

## **Norma nr. 7/2009 privind administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat**

*În vigoare de la 06 aprilie 2009*

*Consolidarea are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 219 din 06 aprilie 2009 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 1/2024*

*Având în vedere prevederile art. 84 lit. c) și ale art. 104 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul dispozițiilor art. 16 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 administrarea specială a fondurilor de pensii administrate privat, situația fondului de pensii în cazul retragerii autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, procedura și criteriile de selectare a administratorului special, precum și atribuțiile administratorului special.

**Art. 2. - (1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută 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, prin capitaluri proprii se înțelege suma următoarelor elemente:

- a)** capitalul social subscris și vărsat;
- b)** primele de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
- c)** rezervele legale, statutare și alte rezerve;
- d)** rezultatul exercițiilor financiare anterioare;
- e)** rezultatul ultimului exercițiu financiar, reportat până la repartizarea sa conform destinațiilor stabilite de adunarea generală a acționarilor, în limita sumei ce se intenționează a se repartiza pe oricare dintre destinațiile prevăzute la lit. a)-d).

## CAPITOLUL II

### Administrarea specială

## SECȚIUNEA 1

### Instituirea administrării speciale

**Art. 3. -** Administrarea specială a unui fond de pensii administrat privat se instituie în cazurile prevăzute la art. 16, 21, art. 29 alin. (2) și art. 81 din Lege.

**Art. 4. -** În cazul instituirii administrării speciale ca urmare a deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, de la data la care A.S.F. retrage autorizația, se aplică prevederile prezentei norme, astfel:

- a)** în cazurile prevăzute de Lege la art. 16, art. 21 alin. (1), art. 29 alin. (2), art. 81 alin. (1) lit. a) coroborat cu prevederile art. 62 alin. (1), (2) și alin. (4) lit. c) și d), art. 81 alin. (1) lit. a) coroborat cu prevederile art. 64 alin. (2) lit. a), b) și alin. (3), art. 81 alin. (1) lit. a) coroborat cu prevederile art. 65, art. 66 alin. (1) și art. 80 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. b), d), e), f) și i), procedura prevăzută

în secțiunea a 3-a a prezentului capitol se aplică până la data numirii de către A.S.F. a administratorului special, după care se aplică prevederile secțiunii a 5-a;

**b)** în cazurile prevăzute de Lege la art. 81 alin. (1) lit. a) coroborat cu prevederile art. 62 alin. (3) și alin. (4) lit. a) și b), art. 81 alin. (1) lit. a) coroborat cu prevederile art. 64 alin. (2) lit. c), art. 81 alin. (1) lit. c), g), h), j) și k), procedura prevăzută în secțiunea a 3-a se aplică până la data rămânerii definitive a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.

**Art. 5.** - Prin excepție, pentru cazurile prevăzute la art. 4 lit. b), în cazul în care A.S.F. apreciază că au avut loc fapte cu consecințe deosebit de grave și care afectează direct participanții la fondul de pensii administrat privat, procedura prevăzută în secțiunea a 3-a se aplică până la data numirii de către A.S.F. a administratorului special, după care se aplică prevederile secțiunii a 5-a.

**Art. 6.** - Decizia de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, scrisă și motivată, se notifică în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia administratorului, depozitarului, precum și Casei Naționale de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale (CNPAS).

## SECȚIUNEA a 2-a

### Selectarea administratorului special

**Art. 7.** - A.S.F. desemnează administratorul special cu respectarea procedurii prevăzute la art. 98 și 99 din Lege.

**Art. 8. - (1)** Pentru selectarea administratorului special, A.S.F. analizează ofertele primite, cu aplicarea următoarelor criterii, ponderate după cum urmează:

**a)** rata de rentabilitate a fondului de pensii administrat privat, calculată conform art. 29 alin. (1) lit. b) din Lege - 40%;

**b)** politica investițională - 10%;

**c)** nivelul cheltuielilor de administrare încasate din contribuții și nivelul cheltuielilor de administrare încasate din activul fondului - 40% (câte 20% fiecare);

