanților.

(2) Administratorii au obligația să realizeze și să păstreze copii de siguranță ale informațiilor stocate în sistemul informatic privind Registrul participanților.

Art. 9. - Administratorii au obligația de a păstra în deplină siguranță actele individuale de aderare care au fost completate prin folosirea unor dispozitive electronice și semnate utilizând semnătura biometrică, asigurând elementele definitorii ale securității datelor, respectiv confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Suspendarea plății contribuției și modificarea nivelului contribuției la un fond de pensii ocupaționale

Art. 10. - De la data semnării actului individual de aderare, angajatorul și/sau persoana eligibilă datorează fondului de pensii ocupaționale cuantumul minim al contribuției prevăzut în actul individual de aderare, cu respectarea prevederilor art. 85 din Lege.

Art. 11. - (1) În situația în care, pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la data scadenței obligației de plată a contribuției minime stabilite prin actul individual de aderare, angajatorul nu virează contribuțiile pentru fondul de pensii ocupaționale, administratorul poate să considere suspendată plata contribuției din partea angajatorului.

(2) Suspendarea sau încetarea plății contribuției nu aduce atingere calității de participant ori activului personal al acestuia.

(3) Angajatorul și/sau participantul, după caz, pot relua în orice moment plata contribuției.

SECȚIUNEA a 3-a

Încetarea calității de participant la un fond de pensii ocupaționale

Art. 12. - Calitatea de participant la un fond de pensii ocupaționale încetează:

a) la data deschiderii dreptului la pensia ocupațională, în condițiile legislației aplicabile;

b) prin efectuarea plății unice, respectiv prin efectuarea ultimei plăți eșalonate, după caz, a contravalorii activului personal net al participantului la fond, în condițiile legislației aplicabile;

c) în urma transferului către unul sau mai multe fonduri de pensii ocupaționale și/sau facultative.

CAPITOLUL III

Dispoziții generale privind actul individual de aderare și procedura de modificare a acestuia

SECȚIUNEA 1

Actul individual de aderare

Art. 13. - (1) Forma și conținutul actului individual de aderare sunt autorizate de A.S.F. odată cu autorizarea prospectului fondului de pensii ocupaționale.

(2) Forma-cadru a actului individual de aderare utilizat în procesul de aderare este prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

(3) Suplimentar informațiilor prevăzute în anexă, administratorii pot introduce în actele individuale de aderare doar următoarele elemente:

- a) seria și numărului unic alocat de administrator;
- b) sigla și logoul administratorului;
- c) informațiile obligatorii despre administrator prevăzute de Lege.

(4) Actul individual de aderare care conține date și informații de natură să aducă atingere intereselor participanților la fondurile de pensii ocupaționale sau care este încheiat cu nerespectarea dispozițiilor prezentei norme atrage răspunderea administratorului, conform art. 30.

SECȚIUNEA a 2-a

Modificarea actului individual de aderare

Art. 14. - (1) Modificarea formei și a conținutului actului individual de aderare se face de către administrator numai cu autorizarea A.S.F.

(2) Decizia de autorizare a modificării formei și conținutului actului individual de aderare se emite de A.S.F. ca urmare a unei cereri scrise transmise de către administrator, împreună cu actul individual de aderare modificat și cu expunerea de motive care stă la baza solicitării.

Art. 15. - (1) Administratorul solicită autorizarea modificării actului individual de aderare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a unui act individual emis de A.S.F., care determină modificarea informațiilor prevăzute în actul individual de aderare.

(2) În situația în care se constată lipsa unor documente solicitate sau documentele depuse sunt incomplete, ilizibile ori au o formă necorespunzătoare, A.S.F. poate solicita completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

(3) Decizia de autorizare a modificării se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia de către A.S.F.

(4) Actul individual de aderare în forma modificată intră în vigoare la 5 zile lucrătoare de la data comunicării deciziei prevăzute la alin. (3).

Art. 16. - (1) Neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta secțiune atrage respingerea cererii de autorizare a modificării actului individual de aderare.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia de către A.S.F.

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

Art. 17. - O nouă cerere de autorizare a modificării actului individual de aderare poate fi transmisă A.S.F. numai după ce au fost remediate deficiențele care au determinat respingerea cererii inițiale.

CAPITOLUL IV

Aderarea la un fond de pensii ocupaționale

Art. 18. - (1) O persoană eligibilă își exprimă acordul de a deveni participant la un fond de pensii ocupaționale și de a adera la contractul de societate prin semnarea actului individual de aderare.

