

Norma nr. 16/2013 privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative

În vigoare de la 06 ianuarie 2014

Consolidarea are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 3 din 06 ianuarie 2014 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 15/2014; Norma 11/2017; Norma 17/2021; Norma 43/2023; Norma nr. 13/2024.

Având în vedere prevederile art. 74¹ alin. (2) și ale art. 99 alin. (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 24 lit. o) 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, 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,

Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare Autoritatea, emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezenta normă reglementează activitatea de marketing al fondului de pensii facultative și procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing și de avizare a persoanei juridice specializate.

(2) Prevederile prezentei norme se aplică administratorilor fondurilor de pensii facultative, denumiți în continuare administratori, agenților de marketing și persoanelor juridice specializate.

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) De asemenea, în înțelesul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) agentul de marketing persoană juridică reprezintă:

(i) societatea cu obiect principal de activitate "activități auxiliare ale fondurilor de pensii", autorizată de către Autoritate pentru a desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, denumită în continuare broker de pensii private;

(ii) societatea autorizată de către Banca Națională a României sau de către Autoritate și care este avizată pentru a desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, denumită în continuare intermediar de pensii private;

b) agentul de marketing persoană fizică - persoana fizică avizată de către Autoritate pentru a desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative;

c) formatorul - persoana fizică ce desfășoară activități de formare teoretică și practică a persoanelor implicate în activitatea de marketing al fondului de pensii facultative în cadrul programului de pregătire profesională organizat de administrator, de agentul de marketing persoană juridică sau de persoana juridică specializată;

d) marketingul fondului de pensii facultative - activitatea condusă de către administrator în vederea atragerii de participanți la fondul de pensii facultative prin intermediul agenților de marketing autorizați/avizați de către Autoritate;

e) persoana juridică specializată - societatea care desfășoară activități de formare profesională și care este avizată de către Autoritate pentru a desfășura cursuri de pregătire profesională a agenților de marketing persoane fizice;

e¹) persoana responsabilă cu activitatea de marketing - persoana desemnată de către agentul de marketing persoană juridică și avizată de către Autoritate pentru coordonarea, gestionarea și administrarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, conform prevederilor legale în vigoare;

f) portalul de documentație tehnică - aplicația informatică utilizată de către entitățile din cadrul sistemului de pensii private pentru a obține instrucțiuni tehnice de completare și transmitere a datelor și informațiilor sub formă de rapoarte, în format electronic, către Autoritate;

f¹) portal de autorizări - aplicația informatică utilizată de către entitățile din cadrul sistemului de pensii private pentru a transmite date și informații în format electronic către Autoritate, în vederea autorizării/avizării;

g) registru - secțiunea din Registrul Autorității care cuprinde informații privind agenții de marketing care au fost autorizați/avizați de către Autoritate pentru a desfășura activități în sistemul de pensii private;

g¹) semnătură biometrică - semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care se semnează pe suportul informatic specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare;

h) sistemul informatic de raportări (SIR) - sistemul informatic prin care Autoritatea colectează indicatori primari de la entitățile raportoare;

i) XML (eXtensible Markup Language) - formatul standardizat folosit de SIR pentru transferul de date.

j) date 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 și datele aferente acestuia, datele din actele de stare civilă, 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.

CAPITOLUL II

Activitatea de marketing al fondului de pensii facultative

Art. 3. - (1) Brokerul de pensii private poate desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are cel puțin un contract pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative încheiat cu un administrator;

b) a fost autorizat de către Autoritate și înscris în registru.

(2) Intermediarul de pensii private poate desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) a primit acordul Băncii Naționale a României sau al Autorității pentru a desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative;

b) are cel puțin un contract pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative încheiat cu un administrator;

c) a fost avizat de către Autoritate și înscris în registru.

(3) Agentul de marketing persoană fizică poate desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are un contract pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative sau contract de muncă încheiat cu un singur administrator ori, după caz, cu un singur agent de marketing persoană juridică;

b) a fost avizat de către Autoritate și înscris în registru.

Art. 4. - Brokerul de pensii private și intermediarul de pensii private pot desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii facultative pentru toți administratorii autorizați de către Autoritate.

Art. 5. - (1) Agenții de marketing persoane fizice desfășoară activitatea de marketing al fondului de pensii facultative numai pentru un singur administrator sau, după caz, pentru un singur agent de marketing persoană juridică.

(2) Agenții de marketing persoane fizice ai unui broker de pensii private sau agenții de marketing persoane fizice ai unui intermediar de pensii private desfășoară activitatea de marketing numai pentru administratorii cu care brokerul de pensii private sau intermediarul de pensii private are încheiate contracte.

Art. 6. - Activitatea de marketing al fondului de pensii facultative constă în:

a) informarea persoanei eligibile cu privire la condițiile schemei de pensii facultative, prospectul schemei de pensii facultative, drepturile și obligațiile părților implicate, precum și cu privire la natura riscurilor asociate schemei de pensii facultative;

b) punerea la dispoziția persoanei eligibile a prospectului simplificat al schemei de pensii facultative, în mod gratuit și, la cerere, a prospectului detaliat;

c) informarea persoanei eligibile cu privire la modalitatea de aderare la un fond de pensii facultative;

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.

Art. 7. - (1) Administratorul desfășoară activitatea de marketing al fondului de pensii facultative numai prin intermediul agentului de marketing persoană juridică și/sau al agentului de marketing persoană fizică autorizat sau, respectiv, avizat de către Autoritate.

(2) Agentul de marketing persoană juridică desfășoară activitatea de marketing al fondului de pensii facultative numai prin intermediul agentului de marketing persoană fizică avizat de către Autoritate.

CAPITOLUL III

Pregătirea agenților de marketing persoane fizice

Art. 8. - (1) Pregătirea persoanelor fizice în vederea obținerii avizului pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative este în sarcina administratorilor, agenților de marketing persoane juridice și/sau a persoanelor juridice specializate.

(2) Activitățile de formare teoretică și practică a 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 desfășoară numai de către formatorii care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au absolvit cursurile unei instituții de învățământ superior;
- b) au absolvit un program pentru ocupația de formator;
- c) au experiență de minimum un an în domeniul pensiilor private;
- d) nu au mențiuni în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals sau infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice;
- e) nu au mențiuni în cazierul fiscal.

(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) Administratorul, agentul de marketing persoană juridică și persoana juridică specializată au obligația de a ține evidența formatorilor care desfășoară cursurile pentru agenții de marketing persoane fizice, însoțită de următoarele documente:

- a) copia actului de identitate;
- b) curriculum vitae elaborat în conformitate cu anexa nr. 4;
- c) copia actului care dovedește că a absolvit cursurile unei instituții de învățământ superior;
- d) copia certificatului de absolvire a unui program pentru ocupația de formator;
- e) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original.

Art. 9. - (1) Cursul pentru agenții de marketing persoane fizice și examenul de absolvire a acestuia sunt organizate pe baza unei tematici care cuprinde conținutul minim publicat pe pagina de internet a Autorității.

(2) Tematica prevăzută la alin. (1) este semnată de reprezentantul legal al administratorului sau al agentului de marketing persoană juridică ori al persoanei juridice specializate, după caz.