**d)** nivelul capitalurilor proprii - 10%.

**(2)** Pentru obținerea punctajului final al ofertelor, se aplică următoarea metodă:

a) pentru rata de rentabilitate se realizează clasamentul în ordine descrescătoare a valorilor ratelor și fiecare administrator primește cu un punct în plus față de cel cu rata de rentabilitate imediat inferioară lui, cel cu rata cea mai mică primind un punct;

b) pentru politica investițională, toți administratorii care administrează un fond de pensii din aceeași categorie de risc cu fondul de pensii, pentru a cărui administrare specială depun ofertele, primesc câte un punct. Administratorii care administrează un fond de pensii dintr-o altă categorie de risc nu primesc niciun punct;

c) pentru nivelul cheltuielilor de administrare încasate din contribuții și pentru nivelul cheltuielilor de administrare încasate din activul fondului, se realizează clasamentul în ordine crescătoare a valorilor comisioanelor de administrare și fiecare administrator primește cu un punct în plus față de cel cu comision de administrare imediat superior lui, cel cu comisionul de administrare cel mai mare primind un punct;

d) pentru nivelul capitalurilor proprii se realizează clasamentul, în ordine descrescătoare, a fondurilor proprii ale administratorilor ofertanți și fiecare administrator primește un punct în plus față de administratorul cu suma fondurilor proprii imediat inferioară sumei fondurilor sale, cel cu cea mai mică sumă a fondurilor proprii primind un punct.

**Art. 9. - (1)** În termen de 5 zile calendaristice de la data la care A.S.F. i-a notificat, administratorii de fonduri de pensii administrate privat transmit în scris ofertele de administrare temporară.

(2) Aceste oferte conțin date referitoare la îndeplinirea criteriilor prevăzute la art. 8.

(3) A.S.F. analizează ofertele primite și selectează oferta care întrunește punctajul cel mai mare, calculat conform art. 8.

(4) Decizia se notifică administratorului desemnat și depozitarului fondului de pensii aflat în administrare specială, în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia.

**Art. 10. - (1)** Dacă în termenul prevăzut la art. 9 alin. (1) nu s-a primit nicio ofertă, A.S.F. procedează la desemnarea ca administrator special a Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau a unuia dintre administratorii de fonduri de pensii administrate privat autorizați, pe baza aceluiași criterii.

(2) Decizia se notifică administratorului desemnat și depozitarului fondului de pensii aflat în administrare specială, în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia.

(3) Contestația nu suspendă efectele deciziei prevăzute la alin. (2), administratorul selectat având obligația să preia în administrare activele fondului de pensii aflat în administrare specială.

**Art. 11. - (1)** În termen de maximum 5 zile lucrătoare de la notificarea deciziei prevăzute la art. 10 alin. (2), administratorul are obligația să predea, iar administratorul special are obligația să preia, pe bază de proces-verbal de predare-primire, toate documentele referitoare la fondul de pensii, inclusiv arhiva fondului de pensii, pe suport hârtie și în format electronic.

**(2)** O copie a procesului-verbal de predare-primire se transmite A.S.F. de către administratorul special în aceeași zi în care a fost încheiat.

**(3)** În termenul prevăzut la alin. (1), administratorul special are obligația să comunice depozitarului fondului aflat în administrare specială documente privind specimenele de semnătură aparținând reprezentanților săi legali.

**(4)** În termenul prevăzut la alin. (1), administratorul special are obligația de a notifica decizia A.S.F. de instituire a administrării speciale tuturor părților contractante existente în contractele încheiate de administrator, în numele și pe seama fondului de pensii.

**(5)** Administratorul special se substituie de drept în drepturile și obligațiile administratorului, care îi incumbă acestuia conform contractelor prevăzute la alin. (4).

**(6)** În termen de 30 de zile calendaristice de la data emiterii deciziei de retragere a autorizației de administrare, administratorul este obligat să prezinte A.S.F. situația financiară auditată a fondului de pensii prevăzută la art. 82 alin. (1) din Lege.

### SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de administrare a fondului de pensii între data comunicării

deciziei de retragere a autorizației de administrare a

administratorului/a fondului și data desemnării administratorului

special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de

retragere a autorizației de administrare

**Art. 12. - (1)** În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, și data desemnării administratorului special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de

retragere a autorizației de administrare, activitatea administratorului nu încetează, dar va fi asistată și supervizată de către reprezentanți ai A.S.F. special desemnați în acest scop prin decizie.

(1<sup>1</sup>) Prin excepție de la alin. (1), în situația prevăzută la art. 21 alin. (1) din Lege, în perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de retragere a autorizației prospectului și a fondului de pensii administrat privat și data desemnării administratorului special, Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private desfășoară activitățile aferente administrării fondului de pensii.

(2) Odată cu comunicarea deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, A.S.F. comunică administratorului și depozitarului fondului de pensii aflat în administrare specială decizia de desemnare a reprezentanților A.S.F.

