

## Normă

### **pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2013 privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative**

*Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 697 din 14 iulie 2021*

*În conformitate cu prevederile art. 74<sup>1</sup>, art. 99 alin. (2) din Legea nr. 204/2006 privind fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), 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 23 iunie 2021,*

*Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.*

**Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2013 privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 3 din 06 ianuarie 2014, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:**

**1. La articolul 2, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 2. -** (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute de art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și de art. 3

din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE.”

**2. La articolul 6, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„d) obținerea acordului de aderare al persoanei eligibile la fondul de pensii facultative, prin semnarea actului individual de aderare pe suport hârtie sau în format electronic, prin utilizarea semnăturii biometrice sau a semnăturii electronice calificate.”

**3. La articolul 8, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(3) Activitățile de formare teoretică și practică, precum și examinarea persoanelor implicate în activitatea de marketing în cadrul programului de pregătire profesională organizat de administrator, de agentul de marketing persoană juridică sau de persoana juridică specializată, se pot desfășura și prin intermediul unor platforme electronice, gestionate de un formator, cu respectarea cerințelor actelor normative aplicabile.”

**4. La articolul 8 alineatul (4), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) copia actului de identitate;”

**5. La articolul 11 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) copia actului de identitate;”

**6. Articolele 18 și 23 se abrogă.**

**7. La articolul 25 alineatul (1), partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 25.** - (1) Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității, în format electronic, sub semnătura electronică calificată a reprezentantului legal sau a persoanei responsabile cu activitatea de marketing, cererea pentru avizarea agenților săi, întocmită

conform anexei nr. 6, împreună cu următoarele documente:”

**8. La articolul 27, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente, se solicită înlocuirea sau completarea acestora, după caz; depunerea documentelor se realizează în termen de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.”

**9. La articolul 30, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(6) Cu 30 de zile înainte de expirarea perioadei de întrerupere temporară a activității, agentul de marketing persoană juridică solicită Autorității reluarea activității sau renunțarea la activitatea pentru care a fost autorizat/avizat.”

**10. La articolul 32, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente, se solicită înlocuirea sau completarea acestora, după caz; depunerea documentelor se realizează în termen de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.”

**11. La articolul 34, alineatele (4) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(4) Pentru orice modificare a informațiilor cuprinse în tabelul nominal cu privire la agenții de marketing persoane fizice, administratorul sau agentul de marketing persoană juridică trebuie să notifice Autorității, în termenul prevăzut la alin. (1), tabelul nominal actualizat, în format electronic, sub semnătura electronică calificată a reprezentantului legal sau a persoanei responsabile cu activitatea de marketing.

(5) Tabelul nominal actualizat conține numai acele informații prevăzute la art. 25 alin. (2) care au suportat modificări, precum și numele și prenumele agentului de marketing, codul agentului de marketing din registru, numărul și data avizului Autorității.”

**12. La articolul 40, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente, se solicită înlocuirea sau completarea acestora, după caz; depunerea documentelor se realizează în termen de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.”

**13. La articolul 42, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(6) Cu 30 de zile înainte de expirarea perioadei de întrerupere temporară a activității, persoana juridică specializată solicită Autorității reluarea activității sau renunțarea la activitatea pentru care a fost avizată.”

**14. La articolul 49, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 49. - (1) În situația în care un agent de marketing persoană fizică solicită administratorului/agentului de marketing persoană juridică încetarea relațiilor contractuale în baza cărora a fost avizat de Autoritate, acesta din urmă are obligația ca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data încetării relațiilor contractuale, să transmită Autorității, în format electronic, sub semnătură electronică calificată, o cerere în vederea retragerii avizului agentului de marketing persoană fizică.”

**15. Articolul 50 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 50. - În situația în care a intervenit încetarea contractului pentru desfășurarea activității de marketing / contractului de muncă, administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică are obligația ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la data încetării acestuia, să transmită Autorității o cerere de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică.”

**16. La articolul 51, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 51. - (1) Pentru retragerea avizului agenților de marketing persoane fizice la inițiativa administratorului / agentului de marketing persoană juridică, acesta transmite Autorității, în format electronic, sub semnătură electronică calificată, următoarele documente:

„a) o cerere de retragere a avizului;

b) declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al administratorului sau al agentului de marketing persoană juridică din care reiese că pentru fiecare persoană fizică pentru care se solicită retragerea avizului ca agent de marketing există în arhiva administratorului sau agentului de marketing persoană juridică notificările privind încetarea relațiilor contractuale cu privire la activitatea de marketing;

c) tabelul nominal al agenților de marketing persoane fizice.”