(2) Administratorul, prin intermediul angajatorului, îi oferă gratuit viitorului participant, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, prospectul fondului, alcătuit din

secțiunea generală a acestuia și secțiunea specifică aferentă schemei de pensii a angajatorului său.

(3) Actul individual de aderare se completează de către persoana eligibilă care aderă sau de către reprezentantul angajatorului.

(4) Angajatorul transmite administratorului, în termen de 10 zile lucrătoare de la semnare, actele individuale de aderare, însoțite de copia actelor de identitate valabile, cu semnătura în original a persoanelor eligibile pe aceeași pagină pe care este reprodusă imaginea prin copiere.

Art. 19. - (1) Persoanele fizice care exercită o activitate independentă aderă la fondul de pensii ocupaționale prin semnarea contractului de administrare a pensiei ocupaționale și a actului individual de aderare cu administratorul.

(2) Administratorul are următoarele obligații:

a) să solicite o copie a actului de identitate valabil, cu semnătura în original a persoanei eligibile pe aceeași pagină pe care este reprodusă imaginea prin copiere;

b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate original cu copia acestuia;

c) să prezinte prospectul în vigoare la data aderării și să înmâneze gratuit un exemplar al acestuia, la cerere, în conformitate cu reglementările în vigoare;

d) să predea persoanei eligibile un exemplar original al actului individual de aderare, completat corect și semnat, în cazul în care actul de aderare a fost semnat pe suport hârtie;

e) să transmită persoanei eligibile un exemplar semnat al actului individual de aderare, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior.

Art. 20. - Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei eligibile în relația cu angajatorul/administratorul, după caz, sub sancțiunea nulității absolute a actului individual de aderare.

Art. 21. - Este interzisă utilizarea unor acte individuale de aderare ale căror formă și conținut nu au fost autorizate de către A.S.F.

Art. 22. - (1) Actul individual de aderare se completează în două exemplare originale și se distribuie astfel:

a) un exemplar pentru administratorul fondului de pensii ocupaționale la care persoana eligibilă a aderat;

b) un exemplar pentru persoana eligibilă care a aderat la un fond de pensii ocupaționale.

(2) În situația pierderii de către participant a actului individual de aderare sau a distrugerii totale ori parțiale a acestuia, administratorii eliberează, la cerere, copii certificate ale acestora.

(3) Dacă în termen de 6 luni de la data semnării actului individual de aderare, angajatorul și/sau persoana eligibilă nu virează prima contribuție către fondul de pensii ocupaționale, actul individual de aderare încetează de drept.

Art. 23. - Participantul are obligația de a transmite angajatorului și administratorului, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior, o copie a actului de identitate, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea noului document.

Art. 24. - Administratorii utilizează codul numeric personal și datele cu caracter personal ale persoanelor eligibile, participanților, moștenitorilor și mandatarilor/reprezentanților legali ai participanților și moștenitorilor, colectate în activitatea de administrare conform prevederilor legale și/sau contractuale în scopuri determinate, explicite și legitime și care sunt protejate prin măsuri tehnice și organizatorice adecvate împotriva accesului neautorizat, a procesării ilegale, pierderii accidentale, a alterării neautorizate sau distrugerii, pentru identificarea acestora și în vederea efectuării oricărei operațiuni necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale și/sau contractuale ale administratorului față de participanți/moștenitori/persoane eligibile.

Art. 25. - Administratorii au obligația stocării/arhivării tuturor documentelor care conțin date cu caracter personal ale participanților, cu respectarea legislației incidente.

CAPITOLUL V

Alte dispoziții aplicabile administratorilor și angajatorilor

Art. 26. - În cazul în care schema de pensii ocupaționale prevede clauze referitoare la vesting, în termen de 30 de zile de la încetarea relațiilor contractuale dintre angajator și angajat, angajatorul notifică administratorul, în vederea returnării contravalorii activului personal al participantului, în condițiile prevederilor legale aplicabile.

Art. 27. - După returnarea contravalorii activului personal al participantului, în cazul aplicării clauzelor referitoare la vesting, administratorul închide contul participantului în termen de 30 de zile de la data plății.

Art. 28. - Perioada de vesting începe de la data semnării actului individual de aderare.

