

Norma nr. 20/2023

pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat

În vigoare de la 20 iunie 2023

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 555 din 20 iunie 2023

În temeiul prevederilor art. 35 alin. (1), art. 41 lit. a), c) și e) și ale art. 46 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și al prevederilor art. 4 și 6 din Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare,

în baza 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,

având în vedere prevederile art. IX și X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, aprobată cu completări prin Legea nr. 104/2023,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 30.05.2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 31 din 14 ianuarie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

„h) datele cu caracter personal - reprezintă 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 și datele aferente acesteia, 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.”

2. La articolul 4, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„c) prin pensionarea de invaliditate, potrivit prevederilor legale aplicabile în sistemul public de pensii sau potrivit prevederilor legale incidente din actele normative care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;”.

3. La articolul 5 alineatul (1), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) cererile primite de la participanții care beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, și care au solicitat plata unică a activului personal net, după finalizarea plății activului net, comunicând ca «data stare» data de la care au fost acordate drepturile de pensie de invaliditate/categorie similară de pensie, înscrisă în decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a categoriei similare de pensie, eliberată de casele teritoriale de pensii sau de casele de pensii sectoriale, după caz, pentru participanții pensionați de invaliditate, începând de la data acordării drepturilor;

b) cererile primite de la participanții care beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, și care au solicitat plata eșalonată a activului personal net, după ce suma convenită este transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate, comunicând ca «data stare» data de la care au fost acordate drepturile de pensie de invaliditate/categorie similară de pensie, înscrisă în decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a categoriei similare de pensie, eliberată de casele teritoriale de pensii sau de casele de pensii sectoriale, după caz, pentru participanții pensionați de invaliditate, începând de la data acordării drepturilor;”.

4. La articolul 5 alineatul (2), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) «invalid», pentru participanții care beneficiază de pensie de invaliditate;”.

5. La articolul 5, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) În cazul specificat la alin. (1) lit. a) sau lit. b), după caz, administratorul are obligația de a deține copii ale deciziei administrative privind acordarea pensiei de invaliditate.”

6. La articolul 6, alineatul (6) se abrogă.

7. La articolul 7, alineatul (6) se abrogă.

8. La articolul 8, alineatul (6) se abrogă.

9. La articolul 8¹, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 8¹. - (1) Activul personal al participantului retras de la fondul de pensii administrat privat este administrat până la deschiderea dreptului la pensia privată.”

10. La articolul 30, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Cererile primite din partea participanților sau a beneficiarilor pot fi pentru modificarea unor elemente de identificare ori de contact, pentru executarea unor hotărâri judecătorești, precum și ca urmare a deschiderii dreptului la pensie de invaliditate și ca urmare a deschiderii dreptului la pensia privată sau pentru solicitarea contravalorii activului personal net ca urmare a decesului participantului.”

11. La articolul 31, litera j) se abrogă.

12. Anexa nr. 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**ANEXA Nr. 1**”

ACT-CADRU INDIVIDUAL DE ADERARE

Seria nr.

Numărul deciziei de autorizare ca administrator

Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private

Numărul deciziei de autorizare a fondului de pensii administrat privat

Numele și prenumele participantului



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

Data nașterii (zz/ll/aaaa)

Adresa de domiciliu și/sau reședința (localitatea, județul/sectorul, strada,
numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Adresa de corespondență (localitatea, județul/sectorul, strada, numărul,
blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

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

Denumirea fondului de pensii administrat privat

Administrat de (denumirea administratorului)

Adresa administratorului (localitatea, județul/sectorul, strada, numărul,
blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Denumirea angajatorului, CIF/CUI

Denumirea casei de pensii la care este înregistrat participantul

Conform prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate
privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, administratorului, agentului de
marketing și 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 sau să rămână participant la acesta;

2. să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

Declarația participantului:

1. Declar pe propria răspundere că mă aflu la prima aderare la un fond de pensii
administrat privat și că nu am mai semnat un alt act individual de aderare la un alt fond.

(Se marchează cu X de către participant numai în situația în care se află la prima
aderare.)

2. Declar pe propria răspundere că am semnat acest act individual de aderare în
vederea transferului meu de la un alt fond de pensii administrat privat.

(Se marchează cu X de către participant numai în situația în care se transferă de la
un alt fond de pensii administrat privat.)