(3) Reprezentanții A.S.F. au acces la toate documentele și evidențele fondului de pensii și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

(4) Reprezentanții A.S.F. asistă și supervisează activitatea administratorului referitoare la fondul de pensii, dar nu se substituie organelor de conducere ale administratorului.

(5) Reprezentanții A.S.F. au următoarele atribuții:

a) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului contrare reglementărilor prudentiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului de pensii;

b) avizează prealabil toate deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului;

c) propun A.S.F. aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse;

d) analizează situația financiară a fondului de pensii și a administratorului și prezintă A.S.F. rapoarte periodice despre aceasta;

e) alte atribuții stabilite de A.S.F.

**Art. 13.** - De la data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, și până la data desemnării administratorului special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare, sunt interzise:

a) încheierea de noi acte individuale de aderare la fondul de pensii;

b) repartizarea de către CNPAS, în cadrul procedurii de repartizare aleatorie, de noi participanți la acest fond.

**Art. 14.** - În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii administrat privat, și data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare sunt aplicabile toate prevederile legale privind drepturile și obligațiile participanților, mai puțin cele interzise în mod expres prin prezenta normă.

## SECȚIUNEA a 4-a

### Atribuțiile administratorului special

**Art. 15. - (1)** Administratorul special are următoarele atribuții:

a) să realizeze transferul participanților care au depus o cerere de transfer, înainte de data deciziei de retragere a autorizației de administrare, către alte fonduri de pensii administrate privat, conform Normei nr. 3/2008 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, aprobate prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 4/2008, cu respectarea prevederilor art. 20;

b) să administreze fondul de pensii aflat în administrare specială, în vederea efectuării transferului activelor personale ale participanților către fondurile de pensii administrate privat alese de participanți sau la care aceștia au fost repartizați;

c) să evalueze obligațiile de plată ale fondului de pensii;

d) să realizeze transferul activelor personale ale participanților de la fondul de pensii aflat în administrare specială către fondurile de pensii administrate privat alese de participanți sau la care aceștia au fost repartizați, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării A.S.F. privind repartizarea participanților;

e) să notifice Fondului de Garantare și A.S.F. suma necesară a fi compensată, dacă este necesar.

**(2)** De la data desemnării administratorului special sunt interzise:

a) încheierea de noi acte individuale de aderare la fondul de pensii aflat în administrare specială;

b) orice transferuri ale participanților de la fondul de pensii aflat în administrare specială către alte fonduri de pensii administrate privat, până la data primirii notificării A.S.F. privind repartizarea participanților, prevăzută la art. 19 alin. (3);

c) repartizarea de către CNPAS, în cadrul procedurii de repartizare aleatorie, de noi participanți la acest fond.

**Art. 16.** - Pentru activitatea desfășurată, administratorul special încasează același comision de administrare prevăzut în prospectul schemei de pensii private al fondului de pensii aflat în administrare specială.

## SECȚIUNEA a 5-a

### Procedura de administrare a fondului de pensii

**Art. 17.** - Începând cu data desemnării administratorului special, acesta preia toate atribuțiile structurii de conducere a administratorului fondului de pensii administrat privat.

**Art. 18.** - (1) În ziua lucrătoare următoare desemnării administratorului special, A.S.F. și administratorul special informează participanții despre necesitatea aderării în termen de 90 de zile calendaristice la alt fond de pensii administrat privat, cu respectarea prevederilor Normei nr. 3/2008.

(2) Pe toată durata termenului menționat la alin. (1), decizia privind instituirea administrării speciale asupra fondului de pensii administrat privat se publică atât pe website-ul A.S.F., [www.csspp.ro](http://www.csspp.ro), cât și pe website-ul administratorului fondului de pensii aflat în administrare specială și al administratorului special, cu menționarea expresă a următoarelor informații: datele de contact ale administratorului special, drepturile și obligațiile acestuia, drepturile și obligațiile participanților în decursul celor 90 de zile calendaristice.

(3) În ziua lucrătoare imediat următoare expirării termenului de 90 de zile calendaristice prevăzut la alin. (1), administratorul special transmite A.S.F. lista cu numele și codul numeric personal ale participanților care nu au ales un nou fond de pensii administrat privat.

**Art. 19.** - (1) A.S.F. procedează la ierarhizarea tuturor administratorilor, inclusiv a administratorului special, conform criteriilor prevăzute la art. 8, în vederea repartizării participanților care nu au ales un nou fond de pensii administrat privat.

(2) «abrogat»

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii listei prevăzute la art. 18 alin. (3), A.S.F. efectuează repartizarea participanților care nu au solicitat transferul și notifică administratorului special, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, lista participanților repartizați, rezultată ca urmare a efectuării acestei operațiuni.