Art. 29. - (1) În cazul în care un participant are încheiate mai multe contracte de muncă, cu mai mulți angajatori, administratorul ține evidența acestuia în conturi diferite, în funcție de angajator.

(2) Administratorul evidențiază separat contribuțiile primite din partea angajatorului, respectiv a participantului.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 30. - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile cap. XIV din Lege.

Art. 31. - 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, 3 aprilie 2020.

Nr. 23.

FORMA-CADRU

a actului individual de aderare

Seria nr.

Numărul deciziei de autorizare ca administrator

Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii ocupaționale

Numărul deciziei de autorizare a fondului de pensii ocupaționale

Numele și prenumele participantului

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

Data nașterii: zz/ll/aaaa:

Adresa de domiciliu și/sau reședință (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc.,
et., ap., cod poștal)

Adresa de corespondență (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod
poștal)

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

Denumirea fondului de pensii ocupaționale

Administrat de (denumirea administratorului)

Adresa administratorului (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod
poștal)

Denumirea și adresa angajatorului, CIF/CUI

Conform prevederilor Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, administratorilor le
este interzis:

1. să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de
pensii ocupaționale sau să rămână participant la acesta;

2. să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

Valoarea totală a contribuției (valoarea minimă exprimată în lei), din care:

Valoarea contribuției proprii (exprimată în lei)

Valoarea contribuției angajatorului (exprimată în lei)

Plata contribuției de către angajator se efectuează până la data de (ZZ) a fiecărei luni.

Contribuția se va vira în contul cu codul IBAN (codul IBAN - 24 de caractere), deschis în numele fondului la Banca (denumirea băncii), depozitar al Fondului (denumirea fondului)

Declarația participantului

1. Declar pe propria răspundere că îndeplinesc condițiile prevăzute de legislație pentru a participa la un fond de pensii ocupaționale.

2. Declar pe propria răspundere că respect prevederile art. 85 alin. (3) din Legea nr. 1/2020, în legătură cu contribuția mea la un fond de pensii ocupaționale, care poate fi de maximum o treime din venitul meu salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.

3. Am luat cunoștință de prevederile prospectului schemei de pensii ocupaționale, am primit acest document și îmi exprim acordul de a deveni parte în contractul de societate.

4. Am luat cunoștință de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii ocupaționale.

5. Declar pe propria răspundere că am semnat acest act individual de aderare în vederea:

- aderării la un fond de pensii ocupaționale;
- transferului meu de la un alt fond de pensii ocupaționale.

(Se marchează cu X de către participant în funcție de situația în care se află la momentul semnării.)

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

a) în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii ocupaționale....., (denumirea fondului) conform prevederilor din Legea nr. 1/2020 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia;

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

c) în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, administratorul prelucrează datele pe care le furnizez în mod direct, pentru scopurile care mi-au fost comunicate;

d) este posibil ca administratorul să prelucreze și date care nu sunt generate pe baza informațiilor furnizate direct de către mine;

e) 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;

f) în contextul desfășurării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie o parte sau toate categoriile de date cu caracter personal către autorități publice, alți administratori de pensii private, angajatori, depozitari, furnizori, precum și pentru respectarea oricăror obligații legale;

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

7. 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.

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

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

10. 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 ocupaționale.

11. Am luat cunoștință de faptul că, ulterior semnării actului individual de aderare, administratorul are obligația de a verifica corectitudinea întocmirii actului individual de aderare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior.

12. Am luat cunoștință de faptul că, în cazul în care nu se virează o contribuție la fondul de pensii ocupaționale, în termen de 6 luni de la semnarea actului individual de aderare, prezentul act încetează de drept.

13. Am luat cunoștință de faptul că toate comunicările transmise de către administrator, atât cele care decurg din obligațiile sale legale, cât și orice alte comunicări, îmi vor fi transmise la următoarea adresă de poștă electronică: (adresa de poștă electronică a participantului)

În mod suplimentar, solicit ca administratorul să îmi transmită comunicările prevăzute mai sus la următoarea adresă:

	La adresa de domiciliu
	La angajator
	La adresa de corespondență

Administrator,

 (denumirea administratorului)
 Reprezentant legal,

 (numele, prenumele, semnătura și ștampila)

Participant,

 (numele și prenumele)

 (semnătura participantului)
 Data
 (zz/ll/aaaa)

Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară

.....

Rubrică completată de administrator

Verificat
 Numele Data
 Prenumele
 Semnătura