Art. 10. - (1) Administratorul, agentul de marketing persoană juridică și persoana juridică specializată au obligația de a actualiza tematica proprie cu ocazia desfășurării cursului pentru agenții de marketing persoane fizice, în conformitate cu actele normative aplicabile și de a transmite Autorității o notificare în acest sens.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) trebuie să conțină, în anexă, tematica actualizată.

(3) Autoritatea transmite, în termen de 15 zile lucrătoare de la data înregistrării notificării, observații cu privire la modificările aduse acesteia, dacă este cazul.

Art. 11. - (1) Pentru fiecare persoană înscrisă la curs, administratorul, agentul de marketing persoană juridică sau persoana juridică specializată are obligația să întocmească un dosar care să conțină cel puțin următoarele documente:

a) copia actului de identitate;

b) declarația pe propria răspundere a persoanei înscrise la cursul pentru agenții de marketing persoane fizice, din care reiese că nu are mențiuni în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals ori infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice și/sau în cazierul fiscal;

c) declarația pe propria răspundere a persoanei înscrise la curs, din care reiese că nu a fost sancționată de către autorități române sau străine cu interdicția temporară ori definitivă de a desfășura activități în cadrul sistemul financiar-bancar.

(2) Administratorul, agentul de marketing persoană juridică și persoana juridică specializată au obligația de a se asigura că persoanele fizice care se înscriu la cursurile pentru agenții de marketing persoane fizice îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 24 lit. a) și b).

Art. 12. - (1) Examenul de absolvire a cursului pentru agenții de marketing persoane fizice se desfășoară sub forma unei probe scrise, în format letric sau prin intermediul testării on-line, în cadrul platformelor electronice și se susține în termen de 30 de zile calendaristice de la data finalizării cursului.

(2) În termen de 30 de zile calendaristice de la data promovării examenului, administratorul, agentul de marketing persoană juridică sau persoana juridică specializată acordă certificatul de absolvire a cursului în forma prevăzută în anexa nr. 1.

Art. 13. - (1) Persoana juridică specializată desfășoară cursuri pentru agenții de marketing persoane fizice în baza unui contract încheiat fie cu o persoană fizică ce îndeplinește condițiile prevăzute la art. 24 lit. a) și b), fie cu un administrator, fie cu un agent de marketing persoană juridică.

(2) Contractul prevăzut la alin. (1) încheiat cu o persoană fizică trebuie să includă informații privind perioada în care se desfășoară cursul și data la care urmează să se susțină examenul.

CAPITOLUL IV

Procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing

SECȚIUNEA 1

Autorizarea brokerului de pensii private

Art. 14. - (1) Autoritatea autorizează ca broker de pensii private o societate care are obiect principal de activitate "activități auxiliare ale fondurilor de pensii" și care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) denumirea nu induce în eroare persoanele eligibile, participanții sau alte persoane și conține, în mod obligatoriu, sintagma "broker de pensii private";

b) capitalul social subscris și vărsat integral în numerar este de minimum 25.000 lei;

c) obiectul de activitate al societății conține ca obiect principal "activități auxiliare ale fondurilor de pensii", completat, după caz, numai cu activități prevăzute în Secțiunea intermediari financiare și asigurări din Clasificarea activităților din economia națională;

d) sediul destinat desfășurării activității pentru care solicită autorizarea este dotat cu echipamente corespunzătoare, unde se transmite și se primește corespondența de la Autoritate, sediu la care să fie prezent un angajat al brokerului de pensii private, pe tot parcursul programului de lucru;

e) să nu aibă datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale, după caz;

f) să nu fie în procedură de reorganizare judiciară și/sau faliment, după caz;

g) să aibă cel puțin un contract încheiat cu un administrator pentru care urmează să desfășoare activitatea de marketing al fondului de pensii facultative și care conține prevederea conform căreia acesta intră în vigoare la data comunicării deciziei de autorizare ca broker de pensii private de către Autoritate;

h) să desemneze din cadrul societății o persoană responsabilă cu activitatea de marketing, care este avizată de Autoritate în această calitate;

i) să achite taxa de autorizare și înscriere în Registru, conform actelor normative aplicabile.

(2) Acționarii/Asociații persoane fizice trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să nu aibă mențiuni în cazierul fiscal și în certificatul de cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals sau infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice;

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

(3) Acționarii/Asociații persoane juridice trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să nu se afle în procedură de reorganizare judiciară și/sau faliment;

b) să nu aibă datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;

c) să nu aibă mențiuni în certificatul de cazier fiscal.

(4) Membrii consiliului de administrație, ai consiliului de supraveghere, ai directoratului, directorii, sau administratorii, după caz, trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să aibă pregătirea, experiența profesională și onorabilitatea necesare funcției pe care urmează să o îndeplinească;

b) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;

c) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din sistemul financiar-bancar cu interdicția temporară ori definitivă de a desfășura activități în sistemul în care au activat;

d) să nu aibă mențiuni în cazierul fiscal și în certificatul de cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals ori infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice;

e) să nu fie membri în consiliul de administrație, consiliul de supraveghere, directorat sau conducători ai unei societăți de administrare din sistemul de pensii private ori ai unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar al activelor fondurilor de pensii private;

f) să nu fie membri în consiliul de administrație al societății de servicii de investiții financiare care are un contract încheiat cu administratorul pentru care desfășoară activitatea de marketing;

g) să nu fie angajați sau să nu aibă niciun fel de relație contractuală cu un alt administrator din sistemul de pensii private.

Art. 15. - (1) Cererea pentru autorizare ca broker de pensii private, întocmită conform anexei nr. 2, se transmite Autorității împreună cu următoarele documente:

a) actul constitutiv care trebuie să conțină denumirea brokerului de pensii private, conform rezervării eliberate de către oficiul registrului comerțului, în original;

b) dovada rezervării denumirii eliberate de către oficiul registrului comerțului, în original;

c) hotărârea organului statutar competent privind modificarea actului constitutiv al societății, după caz, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea autorizației ca broker pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative;

d) certificatul de înregistrare eliberat de către oficiul registrului comerțului, în copie;

e) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, după caz, în original;

f) certificatul de atestare fiscală, în original;

g) certificatul de cazier fiscal, în original;

h) declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al societății din care reiese că sunt respectate prevederile art. 14 alin. (1) lit. f), după caz, în original;

i) actul juridic în baza căruia societatea deține în folosință spațiul destinat sediului social și sediilor secundare, după caz, cu precizarea sediului care îndeplinește condiția prevăzută la art. 14 alin. (1) lit. d), în copie;

j) pentru asociații/acționarii persoane fizice:

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

(ii) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original;

(iii) declarație pe propria răspundere din care reiese că îndeplinesc prevederile art. 14 alin. (2) lit. b), în original;

k) pentru asociații/acționarii persoane juridice:

(i) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original;

(ii) certificatul de cazier fiscal, în original;

(iii) certificatul de atestare fiscală, în original;

(iv) declarație pe propria răspundere a reprezentantului legal al societății, din care reiese că sunt respectate prevederile art. 14 alin. (3) lit. a), în original;

l) pentru membrii consiliului de administrație, consiliului de supraveghere, directoratului, directori, administratori, după caz:

