



---

## **Norma nr. 7/2007**

### **privind prospectul schemei de pensii private**

*În vigoare de la 02 aprilie 2007*

*Consolidarea din data de 07 octombrie 2019 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 223 din 02 aprilie 2007 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 14/2010; Ultimul amendament în 29 octombrie 2010*

*Având în vedere prevederile art. 11, 12, 13, 15 și ale art. 16 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul dispozițiilor art. 16, 21 și ale art. 23 lit. f) 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,*

*Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.*

## **CAPITOLUL I**

### **Dispoziții generale**

**Art. 1.** - Prezenta normă reglementează procesul de autorizare și conținutul prospectului schemei de pensii private, precum și procedura de avizare a modificării acestuia.

**Art. 2.** - Prospectul schemei de pensii private este elaborat de către administrator și se adresează participanților la un fond de pensii administrat privat, denumit în continuare fond de pensii.

**Art. 3. - (1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

**(2)** De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

**a)** prospect detaliat - componenta prospectului schemei de pensii private, elaborată de administrator, care cuprinde, în mod detaliat, principiile schemei de pensii private, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, precum și orice alte elemente stabilite de prezenta normă;

**b)** prospect simplificat - componenta prospectului schemei de pensii private, elaborată de administrator, prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii.

**Art. 3<sup>1</sup>. - (1)** Administratorul unui fond de pensii elaborează și supune autorizării Comisiei prospectul schemei de pensii private, cu următoarele componente:

**a)** prospectul detaliat al schemei de pensii private;

**b)** prospectul simplificat al schemei de pensii private.

**(2)** Prospectul detaliat și prospectul simplificat reprezintă părți integrante ale prospectului schemei de pensii private.

**(3)** Prospectul simplificat este oferit în mod gratuit potențialilor participanți la semnarea actului individual de aderare. Prospectul detaliat este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.

## **CAPITOLUL II**

### **Conținutul prospectului**

**Art. 4. -** Prospectul detaliat conține cel puțin următoarele informații:

**1.** Prima parte a prospectului detaliat prezintă informații/date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, depozitarului și auditorului acestuia:

**a)** informații despre fondul de pensii:

**(i)** denumirea fondului de pensii;

**(ii)** gradul de risc al fondului de pensii;

**(iii)** numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

**(iv)** codul de înscriere în Registrul Comisiei;

**(v)** data publicării și republicării prospectului, informație care se completează după obținerea autorizației, respectiv după obținerea avizului de modificare a prospectului;

**(vi)** numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului;

**b)** informații despre administrator:

**(i)** denumirea administratorului;

**(ii)** datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;

**(iii)** codul unic de înregistrare;

**(iv)** numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;

**(v)** numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;

**(vi)** codul de înscriere în Registrul Comisiei;

**(vii)** capitalul social subscris și vărsat;

**(viii)** structura acționariatului: nume/denumire acționar, procent dețineri în capitalul social al administratorului;

**(ix)** informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz;

**c)** informații despre depozitar:

- (i) denumirea depozitarului;
- (ii) codul unic de înregistrare;
- (iii) numărul și data avizului Comisiei;
- (iv) codul de înscriere în Registrul Comisiei;
- (v) pagina de internet;

**d) informații despre auditorul financiar:**

- (i) denumirea auditorului;
- (ii) codul unic de înregistrare;
- (iii) numărul și data avizului Comisiei;
- (iv) codul de înscriere în Registrul Comisiei;
- (v) pagina de internet;

**e) fraza:** «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.»

**2.** A doua parte a prospectului detaliat cuprinde principiile schemei de pensii private și ale politicii de investiții, modul de administrare a fondului de pensii, precum și drepturile și obligațiile părților prevăzute în contractul de administrare:

**a)** definițiile termenilor utilizați, în mod special ale termenilor care definesc politica de investiții, instrumentele financiare și riscurile investițiilor etc., conform prevederilor legale în vigoare;

