

Norma nr. 31/2023
pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară
nr. 23/2016 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de
administrare a fondurilor de pensii facultative

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) pct. 22¹, art. 3-12, art. 16, 16¹, 17, 18, art. 20 alin. (6), art. 21, 23, 24, art. 29 alin. (1) și (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, 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,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 12.09.2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 23/2016 privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 327 din 28 aprilie 2016, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

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

„b) art. 2 alin. (2) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare *Regulamentul nr. 1/2019*;”

2. La articolul 3 alineatul (2), literele a) – d) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„ a) conducerea executivă - persoanele definite la art. 2 alin. (2) lit. g) din Regulamentul nr. 1/2019;

b) persoane autorizate - persoanele evaluate, definite la art. 2 alin. (2) lit. q) din Regulamentul nr. 1/2019, care se supun aprobării A.S.F.;

c) persoane care dețin funcții-cheie autorizate - persoanele definite la art. 2 alin. (2) lit. p) pct. (i), (ii) și (iv) din Regulamentul nr. 1/2019;

d) persoane care dețin funcții-cheie notificate - persoanele definite la art. 2 alin. (2) lit. p) pct. (iii) și (v) din Regulamentul nr. 1/2019;”

3. La articolul 6, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Persoanele juridice care au calitatea de fondatori trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:

- a) să înregistreze, potrivit ultimei situații financiare, capital propriu pozitiv;
- b) să fi funcționat minimum 3 ani, cu excepția celor rezultate în urma fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice care înainte de fuziune sau de divizare a funcționat minimum 3 ani;
- c) să nu fie fondatori/acționari ai unei societăți de pensii ori ai altei entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea organizării și ținerii contabilității și/sau publicării situațiilor financiare, ținerii registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților și a administratorilor;
- d) să fie acționari direcți numai în cadrul unui singur administrator;
- e) să nu fie acționari direcți și acționari indirecți semnificativi în cadrul mai multor administratori;
- f) să nu fie acționari indirecți semnificativi în cadrul mai multor administratori;
- g) să nu fie în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment, să nu fi contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, după caz;
- h) să nu aibă datorii restante către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale.”

4. Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 7. - (1) Persoanele fizice care au calitatea de fondatori trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:

- a) să fie acționari direcți numai în cadrul unui singur administrator;
- b) să nu fie acționari direcți și acționari indirecți semnificativi în cadrul mai multor administratori;
- c) să nu fie acționari indirecți semnificativi în cadrul mai multor administratori;
- d) să nu fie acționari, membri în structura de conducere a altor administratori de fonduri de pensii facultative sau a persoanelor afiliate acestora;
- e) să nu fie acționari, membri în structura de conducere a instituției de credit care îndeplinește funcția de depozitar al fondului de pensii facultative sau ai persoanelor afiliate acestuia;
- f) să nu fie acționari, membri în structura de conducere a societăților de servicii de investiții financiare care prestează servicii pentru fondurile de pensii facultative sau a persoanelor afiliate acestora;

g) să dispună de venituri personale, neafectate îndeplinirii obligațiilor lor patrimoniale față de terți, care, prin nivelul lor anual, să justifice în mod corespunzător proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social al societății de pensii și care să aibă caracter de continuitate;

h) fondurile destinate participației la capitalul social al societății de pensii să nu aibă ca surse venituri obținute din activități desfășurate în statele sau jurisdicțiile prevăzute la art. 6 alin. (2) lit. c);

i) să nu fi contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice.

(2) Nu pot deține calitatea de fondatori persoanele sancționate în temeiul Legii nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare, și nici persoanele fizice sau juridice care fac obiectul unor sancțiuni internaționale, definite conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Nu pot deține calitatea de fondatori persoanele care au fost condamnate printr-o sentință rămasă definitivă pentru infracțiuni de corupție și de serviciu, de spălare a banilor, infracțiuni contra patrimoniului, de fals, evaziune fiscală, măturie mincinoasă ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a societății de pensii.”

5. La articolul 9, literele d)- g) și j) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„d) documentația privind membrii propuși pentru structura de conducere a administratorului, în conformitate cu prevederile Legii;

e) declarația nr. 1, conform modelului prevăzut în anexa nr. 4;

f) declarația nr. 2, conform modelului prevăzut în anexa nr. 5;

g) proiectul regulamentului de organizare și funcționare a societății de pensii, întocmit în conformitate cu art. 12;

(...)

j) dovada plății taxei de autorizare de constituire a societății de pensii, conform prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare.”

6. Articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 10. - (1) Pentru fiecare dintre fondatorii persoane juridice, acționari semnificativi, se aplică prevederile Regulamentului nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare, cu privire la evaluarea acestora.