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

(ii) curriculum vitae elaborat în conformitate cu anexa nr. 4, în original;

(iii) copia documentului care dovedește absolvirea cursurilor unei instituții de învățământ superior;

(iv) specimene de semnătură, conform anexei nr. 5;

(v) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original;

(vi) declarație pe propria răspundere din care să rezulte că persoana în cauză nu se află în niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 14 alin. (4) lit. c), lit. e)-g), în original;

m) contractul/contractele încheiat/încheiate între societate și administratorul/administratorii pentru care urmează să desfășoare activitatea de marketing și care conține/conțin prevederea potrivit căreia acesta/acestea intră în vigoare la data comunicării deciziei de autorizare ca broker de pensii private de către Autoritate, în original;

n) actul intern prin care se desemnează persoana responsabilă cu activitatea de marketing, împreună cu datele de identificare și de contact ale acesteia, în original;

o) dovada achitării taxei de autorizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile, în copie.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării la oficiul registrului comerțului a societății prevăzute la alin. (1) lit. a), respectiv de la data înregistrării la oficiul registrului comerțului a modificării actului constitutiv al societății prevăzute la alin. (1) lit. c), societatea transmite Autorității o copie a certificatului de înregistrare.

(3) Documentele prevăzute la alin. (1) și (2) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

Art. 16. - (1) Pentru a desfășura și activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, brokerul de pensii private autorizat de Autoritate pentru marketingul fondului de pensii administrate privat transmite Autorității o cerere pentru autorizare în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative și înscriere în registru, întocmită conform anexei nr. 2, însoțită de:

a) documentele transmise în vederea obținerii autorizației pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii administrate privat care au suferit modificări după data autorizării inițiale. Documentele care nu au suferit modificări nu se mai transmit Autorității, iar reprezentantul legal al societății transmite Autorității o declarație pe propria răspundere în acest sens;

b) contractul/contractele încheiat/încheiate între brokerul de pensii private și administratorul/administratorii pentru care urmează să desfășoare activitatea de marketing al unui fond de pensii facultative care să conțină prevederea potrivit căreia acesta/acestea intră în vigoare la data comunicării deciziei de autorizare pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative de către Autoritate, în original;

c) hotărârea organului statutar competent prin care se decide desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea autorizației ca broker pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative;

d) dovada achitării taxei de autorizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile, în copie.

(2) Documentele prevăzute la alin (1) lit. b)-d) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

Art. 17. - (1) Pentru a desfășura și activitatea de marketing al fondului de pensii administrate privat, brokerul de pensii private autorizat de Autoritate pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative trebuie să transmită Autorității o cerere pentru autorizare în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrate privat și înscriere în registru, întocmită conform prevederilor actelor normative aplicabile, însoțită de următoarele documente:

a) documentele transmise în vederea obținerii autorizației pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, care au suferit modificări după data autorizării inițiale. Documentele care nu au suferit modificări nu se mai transmit Autorității, iar reprezentantul legal al societății transmite Autorității o declarație pe propria răspundere în acest sens;

b) contractul/contractele încheiat/încheiate între brokerul de pensii private și administratorul/administratorii pentru care urmează să desfășoare activitate de marketing al unui fond de pensii administrat privat care să conțină prevederea potrivit căreia acesta/acestea intră în vigoare la data comunicării deciziei de autorizare pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii administrate privat de către Autoritate, în original;

c) hotărârea organului statutar competent prin care se decide desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii administrate privat, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea autorizației ca broker pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii administrate privat;

d) dovada achitării taxei de autorizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile, în copie.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-d) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică

calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

Art. 18. - «abrogat»

SECȚIUNEA a 2-a

Avizarea intermediarului de pensii private

Art. 19. - Autoritatea avizează ca intermediar de pensii private societatea definită la art. (2) alin. (2) lit. a) pct. (ii), care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) să aibă înscris în obiectul de activitate "activități auxiliare ale fondurilor de pensii", conform Clasificării activităților din economia națională;

b) să fie autorizată în condițiile legislației aplicabile domeniului lor de activitate;

c) să nu aibă mențiuni în cazierul fiscal;

d) să aibă cel puțin un contract încheiat cu un administrator pentru care urmează să desfășoare activitatea de marketing al fondului de pensii facultative care să conțină prevederea potrivit căreia acesta intră în vigoare la data comunicării avizului pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative de către Autoritate;

e) să nu fie în procedură de reorganizare judiciară și/sau faliment;

f) să desemneze din cadrul societății o persoană responsabilă cu activitatea de marketing, care este avizată de Autoritate în această calitate;

g) să fi achitat taxa de avizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile.

Art. 20. - (1) Cererea pentru avizare ca intermediar de pensii private, întocmită conform anexei nr. 3, se transmite Autorității împreună cu următoarele documente:

a) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original;

b) actul constitutiv actualizat având înscris în obiectul de activitate «activități auxiliare ale fondului de pensii», conform Clasificării activităților din economia națională, în original;

c) hotărârea organului statutar competent cu privire la modificarea actului constitutiv, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului ca intermediar pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative;

d) contractul/contractele încheiat/încheiate cu administratorul/administratorii pentru care urmează să desfășoare activitate de marketing al unui fond de pensii facultative care să

conțină prevederea potrivit căreia acesta/acestea intră în vigoare la data comunicării avizului pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative de către Autoritate, în original;

e) actul intern prin care se desemnează persoana responsabilă cu activitatea de marketing împreună cu datele de identificare și de contact ale acesteia, în original;

f) certificatul de cazier fiscal, în original;

g) declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al societății din care reiese că sunt respectate prevederile art. 19 lit. e), în original;

h) dovada achitării taxei de avizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile, în copie.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

Art. 21. - Prin excepție de la prevederile art. 20, intermediarul de pensii private care a primit aviz din partea Autorității în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrate privat transmite, odată cu cererea de avizare pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, întocmită conform anexei nr. 3, documentele prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), d), f) și h), precum și acele documente care au suferit modificări față de momentul avizării inițiale. Documentele care nu au suferit modificări nu se mai transmit Autorității, iar reprezentantul legal al societății transmite Autorității o declarație pe propria răspundere în acest sens.

Art. 22. - Prin excepție de la prevederile art. 20, intermediarul de pensii private care a primit aviz din partea Autorității în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative transmite, odată cu cererea de avizare pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii administrate privat, întocmită în conformitate cu actele normative aplicabile, documentele prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a), d), f) și h), precum și acele documente care au suferit modificări față de momentul avizării inițiale. Documentele care nu au suferit modificări nu se mai transmit Autorității, iar reprezentantul legal al societății transmite Autorității o declarație pe propria răspundere în acest sens.