(4) Administratorul special întocmește un raport cuprinzând cererile de transfer ale participanților, precum și datele aferente participanților repartizați de A.S.F. conform alin. (2), pe care îl transmite către CNPAS în termen de 5 zile calendaristice de la data notificării prevăzute la alin. (3).

(5) În termen de maximum 5 zile calendaristice de la data primirii raportului prevăzut la alin. (4), CNPAS modifică Registrul participanților și transmite fiecărui administrator, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, lista participanților rezultați în urma acestei operațiuni.

**Art. 20.** - Administratorul special calculează obligațiile de plată ale fondului de pensii față de participanți, luând în considerare valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal și garanțiile prevăzute în prospect. Contravaloarea activului personal al participantului care urmează a fi transferat nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

**Art. 21. - (1)** În cazul în care, după efectuarea calculului conform art. 20, administratorul special constată că activele fondului aflat în administrare specială sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor față de participanți, acesta suplimentează activele fondului cu cele care constituie provizionul tehnic aferent fondului în cauză, până la concurența obligației de plată determinată conform art. 20.

(2) În termen de maximum 5 zile lucrătoare de la primirea notificării prevăzute la art. 19 alin. (3), în cazul în care administratorul special constată că activele prevăzute la alin. (1) nu sunt suficiente pentru onorarea obligațiilor față de participanți, acesta notifică Fondului de Garantare și A.S.F. suma necesară a fi compensată.

**Art. 22. - (1)** În termen de 10 zile calendaristice de la data primirii notificării prevăzute la art. 19 alin. (3), administratorul special, împreună cu administratorii fondurilor de pensii la care vor fi transferați participanții, întocmește și transmite A.S.F. spre avizare un plan de transfer al activelor personale ale participanților.

(2) Planul conține suma totală care urmează a fi distribuită, precum și prezentarea detaliată a modului de distribuire a acesteia, prin transfer direct de active și/sau prin transfer de lichidități.

(3) În cazul prevăzut la art. 21 alin (1), planul detaliază și modalitatea de transfer și/sau de lichidare, parțială ori totală, a provizionului tehnic aferent fondului de pensii aflat în administrare specială.

**Art. 23. - (1)** A.S.F. aprobă sau respinge planul de transfer prevăzut la art. 22 alin. (1).

(2) De la data comunicării aprobării planului către administratorul special, acesta începe procedura de transfer al activelor personale ale participanților.

### CAPITOLUL III

#### Obligațiile administratorului special după transferul participanților

##### de la fondul de pensii aflat în administrare specială

**Art. 24. - (1)** Administratorul special răspunde pentru modul de îndeplinire a mandatului primit, conform măsurilor și dispozițiilor stabilite de A.S.F. prin decizia de desemnare ca administrator special.

(2) În termen de două zile lucrătoare de la finalizarea transferului participanților către noile fonduri de pensii, administratorul special transmite A.S.F. un raport privind modul de desfășurare și rezultatele operațiunii de transfer.

(3) În același termen prevăzut la alin. (2), depozitarul întocmește și transmite A.S.F. raportul său privind modul de desfășurare și rezultatele operațiunii de transfer al activelor personale ale participanților.

**Art. 25. -** În situația instituirii administrării speciale ca urmare a retragerii autorizației administratorului, după primirea rapoartelor prevăzute la art. 24, A.S.F. retrage autorizația prospectului și autorizația fondului de pensii administrat privat și dispune radierea acestuia din Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor.

## CAPITOLUL IV

### Încetarea calității de administrator special

**Art. 26.** - Pentru motive întemeiate, A.S.F. poate dispune, oricând în cursul procedurii de administrare specială, înlocuirea administratorului special.

**Art. 27.** - Încetarea calității de administrator special are loc în următoarele cazuri:

- a) ca urmare a hotărârii instanței judecătorești;
- b) prin înlocuirea de către A.S.F. a administratorului special, procedura prevăzută în cap. II secțiunea a 2-a urmând a fi reluată;
- c) ca urmare a finalizării procedurii de transfer al activelor personale ale participanților și a prezentării raportului prevăzut la art. 24 alin. (2).

## CAPITOLUL V

### Dispoziții finale

**Art. 28.** - Termenele prevăzute de prezenta normă care expiră într-o zi de sărbătoare legală sau într-o zi nelucrătoare se vor prelungi până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

**Art. 29.** - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile cap. XIX din Lege.