(2) Pentru fondatorii persoane juridice care nu sunt acționari semnificativi se prezintă următoarele documente:

a) certificat constatator eliberat de registrul comerțului, în cazul persoanelor juridice române sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, în cazul persoanelor juridice străine, care trebuie să ateste cel puțin denumirea, numărul și data înregistrării, obiectul de activitate al acesteia, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și structura acționariatului acesteia până la nivel de persoană fizică;

b) o prezentare a fondatorului/acționarului persoanei juridice, sub semnătura reprezentantului legal, din care să rezulte organizarea acestuia, inclusiv rețeaua de sedii secundare deținute în țara de origine și în străinătate, activitatea desfășurată de acesta în toate sediile sale secundare, precum și structura acționariatului până la nivel de persoană fizică care trebuie detaliată inclusiv pentru persoanele juridice care dețin indirect participații la capitalul social al fondatorului;

c) ultimele 3 situații financiare anuale auditate de o firmă de audit care este autorizată de către Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar denumită în continuare A.S.P.A.A.S., să efectueze audit financiar în conformitate cu prevederile Legii nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, cele mai recente situații financiare interimare și ultima bilanță de verificare a conturilor fondatorului și, după caz, cele întocmite la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte fondatorul. În cazul fondatorilor rezultați dintr-o fuziune sau divizare, persoana juridică din care aceștia provin trebuie să fi funcționat minimum 3 ani înainte;

d) în cazul fondatorilor, persoane juridice străine, situațiile financiare anuale prevăzute la lit. c) vor fi auditate de un auditor definit conform prevederilor art. 2 pct. 3 din Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative, cu modificările ulterioare, A.S.F. putând solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor menționate;

e) documentația privind participarea la capitalul social conform prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 12/2015 privind capitalul social al administratorului de fonduri de pensii facultative și ale Regulamentului nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare;

f) certificat de cazier fiscal sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care își au stabilit sediul, precum și din statul de origine, în cazul în care sediul se află în alt stat decât cel de origine;

g) certificat de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care își au stabilit sediul, precum și din statul de origine, în cazul în care sediul se află în alt stat decât cel de origine;

h) Declarația nr. 1, conform modelului prevăzut în anexa nr. 4, și Declarația nr. 2, conform modelului prevăzut în anexa nr. 5;

(3) Pentru fiecare dintre fondatori, persoane juridice, cu participații mai mici de 1% din capitalul social al societății de pensii, dar nu mai mult de 5% cumulată, se va prezenta numai documentația prevăzută la alin. (2) lit. a) și b).

(4) Documentația prevăzută la alin. (2) se prezintă și în cazul fondatorilor, persoane juridice, cu participații mai mici de 1% din capitalul social al societății de pensii, care dețin participații la capitalul social al altui fondator al aceleiași societăți de pensii, indiferent de cota de participare.”

7. Articolul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 11. - (1) Pentru fiecare dintre fondatorii persoane fizice, acționari semnificativi, se aplică prevederile Regulamentului nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare, cu privire la evaluarea acestora.

(2) Pentru fiecare dintre fondatorii persoane fizice, care nu sunt acționari semnificativi, se prezintă următoarele documente:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul este certificată de titular, prin semnătură olografă, pe aceeași pagină pe care este reprodusă imaginea prin copiere;

b) curriculum vitae, datat și semnat, întocmit conform art. 31 alin. (3) lit. b) din Regulamentul nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare;

c) certificat de cazier judiciar, sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilite/stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința, precum și din statul de origine, în cazul în care domiciliul/reședința se află în alt stat decât cel de origine;

d) certificat de cazier fiscal sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilite/stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința, precum și din statul de origine, în cazul în care domiciliul/reședința se află în alt stat decât cel de origine;

e) date despre fondatorii/acționarii societății de administrare a fondurilor de pensii facultative, conform modelului prevăzut în anexa nr. 2;

f) specimen de semnătură, conform modelului prevăzut în anexa nr. 3;

g) Declarația nr. 1, conform modelului prevăzut în anexa nr. 4, și Declarația nr. 2, conform modelului prevăzut în anexa nr. 5;

h) documentația privind capitalul social, conform prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 12/2015 privind capitalul social al administratorului de fonduri de pensii facultative sau ale Regulamentului nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Acționarii, persoane fizice, care dețin mai puțin de 1% din capitalul social al administratorului fondului de pensii facultative, dar nu mai de 33% cumulată, sunt exceptați de la cerința prezentării documentelor prevăzute la alin. (2) lit. d) și e)”

8. Articolul 13 se abrogă.

9. La articolul 14, literele c) – e) se abrogă.

10. La articolul 15, literele c) – e) se abrogă.

11. Articolul 28 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 28. - (1) Membrii propuși pentru structura de conducere sunt autorizați individual de către A.S.F. pentru exercitarea funcției pentru care sunt propuși, atât în cadrul procesului de acordare a autorizării de administrare a fondului de pensii facultative, cât și ulterior, pe toată durata desfășurării activității administratorului, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019.