**b)** obiectivele fondului de pensii;

**c)** condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii, potrivit prevederilor legale în vigoare;

**d)** frazele:

**(i)** «Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.»;

**(ii)** «Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.»;

**(iii)** «Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.»;

**e)** drepturile participantului:

**(i)** dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;

**(ii)** dreptul de proprietate asupra activului personal;

**(iii)** dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

**(iv)** dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;

**(v)** orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului;

**f)** obligațiile participantului:

**(i)** să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

**(ii)** să deponă la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;

**(iii)** orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului;

**g)** informații privind politica de investiții:

**(i)** strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

(ii) structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului, cu precizarea limitelor investiționale;

(iii) piețele financiare pe care investește administratorul;

(iv) riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;

(v) metodele de evaluare a riscurilor investiționale;

(vi) metoda de revizuire a principiilor de investiții;

**h)** menționarea în mod obligatoriu a frazelor:

(i) «Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.»;

(ii) «Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.»;

(iii) «Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.»;

(iv) «Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.»;

(v) «Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare.»;

**i)** alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;

**j)** regimul fiscal al operațiunilor fondului de pensii;

**k)** procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net cu mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele Comisiei, precum și modalitatea și frecvența publicării acestor valori;

**l)** procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii, cu mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele Comisiei, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori;

**m)** caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: «Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.»;

**n)** procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

**o)** nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit;

**p)** resursele financiare ale fondului de pensii;

**q)** procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, după caz, în conformitate cu prevederile legale în vigoare privind transferul la un alt fond de pensii;

**r)** administratorul are obligația:

**(i)** să constituie provizioanele tehnice potrivit Legii;

**(ii)** să asigure separarea activelor fondului de pensii de activele sale și de activele altor fonduri aflate în administrare;

**s)** obligațiile de informare ale administratorului față de participant:

**(i)** tipurile de informări;

**(ii)** periodicitatea și modalitatea de informare;

**(iii)** informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

**ș)** procedura de modificare a prospectului;

**t)** modalitatea de plată a activului personal al participanților în caz de invaliditate și în caz de deces, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul, potrivit

legii, pentru a obține o pensie privată. Se menționează prevederea din Lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie;

**f)** informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.

**3.** A treia parte a prospectului detaliat cuprinde mențiunea că pe pagina de internet a administratorului pot fi consultate contractul de administrare și contractul de societate civilă, administratorul având obligația publicării acestora pe pagina proprie de internet.

**Art. 4<sup>1</sup>.** - Prospectul simplificat al fondului de pensii conține următoarele:

**1.** Prima parte a prospectului prezintă informații/date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, depozitarului și ale auditorului acestuia:

**a)** informații despre fondul de pensii:

**(i)** denumirea fondului de pensii;

**(ii)** gradul de risc al fondului de pensii;

**(iii)** numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

**(iv)** numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului;

**b)** informații despre administrator:

**(i)** denumirea administratorului;

**(ii)** codul unic de înregistrare;

**(iii)** numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;

**(iv)** datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;

**(v)** numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;

**c)** informații despre depozitar:

**(i)** denumirea depozitarului;

**(ii)** numărul și data avizului Comisiei;



**d)** informații despre auditorul financiar:

**(i)** denumirea auditorului;

**(ii)** numărul și data avizului Comisiei;

**e)** fraza: «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.»

**2.** A doua parte a prospectului cuprinde principiile schemei de pensii private și ale politicii de investiții:

**a)** definițiile termenilor specifici utilizați, în mod special ale celor necesari participanților pentru înțelegerea sistemului de pensii administrate privat: activ net, activ personal, act individual de aderare, contribuția, unitatea de fond, legea care reglementează sistemul de pensii administrate privat etc., conform prevederilor legale în vigoare;