Art. 23. - «abrogat»

SECȚIUNEA a 3-a

Avizarea agenților de marketing persoane fizice

Art. 24. - Autoritatea avizează ca agent de marketing persoana fizică care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) nu a fost sancționată de către autorități române sau străine din cadrul sistemului financiar-bancar cu interdicția temporară ori definitivă de a desfășura activități în sistemul în care a activat;

b) nu are înscrise mențiuni în certificatul de cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals sau infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice și nici în certificatul de cazier fiscal;

c) a obținut certificatul de absolvire a cursului pentru agenții de marketing persoane fizice, în condițiile prevăzute la art. 12;

d) are un contract pentru desfășurarea activității de marketing încheiat cu un singur administrator sau, după caz, cu un singur agent de marketing persoană juridică, care trebuie să conțină prevederea potrivit căreia acesta intră în vigoare la data comunicării avizului agentului de marketing persoană fizică de către Autoritate;

e) are prevăzute în fișa postului atribuțiile de agent de marketing, în situația în care se solicită Autorității avizarea în baza unui contract de muncă, iar aceste atribuții intră în vigoare la data avizării agentului de marketing persoană fizică de către Autoritate;

f) a fost achitată taxa de avizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile.

Art. 25. - (1) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, transmite Autorității cererea pentru avizarea agenților de marketing persoane fizice, întocmită conform anexei nr. 6, împreună cu următoarele documente:

a) tabelul nominal al persoanelor fizice pentru care se solicită avizul;

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 avizarea ca agent de marketing are constituit dosarul prevăzut la art. 11 alin. (1), completat cu următoarele documente:

(i) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original;

(ii) certificatul de absolvire a cursurilor pentru agenții de marketing persoane fizice, în original;

(iii) contractul pentru desfășurarea activității de marketing care să respecte prevederile art. 24 lit. d), în original;

(iv) contractul de muncă, după caz, însoțit de fișa postului care să respecte prevederile art. 24 lit. e), în copie;

c) dovada achitării taxei de avizare și înscriere în registru, pentru fiecare agent de marketing persoană fizică, conform actelor normative aplicabile.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

(3) Tabelul nominal al persoanelor fizice pentru care se solicită avizul conține următoarele informații:

- a) numele persoanei fizice;
- b) prenumele persoanei fizice;
- c) codul numeric personal;

d) data absolvirii cursului pentru agenții de marketing persoane fizice, conformă cu data înscrisă pe certificatul de absolvire.

(4) Întocmirea și transmiterea documentelor prevăzute la alin. (1) se fac în conformitate cu Instrucțiunea Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2021 privind modul de transmitere a raportărilor și a altor documente în format electronic către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

(5) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, care a obținut avizul pentru agenții de marketing persoane fizice păstrează în arhiva proprie documentele menționate la alin. (1), în formă originală, pe suport hârtie sau în format electronic, și le prezintă Autorității ori de câte ori aceasta le solicită.

SECȚIUNEA a 4-a

Acordarea autorizației sau avizului agenților de marketing persoane juridice

Art. 26. - Autoritatea analizează cererea și documentele transmise pentru obținerea autorizației/avizului pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării dosarului complet al solicitantului, procedează la aprobarea sau respingerea cererii.

Art. 27. - (1) Orice solicitare a Autorității privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 26, un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații sau modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.

(2) În situația în care documentele transmise sunt incomplete, ilizibile sau se constată că au fost transmise într-o formă necorespunzătoare, precum și în cazul lipsei unor documente, se solicită înlocuirea sau completarea acestora, după caz; transmiterea

documentelor se realizează în termen de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.

(3) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile referitoare la autorizare sau avizare atrage respingerea cererii transmise de solicitant.

Art. 28. - Decizia de autorizare sau avizul se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării și va conține inclusiv codul de înscriere în registru al agentului de marketing.

Art. 29. - (1) După obținerea autorizației în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative, orice modificare a actului constitutiv al brokerului de pensii private se depune în mod obligatoriu la oficiul registrului comerțului numai însoțită de avizul Autorității.

(2) În vederea avizării modificării actului constitutiv, brokerul de pensii private transmite Autorității o cerere în acest sens, semnată de către reprezentantul legal al societății, însoțită de următoarele documente:

a) actul constitutiv actualizat, în original;

b) hotărârea organului statutar competent privind modificarea actului constitutiv, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului de modificare a actului constitutiv;

c) dovada plății taxei de avizare a modificărilor, conform prevederilor legale, în copie.

(2¹) Documentele prevăzute la alin. (2) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

(3) Pentru acordarea avizului sau respingerea cererii de avizare a modificării actului constitutiv se aplică în mod corespunzător prevederile art. 26-28 sau art. 35 și 36.

(4) Brokerul de pensii private notifică Autorității modificarea documentelor sau a condițiilor în baza cărora s-a acordat autorizația, în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării modificărilor, cu excepția situației în care este desemnată o nouă persoană responsabilă cu activitatea de marketing, care se supune avizării Autorității.

(5) Intermediarul de pensii private notifică Autorității modificarea documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat avizul, în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării modificărilor, cu excepția situației în care este desemnată o nouă persoană responsabilă cu activitatea de marketing, care se supune avizării Autorității.

(6) Notificările prevăzute la alin. (4) și (5) transmise Autorității conțin, anexat, copiile documentelor modificate.

SECȚIUNEA a 5-a

Procedura de avizare a întreruperii temporare a activității agentului de marketing persoană juridică

Art. 30. - (1) După obținerea autorizației/avizului în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative, agentul de marketing persoană juridică poate solicita Autorității întreruperea temporară a activității.

(2) Agentul de marketing persoană juridică poate să întrerupă activitatea de marketing al fondului de pensii facultative pentru o anumită perioadă de timp, dar nu mai mult de 3 ani.

(3) În vederea obținerii avizului pentru întreruperea temporară a activității, agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității următoarele documente:

a) cererea pentru întreruperea temporară a activității societății;

b) hotărârea organului statutar competent privind aprobarea întreruperii temporare a activității societății pentru care a fost autorizat/avizat de Autoritate, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului pentru întreruperea temporară a activității;

c) cererea pentru retragerea avizului tuturor agenților de marketing persoane fizice, întocmită și transmisă conform prevederilor art. 51;

d) dovada notificării administratorilor în legătură cu întreruperea temporară a activității, în copie.

(4) Avizul pentru întreruperea temporară a activității se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data acordării.

(5) Agentul de marketing persoană juridică are obligația ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii avizului, să anunțe organele fiscale și să înregistreze la oficiul registrului comerțului întreruperea temporară a activității.

(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.

(7) În vederea obținerii avizului pentru reluarea activității, agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității următoarele documente:

a) cererea pentru avizarea reluării activității;

b) hotărârea organului statutar competent privind aprobarea reluării activității societății, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului pentru reluarea activității;

c) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original.

(8) În situația în care Autoritatea nu este notificată în termenul prevăzut la alin. (6), aceasta procedează la retragerea autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică.

(9) Decizia de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică se comunică acestuia în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(10) Autoritatea îi înștiințează, în scris, referitor la retragerea autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică pe administratorii cu care acesta are încheiate contracte pentru desfășurarea activității de marketing.

(11) Decizia de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 554/2004.

(12) Documentele prevăzute la alin. (3) și (7) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

SECȚIUNEA a 6-a

Acordarea avizului agenților de marketing persoane fizice

Art. 31. - Autoritatea analizează și hotărăște cu privire la acordarea avizului agentului de marketing persoană fizică, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării dosarului complet conform art. 25, și procedează la aprobarea sau respingerea cererii.

Art. 32. - (1) Orice solicitare a Autorității privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 31, un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații ori modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.