(2) Conducerea executivă a activității unui administrator organizat în sistem unitar trebuie să fie asigurată de cel puțin două persoane fizice, care se înlocuiesc una pe cealaltă.

(3) Persoanele prevăzute la alin. (1) exercită atribuțiile și au răspunderile funcției pentru care au fost propuse de la data comunicării deciziei de autorizare.”

12. Articolul 29 se abrogă.

13. Articolul 30 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 30. - (1) Persoanele prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. p) pct. (i), (ii) și (iv) din Regulamentul nr. 1/2019 sunt autorizate individual de A.S.F. înainte de începerea exercitării funcției, în conformitate cu prevederile Legii și ale Regulamentului nr. 1/2019.

(2) Persoanele prevăzute la alin. (1), precum și persoanele prevăzute la art. 2 alin. (2) lit. p) pct. (iii) din Regulamentul nr. 1/2019 exercită atribuțiile și au răspunderile funcției pentru care au fost propuse de la data comunicării deciziei de autorizare, respectiv de la data notificării către A.S.F., în baza unui contract individual de muncă cu normă întreagă.

(3) Persoanele prevăzute la alin. (1) nu pot avea raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu:

a) alți administratori de fonduri de pensii facultative și cu persoanele afiliate acestora;

b) depozitarul fondului de pensii facultative și cu persoanele afiliate acestuia;

c) societățile de servicii de investiții financiare sau instituțiile de credit care sunt autorizate să presteze servicii și activități de investiții, cu care administratorul a încheiat contract și cu persoanele afiliate acestora.”

14. La articolul 32 alineatul (1), literele d), e), h) și l) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„d) regulamentul de organizare și funcționare a societății, întocmit în conformitate cu art. 12;

e) proiectul contractului de depozitare, întocmit conform modelului-cadru descris în Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2014 privind activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii facultative, cu modificările ulterioare;

(...)

h) contractul de audit al administratorului încheiat cu un auditor financiar extern, persoană juridică, înregistrat ca firmă de audit în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit, publicat de A.S.P.A.A.S., în conformitate cu reglementările legale în vigoare;

(...)

l) documentele pentru autorizarea membrilor structurii de conducere, precum și a persoanei desemnate în funcția de director de investiții, autorizarea persoanei care conduce structura de control intern și a persoanei care conduce structura de administrare a riscului, în conformitate cu prevederile art. 30 din Regulamentul nr. 1/2019;”

15. La articolul 32 alineatul (1), după litera l) se introduce o nouă literă, litera l¹), cu următorul cuprins:

„l¹) documentele privind persoanele notificate în funcția de auditor intern și actuar, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019;”

16. După articolul 34 se introduce un nou articol, articolul 34¹, cu următorul cuprins:

„Art. 34¹. – (1) Procedurile interne conțin instrucțiuni scrise, care descriu etapele care trebuie urmate pentru desfășurarea activității, metode de lucru, reguli de aplicat și termene de realizare necesare îndeplinirii atribuțiilor și sarcinilor, având în vedere asumarea responsabilităților.

(2) Administratorul elaborează procedurile interne prevăzute de Lege, precum și proceduri care se referă la modalitatea de soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și evidența și controlul activității în cadrul sediilor secundare, dacă acestea există.

(3) Administratorul păstrează la sediul său toate procedurile elaborate conform alin. (2), inclusiv modificările și/sau completările ulterioare aduse acestora, și le pune la dispoziția A.S.F. ori de câte ori i se solicită.”

17. La articolul 35, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Spațiul destinat sediului social, cel destinat sediilor secundare ale societăților de administrare a investițiilor și cel destinat sediilor societăților de asigurare trebuie să îndeplinească cel puțin condițiile prevăzute la art. 14 lit. b) și f), respectiv art. 15 lit. b) și f).”

18. Articolul 37 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 37. - (1) Decizia de autorizare de administrare este însoțită de deciziile de autorizare, pentru fiecare dintre persoanele autorizate în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019.

(2) Prin excepție de la alin. (1), în cazul în care persoanele din structura de conducere și cele care dețin funcții-cheie în cadrul administratorilor prevăzuți la art. 2 au fost evaluate în conformitate cu reglementările privind evaluarea și aprobarea acestora și dețin o autorizare valabilă pentru funcțiile respective în cadrul administratorilor de fonduri de pensii administrate privat și/sau fonduri de pensii ocupaționale, nu sunt supuse evaluării conform prevederilor Regulamentului nr. 1/2019.