**b)** condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii, conform prevederilor legale în vigoare;

**c)** frazele:

**(i)** «Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficiu colateral fiind interzisă.»;

**(ii)** «Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.»;

**(iii)** «Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.»;

**d)** drepturile participantului:

**(i)** dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;

**(ii)** dreptul de proprietate asupra activului personal;

**(iii)** dreptul de a fi informat conform prevederilor legale;

- (iv)** dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii administrate privat;
- (v)** orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului;
- e)** obligațiile participantului:
  - (i)** să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;
  - (ii)** să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;
  - (iii)** orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Comisie și ale prospectului;
- f)** informații privind politica de investiții:
  - (i)** strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;
  - (ii)** structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului, cu precizarea categoriilor de active;
  - (iii)** piețele financiare pe care investește administratorul;
  - (iv)** riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;
- g)** menționarea în mod obligatoriu a frazelor:
  - (i)** «Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.»;
  - (ii)** «Suma totală cuvenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.»;
  - (iii)** «Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.»;

**h)** mențiunea că procedurile de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sunt în conformitate cu normele Comisiei, frecvența publicării acestor valori, precum și mențiunea că participantul poate verifica în orice moment evoluția activului personal net;

**i)** mențiunea că procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii este în conformitate cu normele Comisiei, precum și modalitatea și termenele publicării acestei valori;

**j)** caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: «Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.»;

**k)** procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

**l)** nivelul comisionului de administrare suportat din contribuții și din activul net, precum și cuantumul taxei de audit;

**m)** procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, după caz;

**n)** modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate și în caz de deces. Se va menționa prevederea din lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie;

**o)** obligațiile de informare ale administratorului față de participant:

**(i)** tipurile de informări;

**(ii)** periodicitatea și modalitatea de informare;

**(iii)** informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

**p)** procedura de modificare a prospectului schemei de pensii și de informare a participanților;

**q)** sintagma: «Prospectul schemei de pensii private se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina de internet precizată în



prospectul

simplificat.»

## CAPITOLUL III

### Autorizarea prospectului

#### SECȚIUNEA 1

##### Condiții generale

**Art. 5.** - Pentru a administra un fond de pensii, administratorul elaborează și supune spre autorizare Comisiei prospectul schemei de pensii private.

**Art. 6.** - Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului pentru fondul de pensii administrat privat pe care intenționează să îl administreze.

**Art. 7.** - (1) Decizia de autorizare a prospectului se eliberează în baza unei cereri al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie odată cu cererea de autorizare ca administrator de fonduri de pensii administrat privat, de către reprezentantul legal al societății de pensii.

**Art. 8.** - Cererea pentru autorizarea prospectului schemei de pensii private este însoțită de următoarele documente:

a) schema de pensii private, în baza căreia se elaborează prospectul, întocmită în conformitate cu prevederile legii;

b) prospectul schemei de pensii private, în forma în care va fi distribuit potențialilor participanți, întocmit în conformitate cu prevederile art. 3<sup>1</sup> alin. (1);

c) proiectul contractului de administrare, întocmit în conformitate cu modelul contractului-cadru prevăzut în anexa nr. 1;

d) proiectul contractului de depozitare;

- e) proiectul contractului de societate civilă;
- f) împuternicire semnată și ștampilată de către reprezentantul legal al societății de pensii, prin care acesta delegă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Comisia;
- g) dovada plății taxei de autorizare a prospectului schemei de pensii private.

## SECȚIUNEA a 2-a

### Procedura de autorizare a prospectului

**Art. 9. - (1)** Autorizarea prospectului se realizează în cadrul procesului de autorizare a societății de pensii ca administrator.

**(2)** Comisia hotărăște cu privire la autorizarea prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

**(3)** Decizia de autorizare a prospectului se comunică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

**(4)** Orice solicitare a Comisiei privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), 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 Comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii.

**(5)** 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 lor, după caz.

**Art. 10. - (1)** Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii pentru autorizarea prospectului.

**(2)** Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

## CAPITOLUL IV

### Procedura de modificare a prospectului

**Art. 11.** - Modificarea prospectului schemei de pensii private se face cu aplicarea procedurii prevăzute în prezenta normă.