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

(3) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile referitoare la autorizare sau avizare atrage respingerea cererii transmise de solicitant.

Art. 33. - Avizul se comunică administratorului/agentului de marketing persoană juridică, în termen de 5 zile lucrătoare de la data acordării.

Art. 34. - (1) După obținerea avizului ca agent de marketing persoană fizică, orice modificare a documentelor din dosarul pentru avizare prevăzut la art. 25 alin. (1) sau a condițiilor care au stat la baza acordării acestuia trebuie notificată Autorității de către administrator sau, după caz, de către agentul de marketing persoană juridică, în termen de 5 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință.

(2) Se exceptează de la prevederile alin. (1) modificările contractului pentru desfășurarea activității de marketing.

(3) Agentul de marketing persoană fizică este obligat să notifice administratorului sau agentului de marketing persoană juridică, după caz, orice modificare a condițiilor sau a documentelor transmise inițial pentru avizarea ca agent de marketing, în termen de 30 de zile de la data apariției modificărilor, și să transmită acestuia copiile documentelor modificate.

(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. (3) care au suportat modificări.

Art. 34¹. - (1) Fiecare agent de marketing persoană fizică, avizat de către Autoritate, participă la un nou curs de pregătire profesională, la un interval de maximum 4 ani de la data absolvirii cursului precedent, pentru actualizarea cunoștințelor în domeniul pensiilor private.

(2) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, este responsabil pentru actualizarea cunoștințelor agenților de marketing persoane fizice cu care se află în relații contractuale, cu respectarea termenului prevăzut la alin. (1).

(3) Certificatele de absolvire a cursului de pregătire menționat la alin. (1) se păstrează de către administrator sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, la dosarul agentului de marketing persoană fizică, conform prevederilor art. 25 alin. (5).

(4) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, are obligația de a păstra evidențe, de a verifica și de a calcula perioada de timp prevăzută la alin. (1) și de a actualiza documentele existente în dosarele agenților.

Art. 34². - (1) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, notifică Autoritatea în termen de 5 zile lucrătoare de la data absolvirii cursului de pregătire menționat la art. 34¹ alin. (1).

(2) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, transmite Autorității, în format electronic, cu semnătură electronică calificată, următoarele documente:

a) tabelul nominal al agenților de marketing persoane fizice care au absolvit cursul de pregătire potrivit art. 34¹ alin. (1), care conține următoarele informații:

- (i) numele persoanei fizice;
- (ii) prenumele persoanei fizice;
- (iii) codul numeric personal;
- (iv) codul agentului de marketing persoană fizică din registru;

(v) data absolvirii cursului de pregătire de către agenții 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 agentului de marketing persoană juridică, după caz, din care reiese faptul că pentru fiecare persoană fizică nominalizată în tabelul precizat la alin. (2) lit. a) sunt îndeplinite condițiile de avizare prevăzute la art. 24.

Art. 34³. - Certificatul de absolvire a cursului pentru agenții de marketing persoane fizice deținut de agentul de marketing persoană fizică își păstrează valabilitatea în cazul retragerii avizului agentului de marketing persoană fizică și solicitării avizării acestuia în numele unui nou administrator sau agent de marketing persoană juridică, după caz, cu condiția ca, de la data absolvirii cursului de pregătire de către agentul de marketing persoană fizică să nu fi trecut mai mult de 4 ani.

SECȚIUNEA a 7-a

Respingerea cererii de autorizare sau de avizare ca agent de marketing

Art. 35. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de autorizare sau de avizare ca agent de marketing.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare sau de avizare ca agent de marketing, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(3) Decizia de respingere a cererii de autorizare sau de avizare ca agent de marketing poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării acesteia, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

Art. 36. - O nouă cerere de autorizare sau de avizare ca agent de marketing poate fi depusă la Autoritate numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL V

Procedura de acordare a avizului persoanei juridice specializate

SECȚIUNEA 1

Avizarea persoanei juridice specializate

Art. 37. - Autoritatea avizează ca persoană juridică specializată pentru desfășurarea activității de formare profesională a agenților de marketing persoane fizice oricare societate care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are înscris ca obiect principal de activitate "Alte forme de învățământ n.c.a." din Clasificarea activităților din economia națională;

b) are un sediu destinat desfășurării activității de formare profesională, dotat cu echipamente corespunzătoare, unde se transmite și se primește corespondența la și de la Autoritate;

c) nu are datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;

d) nu se află în procedură de reorganizare judiciară și/sau faliment;

e) are o programă de pregătire al cărei conținut minim include tematica avizată de Autoritate;

f) asociații/acționarii persoane fizice nu trebuie să aibă mențiuni în cazierul fiscal și mențiuni în cazierul judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals sau infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice;

g) asociații/acționarii persoane juridice trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

(i) să nu se afle în procedură de reorganizare judiciară și/sau faliment;

(ii) să nu aibă mențiuni în cazierul fiscal;

h) a achitat taxa de avizare și înscriere în registru, conform actelor normative aplicabile.

Art. 38. - (1) Cererea pentru avizare ca persoană juridică specializată, întocmită conform anexei nr. 7, se transmite Autorității, împreună cu următoarele documente:

a) actul constitutiv care are ca obiect principal de activitate «Alte forme de învățământ n.c.a.» din Clasificarea activităților din economia națională, în original;

b) hotărârea organului statutar competent privind modificarea actului constitutiv, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului ca persoană juridică specializată;

c) certificatul de înregistrare eliberat de către oficiul registrului comerțului, în copie;

d) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original;

e) certificatul de cazier fiscal și certificatul de atestare fiscală, în original;

f) declarația pe propria răspundere a reprezentantului legal al societății din care reiese că societatea nu se află în situația prevăzută la art. 37 lit. d);

g) documente cu privire la asociații/acționarii persoane fizice: certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original;

h) documente cu privire la asociații/acționarii persoane juridice:

(i) certificatul de cazier fiscal, în original;

(ii) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original;

i) regulamentul intern de organizare și desfășurare a examenului de absolvire a cursului pentru agenții de marketing persoane fizice, semnat de reprezentantul legal al societății, în original;

j) programa de pregătire care cuprinde conținutul minim publicat pe pagina de internet a Autorității, semnată de reprezentantul legal al societății, în original;

k) dovada plății taxei de avizare și înscriere în registru, conform legislației în vigoare, în copie.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data înregistrării la oficiul registrului comerțului a modificării actului constitutiv al societății prevăzute la alin. (1), societatea transmite Autorității o copie a certificatului de înregistrare.

(3) Documentele prevăzute la alin. (1) și (2) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

SECȚIUNEA a 2-a

Acordarea avizului persoanei juridice specializate

Art. 39. - Autoritatea analizează cererea și documentele transmise pentru obținerea avizului persoanei juridice specializate și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării dosarului complet al solicitantului, procedează la aprobarea sau respingerea cererii.

Art. 40. - (1) Orice solicitare a Autorității privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrupe termenul prevăzut la art. 39, un nou termen începând să curgă de la data transmiterii respectivelor informații ori modificări, transmitere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile de la data solicitării Autorității, sub sancțiunea respingerii cererii.

