

Norma nr. 20/2022

pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 589 din 16 iunie 2022

În conformitate cu prevederile art. 74, art. 74¹ alin. (1), art. 75 și ale art. 76 alin. (1) și (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile 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 31 mai 2022,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 969 din 15 noiembrie 2018, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (2), literele b) și g) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„b) elemente de identificare reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz;

.....

g) datele cu caracter personal reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române,

după caz, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, adresa de e-mail, imaginea actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și datele aferente acestuia, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiuni, 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.”

2. La articolul 6, alineatele (3), (4) și (6) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(3) Agenții de marketing transmit administratorului, prin intermediul unui dispozitiv electronic specializat, actele individuale de aderare semnate pe suport informatic cu semnătură biometrică sau, prin mijloace de comunicare electronică, pe cele semnate cu semnătură electronică calificată, în termen de două zile lucrătoare de la semnare.

(4) Administratorii au obligația de a înregistra actele individuale de aderare în Registrul participanților numai după verificarea informațiilor înscrise în actele individuale de aderare cu datele înscrise în copia actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, precum și după verificarea corectitudinii întocmirii actului individual de aderare.

.....

(6) Administratorii au obligația de a scana toate actele individuale de aderare și toate actele de identitate/pașapoartele emise de către autoritățile române, după caz, ale persoanelor care au fost înregistrate în Registrul participanților și de a le arhiva în format electronic.”

3. La articolul 10, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 10. - (1)** Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, începând cu data semnării actului individual de aderare și în cuantumul minim prevăzut în acesta.”

4. La articolul 13, după litera b) se introduce o nouă literă, litera b¹), cu următorul cuprins:

„b¹) la data transferului din contul operațional în contul DIP pentru plată unică, respectiv pentru plăți eșalonate ale unităților de fond aferente beneficiarilor, în cazul participantului decedat;”.

5. La articolul 19 alineatul (4), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) să solicite o copie a actului de identitate/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, valabil;

b) să verifice conformitatea datelor din actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;”.

6. După articolul 21 se introduce un nou articol, articolul 21¹, cu următorul cuprins:

„**Art. 21¹.** - Participantul aflat în plată eșalonată a activului personal net poate încheia un nou act de aderare la același fond doar după îndeplinirea prevederilor art. 13 lit. b).”

7. La articolul 22, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 22.** - (1) Participantul are obligația notificării administratorului și angajatorului asupra dobândirii/pierderii cetățeniei române, în termen de 30 de zile de la data eliberării actelor de identitate/pașaportului, după caz, cu atașarea documentelor justificative în copie.”

8. La articolul 23, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 23.** - (1) Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul act de identitate/pașaport, după caz, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din actul de identitate/pașaport, după caz, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.”

9. Anexa se modifică și va avea următorul cuprins:

„ACT-CADRU INDIVIDUAL DE ADERARE

Seria nr.

Numărul deciziei de autorizare ca administrator

Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative

..

Numărul deciziei de autorizare a fondului de pensii facultative

Numele și prenumele participantului

Cod numeric personal (CNP), B.I./C.I./P 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 (facultativ) (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

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

Denumirea fondului de pensii facultative

Administrat de (denumirea administratorului)

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

Denumirea și adresa (facultativ) angajatorului, CIF/CUI

Conform prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, administratorilor, agenților de marketing sau persoanelor afiliate acestora le este interzis:

1. să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii facultative 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 va efectua 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 facultative.

2. Declar pe propria răspundere că respect prevederile art. 76 alin. (2) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, în legătură cu contribuția mea la un fond de pensii facultative, care poate fi de până la 15% din venitul meu salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.

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

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

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

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

5. 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 facultative....., (denumirea fondului) conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și normelor 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, agenți de marketing ai fondurilor de pensii, alți administratori de pensii private, angajatori, bănci de depozitare, 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.

6. 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.

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

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

9. Mă oblig ca, în termen de 30 de zile de la apariția oricăror modificări ale datelor de identificare sau de contact, să informez administratorul fondului de pensii facultative.

10. 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.

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



12. Am luat cunoștință de faptul că administratorul utilizează mijloace electronice de comunicare pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale de informare a participanților, conform prevederilor Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și a normelor emise în aplicarea acesteia.

Doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice.

Nu doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice. (Se marchează cu X de către participant.)

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 <u>Verificat</u> Numele Prenumele Semnătura	Agent de marketing persoană juridică, (denumirea agentului de marketing) Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Agent de marketing persoană fizică, (numele și prenumele) (semnătura agentului de marketing) Data (zz/ll/aaaa) Data"

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, 2 iunie 2022.

Nr. 20.