**Art. 12.** - Administratorul trebuie să obțină avizul Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în prezenta normă.

**Art. 13.** - (1) Avizul de modificare a prospectului schemei de pensii private se emite în baza unei cereri pentru avizarea modificării prospectului, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie de către administratorul care intenționează să modifice prospectul.

**Art. 14.** - Cererea pentru avizarea modificării prospectului este însoțită de următoarele documente:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;

b) forma finală a prospectului schemei de pensii private, ce urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea prospectului;

c) dovada plății taxei pentru avizarea modificării prospectului schemei de pensii private.

**Art. 15.** - (1) Comisia hotărăște cu privire la emiterea avizului de modificare a prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare a Comisiei 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 Comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii.

(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.

**Art. 16. - (1)** Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

**Art. 17. -** O nouă cerere de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului poate fi adresată Comisiei numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

**Art. 17<sup>1</sup>. - (1)** Contractul de administrare poate fi modificat numai cu avizul Comisiei.

(2) Dacă în urma modificărilor aduse contractului de administrare se modifică și prevederi ale prospectului schemei de pensii private, cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune la Comisie concomitent cu cererea de avizare a modificării prospectului.

(3) Cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune însoțită de:

a) nota de fundamentare a administratorului și modificările propuse, evidențiate comparativ, semnate și ștampilate de reprezentantul legal al administratorului;

b) contractul de administrare în forma modificată și actul adițional la contractul de administrare, după caz.

(4) Comisia avizează modificarea contractului de administrare, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

## CAPITOLUL V

### Dispoziții finale

**Art. 18. - (1)** Prospectul schemei de pensii private este pus în mod obligatoriu la dispoziția participanților, gratuit, la sediul social și la sediile secundare autorizate ale administratorului.

(2) Prospectul schemei de pensii private se publică în mod obligatoriu pe pagina de internet a administratorului.

**Art. 19. - (1)** Prospectul modificat se publică cu respectarea normei privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora.

(2) Prospectul se republică integral, pe pagina de internet a administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Comisie.

(3) Republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea avizului de către Comisie.

**Art. 19<sup>1</sup>.** - În termen de maximum 30 de zile calendaristice de la intrarea în vigoare a unor acte normative care duc la modificarea unor prevederi ale prospectului schemei de pensii private, administratorii au obligația de a solicita Comisiei avizarea modificării prospectului schemei de pensii private, în conformitate cu prevederile legale.

**Art. 19<sup>2</sup>.** - (1) Administratorii de fonduri de pensii administrate privat au obligația ca în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei norme să solicite Comisiei avizarea modificărilor prospectelor în conformitate cu prevederile prezentei norme.





(2) Dacă în decursul perioadei prevăzute la alin. (1), administratorii de fonduri de pensii administrate privat supun avizării Comisiei alte modificări ale prospectului schemei de pensii private, aceștia au obligația de a modifica prospectul schemei de pensii în conformitate cu prevederile prezentei norme.

(3) De la data comunicării avizului de modificare a prospectului schemei de pensii private, în conformitate cu prevederile prezentei norme, în activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat se utilizează prospectul în forma modificată.

**Art. 20.** - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g) și alin. (2)-(11) din Lege.

**Art. 21.** - Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezenta normă.

**ANEXA Nr. 1**

la normă

## CONTRACTUL-CADRU DE ADMINISTRARE

- model -

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de Administrare a Fondului de Pensii ....., (denumirea)  
cu sediul în ....., persoana juridică română, înregistrată la Oficiul  
Național al Registrului Comerțului sub nr. ...., cod unic de înregistrare  
....., cod IBAN ....., deschis la  
....., nr. și data deciziei de autorizare ca administrator emise de  
Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisia,



....., cod de înscriere în Registrul Comisiei  
....., reprezentată legal prin .....,  
(numele, prenumele, C.I./B.I. seria ..... nr. ....) în calitate de .....,  
denumită în continuare ....., și participanții (numele ....., prenumele  
....., cetățean ....., cu domiciliul în ....., C.I./B.I.  
seria ..... nr. ...., CNP .....