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

(3) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile referitoare la avizare atrage respingerea cererii transmise de solicitant.

Art. 41. - (1) Avizul se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării și conține inclusiv codul de înscriere în registru.

(2) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a acordat avizul persoanei juridice specializate trebuie notificată Autorității.

(3) Notificările se transmit Autorității în termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării modificărilor sau, după caz, a înregistrării acestora la oficiul registrului comerțului, însoțite de copiile documentelor modificate.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de avizare a întreruperii temporare a activității persoanei juridice specializate

Art. 42. - (1) După obținerea avizului în vederea desfășurării activității de formare profesională în domeniul pensiilor private, persoana juridică specializată poate solicita Autorității întreruperea temporară a activității.

(2) Persoana juridică specializată poate să întrerupă activitatea pentru o anumită perioadă de timp, dar nu mai mult de 3 ani.

(3) În vederea obținerii avizului pentru întreruperea temporară a activității, persoana juridică specializată transmite Autorității următoarele documente:

a) cererea pentru întreruperea temporară a activității societății;

b) hotărârea organului statutar competent privind aprobarea întreruperii temporare a activității societății, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului pentru întreruperea temporară a activității societății;

c) dovada notificării administratorilor și a agenților de marketing persoane juridice pentru care desfășoară activitate de formare profesională în legătură cu întreruperea temporară a activității, în copie.

(4) Avizul se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data acordării.

(5) Persoana juridică specializată are obligația ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii avizului, să anunțe organele fiscale și să înregistreze la oficiul registrului comerțului întreruperea temporară a activității.

(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.

(7) Pentru obținerea avizului de reluare a activității, persoana juridică specializată transmite Autorității următoarele documente:

a) cererea pentru avizarea reluării activității societății;

b) hotărârea organului statutar competent privind aprobarea reluării activității societății, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului de reluare a activității;

c) certificatul constatator eliberat de către oficiul registrului comerțului, în original.

(8) În situația în care Autoritatea nu este notificată în termenul prevăzut la alin. (6), aceasta procedează la retragerea avizului persoanei juridice specializate.

(9) Decizia de retragere a avizului se comunică persoanei juridice specializate în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(10) Decizia de retragere a avizului persoanei juridice specializate poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

(11) Documentele prevăzute la alin. (3) și (7) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

SECȚIUNEA a 4-a

Respingerea cererii de avizare ca persoană juridică specializată

Art. 43. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de avizare ca persoană juridică specializată.

(2) Decizia de respingere a cererii de avizare ca persoană juridică specializată, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(3) Decizia de respingere a cererii de avizare ca persoană juridică specializată poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării acesteia, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

(4) O nouă cerere de avizare ca persoană juridică specializată poate fi adresată Autorității numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL VI

Retragerea autorizației/avizului agenților de marketing și a avizului persoanei juridice specializate

SECȚIUNEA 1

Retragerea autorizației/avizului agenților de marketing persoane juridice

Art. 44. - (1) Autoritatea poate retrage autorizația sau avizul agentului de marketing persoană juridică în următoarele condiții:

a) dacă autorizația sau avizul a fost obținută/obținut pe baza unor informații sau documente false ori care au indus în eroare;

b) în situația în care nu mai este îndeplinită oricare dintre condițiile avute în vedere la autorizare/avizare;

c) în cazul încălcării dispozițiilor actelor normative aplicabile;

d) în cazul în care nu a început activitatea pentru care a fost autorizat/avizat în termen de 12 luni de la data autorizării/avizării sau nu și-a exercitat pentru o perioadă mai mare de 6 luni consecutive activitatea pentru care a fost autorizat/avizat;

e) în cazul intrării agentului de marketing persoană juridică în procedură de faliment. Agentul de marketing persoană juridică are obligația să notifice Autorității și

administratorilor intrarea în procedura de faliment, în termen de 5 zile lucrătoare de la data emiterii hotărârii de deschidere a procedurii de faliment;

f) la cererea agentului de marketing persoană juridică.

(2) Dispozițiile alin. (1) lit. d) nu sunt aplicabile în cazul în care societatea a obținut avizul pentru încetarea temporară a activității emis de către Autoritate.

(3) Decizia de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică, scrisă și motivată, se comunică acestuia în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(4) Decizia de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

Art. 45. - (1) Pentru retragerea autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică, conform art. 44 alin. (1) lit. f), acesta transmite Autorității:

a) cererea pentru retragerea avizelor tuturor agenților de marketing persoane fizice, întocmită și transmisă conform prevederilor art. 51;

b) hotărârea organului statutar competent al societății privind încetarea activității sau modificarea obiectului de activitate, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după obținerea avizului pentru retragerea autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică;

c) actul constitutiv actualizat, în original;

d) dovada notificării administratorilor cu privire la încetarea contractelor încheiate pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, în copie.

(2) Autoritatea analizează și hotărăște cu privire la aprobarea cererii în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării dosarului complet al solicitantului.

(3) Decizia de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(3¹) Documentele prevăzute la alin. (1) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

(3²) În termen de 30 de zile de la data retragerii autorizației agentului de marketing persoană juridică, acesta are obligația să modifice obiectul de activitate și denumirea și să transmită Autorității, în termen de 5 zile lucrătoare de la data eliberării, certificatul de înregistrare emis de oficiul registrului comerțului care atestă efectuarea acestor modificări.

(4) În termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea retragerii autorizației sau avizului agentului de marketing persoană juridică, Autoritatea operează radierea acestuia din registru.

Art. 46. - (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii deciziei de retragere, agentul de marketing persoană juridică are obligația să depună documentele cu privire la retragerea autorizației/avizului de către Autoritate la oficiul registrului comerțului.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii documentelor care atestă înregistrarea în registrul comerțului a documentelor menționate la alin. (1), agentul de marketing persoană juridică trebuie să depună la Autoritate o copie a acestor documente.

Art. 47. - Contractele încheiate pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative își încetează valabilitatea la data comunicării către agentul de marketing persoană juridică a deciziei de retragere a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică.

SECȚIUNEA a 2-a

Retragerea avizului agenților de marketing persoane fizice

Art. 48. - (1) Autoritatea poate retrage avizul agentului de marketing persoană fizică în următoarele situații:

a) dacă avizul a fost obținut pe baza unor informații sau documente false ori care au indus în eroare;

b) în situația în care nu mai este îndeplinită oricare dintre condițiile avute în vedere la avizare;

c) în cazul neîndeplinirii condiției prevăzute la art. 34¹;

d) în oricare din situațiile de retragere a autorizației administratorului sau a autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică se retrag avizele tuturor agenților de marketing persoane fizice care au fost avizați pentru a desfășura activitate de marketing în cadrul sistemului de pensii private, în numele acestor entități;

e) în cazul încălcării dispozițiilor actelor normative aplicabile.

(2) În cazul decesului agentului de marketing persoană fizică, Autoritatea retrage avizul în termen de 5 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință a situației, ca urmare a informării primite de la administrator, de la agentul de marketing persoană juridică sau de la moștenitorii legali.

(3) Autoritatea retrage avizul agentului de marketing persoană fizică în situațiile prevăzute la art. 49 alin. (1), art. 50 și art. 51 alin. (1).