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

4. 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 administrat privat..... (denumirea fondului), conform prevederilor Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale 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) 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;

e) în contextul realizării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie datele cu caracter personal furnizate de mine în condițiile și în situațiile prevăzute în mod expres de prevederile legale în vigoare, în conformitate cu dispozițiile normative în domeniul protecției datelor cu caracter personal, următorilor destinatari sau categorii de destinatari: persoanei vizate, reprezentanților legali ai persoanei vizate împuterniciți să solicite aceste date, autorităților publice, autorității judecătorești, precum și altor persoane fizice sau juridice abilitate de lege să solicite aceste date cu caracter personal;

f) administratorul va prelucra datele cu caracter personal exclusiv pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, cu excepția situațiilor în care prevederile legale exprese stabilesc alte termene.

5. Înțeleg că, potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, beneficiez de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor, 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 în condițiile legii responsabilului cu protecția datelor din cadrul

(denumirea administratorului), coordonate de contact (e-mail, telefon, adresa), Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.

6. Pot exercita aceste drepturi printr-o cerere adresată responsabilului cu protecția datelor din cadrul (.) (denumirea administratorului) prin următoarele modalități de contact (.).

7. Am luat cunoștință că informațiile detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către (denumirea administratorului) se găsesc în

8. 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 administrat privat.

9. Am luat cunoștință de faptul că, ulterior semnării actului individual de aderare, administratorul are obligația de a verifica corectitudinea întocmirii actului individual de aderare și realitatea manifestării mele de voință, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior.

10. 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. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

Doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 113 alin. (1) din Legea nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice.

Nu doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 113 alin. (1) din Legea nr. 411/2004, republicată, 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)
Agent de marketing persoană juridică,
.....
(denumirea agentului de marketing)
Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară
.....
Agent de marketing persoană fizică,
.....

Participant,
.....
(numele și prenumele)
.....
(semnătura)
Data
(zz/ll/aaaa)



(numele și prenumele)

.....
(semnătura)

Data
(zz/ll/aaaa)

Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară

.....

Rubrică completată de administrator

Verificat Nume
Prenume
Semnătura Data"

13. Anexa nr. 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ANEXA Nr. 3

CERERE-CADRU

privind reluarea plății contribuțiilor la fondul de pensii administrat privat

1. Datele de identificare și de contact ale participantului

Numele și prenumele

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

Data nașterii (zz/ll/aaaa)

2. Datele de contact ale participantului

Adresa de domiciliu și/sau reședința (localitatea, județul/sectorul, strada numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

Adresa de corespondență (localitatea, județul/sectorul, strada numărul, blocul, scara, etajul, apartamentul, codul poștal)

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

3. Date privind calitatea de participant

Denumirea fondului de pensii administrat privat, administrat de
.. (denumirea administratorului)

4. Documente necesare

Copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii

5. Declarația participantului:

a) Declar pe propria răspundere că am semnat această cerere în vederea reluării plății contribuțiilor la fondul de pensii administrat privat (denumirea fondului)

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

(i) în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii administrat privat..... (denumirea fondului), conform prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia;

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

(iii) în scopuri de marketing direct și publicitate, în situația în care îmi voi da consimțământul, în condițiile legii, pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în acest scop.

6. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, administratorul prelucrează datele pe care le furnizez în mod direct.

7. Refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal considerate minim necesare, conform prevederilor legale în vigoare, pentru reluarea plății contribuțiilor la fondul de pensii administrat privat, va pune administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii private și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale.

8. În contextul desfășurării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie datele cu caracter personal furnizate de mine în condițiile și situațiile prevăzute în mod expres de prevederile legale în vigoare, în conformitate cu dispozițiile normative în domeniul protecției datelor cu caracter personal, următorilor destinatari sau categorii de destinatari: persoanei vizate, reprezentanților legali ai persoanei vizate împuterniciți să solicite aceste date, autorităților publice, autorității judecătorești, precum și altor persoane fizice sau juridice abilitate de lege să solicite date cu caracter personal.

9. Administratorul va prelucra datele cu caracter personal exclusiv pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultând din actul de aderare, cu excepția situațiilor în care prevederi legale exprese stabilesc alte termene.

10. 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 la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a retrage consimțământul, 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, în condițiile legii, responsabilului cu protecția datelor din cadrul (denumirea administratorului), coordonate de contact (e-mail, telefon, adresa), Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.

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

12. Am luat cunoștință că informațiile detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către (denumirea administratorului) se găsesc în

13. 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 administrat privat.

14. Am luat cunoștință că obligația de plată a contribuțiilor la fondul de pensii administrat privat la care sunt participant se reia începând cu contribuția aferentă lunii în care a fost depusă prezenta cerere.

Participant,
.....
(numele și prenumele)
.....
(semnătura)
Data
(zz/ll/aaaa)"

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, 31 mai 2023.

Nr. 20.