**17. La articolul 52, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) În situațiile prevăzute la art. 48 alin. (1) lit. a)-b) și d)-e), decizia de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică, scrisă și motivată, se comunică acestuia de către Autoritate, în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptare.”

**18. La articolul 52, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) În situația prevăzută la art. 48 alin. (1) lit. c), decizia de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică se comunică administratorului sau agentului de marketing persoană juridică, după caz, de către Autoritate, în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptare.”

**19. La articolul 52, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(6) În situațiile prevăzute la art. 48 alin. (1) lit. c), art. 49 alin. (1), art. 50 și art. 51 alin. (1), administratorul sau agentul de marketing persoană juridică are obligația să înștiințeze, în scris, agenții de marketing persoane fizice în legătură cu retragerea avizului acestora, în termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării deciziei de retragere a avizului de către Autoritate.”

**20. La articolul 57, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 57. - (1) În vederea reavizării agenților de marketing persoane fizice, administratorul sau agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității, în format electronic, sub semnătură electronică calificată, cererea de reavizare prevăzută în anexa nr. 6, însoțită de următoarele documente:

a) tabelul nominal al agenților de marketing persoane fizice, care conține următoarele informații:

(i) numele și prenumele;

(ii) codul numeric personal;

(iii) codul agentului de marketing persoană fizică din registru;

(iv) data absolvirii cursului pentru actualizarea cunoștințelor agenților de marketing persoane fizice, conformă cu data înscrisă pe certificatul de absolvire, precum și data absolvirii cursului precedent;

b) declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al administratorului sau al agentului de marketing persoană juridică, din care reiese că pentru fiecare persoană fizică pentru care se solicită reavizarea ca agent de marketing sunt îndeplinite condițiile de avizare prevăzute la art. 24;

c) dovada achitării taxei de reavizare prevăzute de actele normative aplicabile, după caz.”

**21. La articolul 63, literele b), e), f și h) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„b) să solicite o copie a actului de identitate;

...

e) să confrunte datele din actul de identitate cu datele înscrise în actul individual de aderare;

f) să pună gratuit la dispoziția persoanei eligibile un exemplar din prospectul simplificat al schemei de pensii facultative valabil la data semnării actului individual de aderare și, la cererea acestuia, un exemplar al prospectului detaliat;

...

h) să pună la dispoziția persoanei eligibile actul individual de aderare semnat, precum și o copie a acestuia, în situația în care actul individual de aderare a fost semnat utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată. ”

**22. Articolul 63<sup>1</sup> se abrogă.**

**23. La articolul 66, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Agentul de marketing persoană juridică poate transmite documentele prevăzute la alin. (1), în

format electronic, cu semnătură electronică calificată, în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestora, cu obligația ca, în termen de 10 de zile lucrătoare de la data semnării acestora, să le predea, în original, administratorului.”

**24. La articolul 66, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) În cazul în care persoana eligibilă semnează actul individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată, agentul de marketing persoană juridică îl transmite administratorului prin intermediul unui dispozitiv electronic specializat sau prin mijloace de comunicare electronică, după caz, în termen de două zile lucrătoare de la semnare.”

**25. Articolul 67 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 67.** - Administratorul și agentul de marketing persoană juridică au obligația de a verifica dacă actele individuale de aderare conțin semnăturile agentului de marketing persoană fizică și ale persoanei care a aderat.”

**26. La articolul 69, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:**

„(3) În cazul în care persoana eligibilă semnează actul individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată, agentul de marketing persoană fizică care a încheiat un contract cu un administrator, îl transmite acestuia prin intermediul unui dispozitiv electronic specializat sau prin mijloace de comunicare electronică, după caz, în termen de două zile lucrătoare de la semnare.”

**27. La articolul 73 alineatul (1), literele s) și t) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„s) nerespectarea de către agentul de marketing persoană juridică a prevederilor art. 66 alin. (1) - (2<sup>1</sup>);

...



t) nerespectarea de către agentul de marketing persoană fizică a prevederilor art. 69;”.

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

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară  
Nicu MARCU**

**București, 24 iunie 2021**

**Nr. 17**