(4) În termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea retragerii avizului agentului de marketing persoană fizică, Autoritatea operează radierea acestuia din registru.

Art. 49. - (1) În situația în care un agent de marketing persoană fizică solicită administratorului sau agentului de marketing persoană juridică, după caz, 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 o cerere în vederea retragerii avizului agentului de marketing persoană fizică.

(2) Agentul de marketing persoană fizică este obligat ca, odată cu solicitarea menționată la alin. (1), să transmită administratorului sau agentului de marketing persoană juridică, după caz, toate documentele aferente desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.

(3) Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, transmite Autorității cererea în vederea retragerii avizelor agenților de marketing persoane fizice numai după îndeplinirea condiției prevăzute la alin. (2) și/sau (4).

(4) În situația în care agentul de marketing persoană fizică nu mai este în posesia unor documente aferente desfășurării activității de marketing, acesta transmite administratorului sau agentului de marketing persoană juridică o declarație pe propria răspundere în care precizează documentele care lipsesc și justifică fiecare situație.

(5) Documentele prevăzute la alin. (1) și (3) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății, respectiv de către persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz.

Art. 50. - În situația în care a intervenit încetarea relațiilor contractuale, în termen de 5 zile lucrătoare, administratorul sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, transmite Autorității o cerere de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică.

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.

(2) Tabelul nominal al agenților de marketing persoane fizice ale căror avize se retrag conține următoarele informații:

- a) numele și prenumele;
- b) codul numeric personal;
- c) codul agentului de marketing din registru;
- d) temeiul legal care stă la baza retragerii avizului agentului de marketing;
- e) documentul care stă la baza încetării relațiilor contractuale sau documentul care atestă încetarea prestării activității de marketing al fondului de pensii facultative.

(3) Întocmirea și transmiterea documentelor prevăzute la alin. (1) se fac în conformitate cu Instrucțiunea Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2021 privind modul de transmitere a raportărilor și a altor documente în format electronic către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 52. - (1) În situațiile prevăzute la art. 49 alin. (1), art. 50 și art. 51 alin. (1), Autoritatea analizează și hotărăște cu privire la aprobarea cererii în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării dosarului complet al solicitantului și îi comunică acestuia decizia în termen de 5 zile de la adoptare.

(2) În situațiile prevăzute la art. 48 alin. (1) lit. a), b), d) și 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.

(2¹) 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.

(3) Decizia de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

(4) Autoritatea notifică administratorului sau, după caz, agentului de marketing persoană juridică retragerea avizului agentului de marketing persoană fizică.

(5) În situațiile prevăzute la art. 48 alin. (2) și (3), decizia de retragere a avizului agentului de marketing persoană fizică se comunică administratorului sau agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(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.

SECȚIUNEA a 3-a

Retragerea avizului persoanei juridice specializate

Art. 53. - (1) Autoritatea poate retrage avizul persoanei juridice specializate în următoarele condiții:

a) dacă avizul a fost obținut pe baza unor informații sau documente false ori care au indus în eroare;

b) în situația în care nu mai este îndeplinită oricare dintre condițiile avute în vedere la avizare;

c) în cazul intrării persoanei juridice specializate în procedură de faliment. Persoana juridică specializată are obligația să notifice Autorității, administratorilor și agenților de marketing persoane juridice pentru care a desfășurat cursuri de pregătire a agenților de marketing persoane fizice intrarea în procedura de faliment, în termen de 5 zile lucrătoare de la data emiterii hotărârii de deschidere a procedurii de faliment;

d) în cazul încălcării dispozițiilor actelor normative aplicabile;

e) în cazul în care persoana juridică specializată nu a început activitatea pentru care a fost avizată în termen de 12 luni de la data avizării sau nu și-a exercitat pentru o perioadă mai mare de 18 luni consecutive activitatea pentru care a fost avizată;

f) la solicitarea administratorului sau agentului de marketing persoană juridică;

g) la solicitarea persoanei juridice specializate.

(2) Dispozițiile alin. (1) lit. e) nu sunt aplicabile în cazul în care societatea a obținut avizul pentru încetarea temporară a activității emis de către Autoritate.

Art. 54. - (1) În vederea retragerii avizului la cerere, persoana juridică specializată transmite Autorității următoarele documente:

a) cererea de retragere a avizului, semnată de reprezentantul legal;

b) hotărârea organului statutar competent al persoanei juridice specializate referitoare la încetarea activității de formare profesională în domeniul marketingului fondului de pensii facultative, în original, care conține mențiunea că produce efecte numai după retragerea avizului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

Art. 55. - (1) Decizia de retragere a avizului persoanei juridice specializate, scrisă și motivată, se comunică acesteia în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea retragerii avizului persoanei juridice specializate, Autoritatea operează radierea acesteia din registru.

(3) Decizia de retragere a avizului persoanei juridice specializate poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004.

CAPITOLUL VI¹

Procedura de avizare și de retragere a avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing

SECȚIUNEA 1

Avizarea persoanei responsabile cu activitatea de marketing

Art. 55¹. - Agentul de marketing persoană juridică solicită avizarea persoanei responsabile cu activitatea de marketing atât în cadrul procesului de avizare a agentului de marketing persoană juridică, conform art. 74¹ alin. (2) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, cât și ulterior, pe parcursul desfășurării activității acestuia.

Art. 55². - Autoritatea avizează ca persoană responsabilă cu activitatea de marketing persoana fizică desemnată în acest sens de către agentul de marketing persoană juridică și care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) nu a fost sancționată de către autorități române sau străine din cadrul sistemului financiar-bancar cu interdicția temporară ori definitivă de a desfășura activității în sistemul în care a activat;

b) nu are înscrise mențiuni în certificatul de cazier judiciar pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals sau infracțiuni la regimul stabilit pentru anumite activități economice;

c) are un contract individual de muncă/de mandat încheiat cu un singur agent de marketing persoană juridică

d) este absolventă, cu diplomă de licență, a unei instituții de învățământ superior;

e) a fost achitată taxa de avizare prevăzută la pct. 5.2 din anexa nr. 3 la Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare, pentru persoana responsabilă desemnată pentru care se solicită avizul.

Art. 55³. - (1) Agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității cererea pentru avizarea persoanei responsabile cu activitatea de marketing, întocmită conform anexei nr. 31, împreună cu următoarele documente:

a) documentul intern prin care este desemnată persoana responsabilă cu activitatea de marketing, în copie;

b) actul de identitate al persoanei desemnate, a cărui conformitate cu originalul este certificată de către titular, în copie;

c) documentul care dovedește absolvirea cursurilor unei instituții de învățământ superior, în copie;

d) certificatul de cazier judiciar, depus în termenul de valabilitate al acestuia, în original;

e) specimen de semnătură, conform modelului prevăzut în anexa nr. 5, în original;

f) declarația dată pe propria răspundere de către persoana responsabilă, din care să reiasă că are încheiat contract individual de muncă/de mandat cu un singur agent de marketing persoană juridică și că nu a fost sancționată de către autorități române sau străine din cadrul sistemului financiar-bancar cu interdicția temporară ori definitivă de a desfășura activități în sistemul în care a activat, în original;

f¹) documentul din care să reiasă că persoana responsabilă are încheiat contract individual de muncă/de mandat cu agentul de marketing persoană juridică ce solicită avizarea;

g) dovada achitării taxei de avizare, în copie.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) pot fi transmise Autorității și prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către reprezentantul legal al societății.