Obiectul contractului

**Art. 1. - (1)** Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii

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

(3) Participantul la fondul de pensii împuternicește administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii private sunt:

(5) Administratorul fondului de pensii 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, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintr-o cotă de .....% aplicată la contribuțiile plătite de către



participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond, și o cotă de .....% pe lună aplicată la activul net total al fondului de pensii.

**Art. 5.** - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este

.....  
Obligațiile administratorului fondului de pensii

**Art. 6.** - Obligațiile administratorului fondului de pensii sunt:

.....  
**Art. 7.** - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii 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. 8.** - Evidențele administratorului fondului de pensii referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat

.....  
**Art. 9.** - Procedurile privind soluționarea sesizărilor și reclamațiilor, precum și modalitățile de remediere a deficiențelor.....

**Art. 10.** - Administratorul fondului de pensii va comunica participanților la fondul de pensii orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

**Art. 11.** - Drepturile participanților la fondul de pensii sunt:

.....  
Obligațiile participanților

**Art. 12.** - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt:

.....

Răspunderea părților

**Art. 13.** - Administratorul fondului de pensii răspunde pentru orice prejudiciu produs 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. 14.** - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru păstrarea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

**Art. 15.** - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Comisie, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

**Art. 16.** - Modalitățile de control exercitate de către auditori

.....

Forța majoră

**Art. 17.** - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de ..... zile de la data apariției și demonstrată în termen de ..... zile de la data apariției.

Modificarea contractului



---

**Art. 18.** - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

#### Rezilierea contractului

**Art. 19.** - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările legale în vigoare privind pe oricare dintre părți.

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

#### Litigii

**Art. 20.** - (1) Modul de rezolvare a litigiilor.....

(2) Instanța competentă este .....



**ANEXA Nr. 2**

la normă

**DATELE DE IDENTIFICARE ALE SOLICITANTULUI**      **CERERE PENTRU AUTORIZAREA PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII PRIVATE**

1. Denumirea fondului de pensii administrat privat: .....	
.....	
.....	
2. Denumirea solicitantului - administrator al fondului de pensii: .....	
.....	
3. Reprezentantul legal: .....	.....
.....	.....
(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
4. Persoana de contact: .....	.....
.....	.....
(numele, prenumele și funcția)	(numărul de telefon)
5. Certificatul de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .....	
..... (seria, numărul și data emiterii)	

6. Codul unic de înregistrare al administratorului fondului de pensii la  
Oficiul Național al Registrului Comerțului: .....

.....

Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un  
număr de ..... documente, totalizând un număr de .....  
..... file.

Semnătura reprezentantului legal .....

Data .....

Ștampila administratorului

False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui  
încălțări ale legii penale.



**ANEXA Nr. 3**

la normă

DATELE DE IDENTIFICARE ALE SOLICITANTULUI	CERERE PENTRU AVIZAREA MODIFICĂRII PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII PRIVATE
1. Denumirea fondului de pensii administrat privat: ..... .....	
2. Denumirea solicitantului - administrator al fondului de pensii: .....	
3. Reprezentantul legal: ..... ..... (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)	
4. Persoana de contact: ..... ..... (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)	
5. Certificatul de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului: ..... .....	



6. Codul unic de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului: .....
7. Numărul deciziei de autorizare ca administrator al fondului de pensii administrat privat, emisă de Comisie .....
(numărul și data emiterii)
8. Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private, emisă de Comisie .....
(numărul și data emiterii)
Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de ..... documente, totalizând un număr de ..... file.
Semnătura reprezentantului legal .....                      Ștampila administratorului .....
Data .....
False declarații sau omisiuni intenționate ale unor fapte pot constitui încălțări ale legii penale.