(3) În situația prevăzută la alin. (2), prin decizia de autorizare de administrare a fondurilor de pensii facultative se autorizează inclusiv desfășurarea activității în domeniul pensiilor facultative de către persoanele din structura de conducere și de către cele care dețin funcții-cheie în cadrul administratorilor prevăzuți la art. 2.”

19. La articolul 40, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(6) Prin excepție de la prevederile alin. (1), sunt supuse notificării A.S.F. orice modificări cu privire la regulamentul de organizare și funcționare a societății. Notificarea trebuie să conțină o notă de fundamentare cu privire la modificările efectuate și este însoțită de regulamentul de organizare și funcționare modificat și un tabel comparativ sau alt document în care să fie evidențiate modificările efectuate.”

20. La articolul 40 alineatul (7), litera e) se abrogă.

21. La articolul 40 după alineatul (8), se introduc două noi alineate, alineatele (9) și (10), cu următorul cuprins:

„(9) În termen de 60 de zile de la obținerea deciziei de autorizare de administrare, administratorul este obligat să încheie o asigurare de răspundere civilă profesională pentru răspunderea care decurge din neglijența profesională care este corespunzătoare riscurilor acoperite, precum, dar fără a se limita la:

- a) daune materiale și întreruperea activității;
- b) răspundere publică, răspundere civilă, răspundere cibernetică;
- c) fraudă internă, fraudă externă;
- d) pierderi rezultate din cereri de despăgubire a prejudiciilor cauzate ca urmare a faptelor ilicite săvârșite de către administrator.

(10) Administratorul contractează și deține permanent o asigurare de răspundere civilă conform alin. (9), cu o societate din UE autorizată să furnizeze asigurări de răspundere civilă profesională în conformitate cu legislația Uniunii.”

22. La articolul 42, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) A.S.F. are dreptul să solicite modificarea regulamentului de organizare și funcționare, precum și a procedurilor interne, în cazul în care consideră că nu corespund unei organizări adecvate specificului, întinderii și complexității activității, care să permită funcționarea în siguranță și să asigure continuitatea operațiunilor, precum și respectarea prevederilor art. 12 și 34¹.”

23. După articolul 42 se introduce un nou articol, articolul 42¹, cu următorul cuprins:

„Art. 42¹ - În vederea respectării dispozițiilor art. 20 alin. (6) din Lege, administratorul stabilește nivelul activelor astfel încât să dețină permanent un nivel adecvat de lichiditate, a cărui valoare acoperă cheltuielile sale de funcționare pe o perioadă de minimum 6 luni.”

24. Articolul 46 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 46. - (1) Valabilitatea autorizării membrilor structurii de conducere, precum și a persoanelor care dețin funcții-cheie autorizate, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 1/2019 încetează de drept la data încetării mandatului sau a contractului pentru funcția autorizată, precum și în cazul retragerii deciziei de autorizare a administratorului.

(2) Pe tot parcursul desfășurării activității administratorului, acesta are obligația să se asigure că, până la autorizarea unei noi persoane care deține o funcție-cheie autorizată, atribuțiile aferente respectivei funcții-cheie se asigură de către una dintre persoanele din conducerea executivă, care este notificată A.S.F. în termen de 5 zile lucrătoare de la data vacantării acestei funcții-cheie.”

25. Articolul 47 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 47. - În cazul prevăzut la art. 46 alin. (2), perioada până la propunerea și depunerea documentației complete pentru o nouă persoană nu trebuie să depășească 60 de zile de la data comunicării deciziei de retragere a autorizației, respectiv de la data notificării A.S.F. cu privire la încetarea contractului. În cazuri bine justificate, la solicitarea administratorului, perioada poate fi extinsă cu maximum 60 de zile.”

26. Articolul 49 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 49. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile capitolului XVII din Lege.”

27. La articolul 51, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Prevederile prezentei norme completează prevederile Regulamentului nr. 3/2016, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Regulamentului nr. 1/2019.”

28. La anexa nr. 4, nota de subsol ³⁾ se modifică și va avea următorul cuprins:

„³⁾ Se completează funcția deținută: acționar, membru în structura de conducere, persoană cu funcție cheie autorizată.”

29. La anexa nr. 5, nota de subsol ³⁾ se modifică și va avea următorul cuprins:

„³⁾ Se completează funcția deținută: acționar, membru în structura de conducere, persoană cu funcție cheie autorizată.”

Art. II. – (1) Actele individuale emise anterior intrării în vigoare a prezentei norme pentru aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie din cadrul entităților reglementate își păstrează valabilitatea.

(2) Cererile de aprobare depuse la A.S.F. și nesoluționate până la intrarea în vigoare a prezentei norme se soluționează de A.S.F. conform prevederilor prezentei norme.

Art. III. - 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, 21.09.2023

Nr. 31