Art. 55⁴. - Persoana responsabilă cu activitatea de marketing are cel puțin următoarele atribuții și responsabilități:

a) urmărește aplicarea prevederilor legale și a procedurilor interne cu privire la activitatea desfășurată de către agenții de marketing persoane fizice;

b) asigură transmiterea către Autoritate a documentelor și informațiilor prevăzute de prezenta normă.

SECȚIUNEA a 2-a

Acordarea avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing

Art. 55⁵. - (1) Autoritatea analizează cererea și documentele transmise de către agentul de marketing persoană juridică în vederea obținerii avizului pentru persoana responsabilă cu activitatea de marketing și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării dosarului complet al solicitantului, procedează la aprobarea sau respingerea cererii.

(2) În situația în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 55², Autoritatea emite un aviz care se comunică agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării acestuia.

(3) Valabilitatea avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing încetează:

a) la data încetării contractului individual de muncă/de mandat încheiat cu agentul de marketing persoană juridică;

b) la data încetării desemnării în calitate de persoană responsabilă cu activitatea de marketing;

c) la data retragerii autorizației/avizului agentului de marketing persoană juridică.

SECȚIUNEA a 3-a

Respingerea cererii de avizare a persoanei responsabile cu activitatea de marketing

Art. 55⁶. - (1) Autoritatea respinge, prin decizie, cererea de avizare ca persoană responsabilă cu activitatea de marketing, în cazul neîndeplinirii uneia dintre condițiile prevăzute la art. 55².

(2) Decizia de respingere prevăzută la alin. (1), scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(3) Decizia de respingere a cererii de avizare ca persoană responsabilă cu activitatea de marketing poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării acesteia, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 55⁷. - O nouă cerere de avizare ca persoană responsabilă cu activitatea de marketing poate fi transmisă Autorității numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

SECȚIUNEA a 4-a

Retragerea avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing

Art. 55⁸. - (1) Autoritatea poate retrage avizul persoanei responsabile cu activitatea de marketing, în următoarele situații:

a) dacă avizul a fost obținut pe baza unor informații sau documente false ori care au indus în eroare;

b) dacă nu mai sunt îndeplinite condițiile care au stat la baza emiterii avizului;

c) ca sancțiune, pentru nerespectarea obligațiilor prevăzute în cuprinsul Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și în prezenta normă, referitoare la activitatea de marketing desfășurată în cadrul sistemului de pensii administrate privat;

d) la cererea agentului de marketing persoană juridică.

(2) Decizia de retragere a avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing, scrisă și motivată, se comunică agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării.

(3) Decizia de retragere a avizului persoanei responsabile cu activitatea de marketing poate fi contestată în termen de 30 de zile de la data comunicării ei, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 5-a

Încetarea activității persoanei responsabile cu activitatea de marketing

Art. 55⁹. - (1) Agentul de marketing persoană juridică notifică Autorității, în termen de 5 zile lucrătoare de la apariție, una dintre situațiile prevăzute la art. 55⁵ alin. (3) lit. a) și b).

(2) În termen de 30 de zile lucrătoare de la data notificării Autorității conform prevederilor alin. (1), agentul de marketing persoană juridică transmite Autorității o nouă cerere de avizare a unei persoane responsabile cu activitatea de marketing.

(3) În perioada de timp scursă între data notificării potrivit alin. (1) și data avizării unei noi persoane responsabile cu activitatea de marketing, reprezentantul legal al agentului de marketing persoană juridică asigură buna desfășurare a activității de marketing.

CAPITOLUL VII

«abrogat»

CAPITOLUL VIII

Răspunderi, obligații și interdicții

SECȚIUNEA 1

Răspunderi

Art. 60. - Administratorul și agentul de marketing persoană juridică sunt direct răspunzători pentru recrutarea și instruirea agenților de marketing persoane fizice, astfel încât aceștia să aibă o bună pregătire profesională în domeniul pensiilor private, precum și pentru monitorizarea și verificarea îndeplinirii corespunzătoare a atribuțiilor legale și contractuale care le revin acestora.

Art. 61. - (1) Administratorul și agentul de marketing persoană juridică, după caz, sunt direct răspunzători pentru toate actele, faptele și omisiunile referitoare la activitatea de marketing desfășurată de agenții de marketing persoane fizice cu care au încheiat contracte.

(2) Administratorul este direct răspunzător pentru toate actele, faptele și omisiunile referitoare la activitatea de marketing desfășurată de agenții de marketing persoane juridice cu care a încheiat contracte.

Art. 62. - (1) Administratorul este răspunzător pentru elaborarea procedurilor de lucru pentru agenții proprii de marketing persoane fizice și pentru agenții de marketing persoane juridice cu care este în relații contractuale, precum și pentru respectarea acestora.

(2) Procedurile de lucru menționate la alin. (1) trebuie să asigure cadrul necesar desfășurării unei activități corespunzătoare de marketing al fondului de pensii facultative.

(3) Agentul de marketing persoană juridică este răspunzător pentru elaborarea procedurilor de lucru pentru agenții de marketing persoane fizice avizați la cererea sa, precum și pentru respectarea acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Obligații

Art. 63. - Agentul de marketing persoană fizică are următoarele obligații:

a) să prezinte persoanei eligibile în mod corect și complet prospectul schemei de pensii facultative, precum și modalitatea de aderare la un fond de pensii facultative;

b) să solicite o copie a actului de identitate;

c) să verifice perioada de valabilitate a actului de identitate al persoanei eligibile;

d) să completeze actul individual de aderare sau să se asigure că modul de completare a acestuia de către persoana eligibilă este corect și complet;

d¹) să completeze actul individual de aderare prin folosirea unui dispozitiv electronic, în cazul în care persoana eligibilă optează pentru semnarea actului individual de aderare pe suport informatic specializat utilizând semnătura biometrică sau semnătura electronică calificată;

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;

g) să înmâneze persoanei eligibile un exemplar original al actului individual de aderare completat corect și semnat, în cazul în care actul de aderare a fost semnat pe suport hârtie;

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

Art. 63¹. - «abrogat»

Art. 64. - (1) Administratorul și/sau agentul de marketing persoană juridică, după caz, sunt/este obligați/obligat să țină o evidență a fiecărui agent de marketing persoană fizică și/sau juridică, cu care au/a încheiat contracte pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative, care să cuprindă cel puțin următoarele informații:

a) datele de identificare ale acestora;

b) actele individuale de aderare puse la dispoziția agenților de marketing persoane fizice sau juridice, după caz, în vederea obținerii acordului de aderare al persoanelor eligibile;

c) actele individuale de aderare semnate de persoanele eligibile;

d) toate actele individuale de aderare pentru care s-au utilizat o serie și un număr unic, alocate de către administrator;

e) plățile efectuate către fiecare agent de marketing;

f) măsurile dispuse împotriva agenților de marketing ca urmare a nerespectării prevederilor contractuale și legale.

(2) Pentru actele individuale de aderare întocmite în format fizic, agentul de marketing persoană juridică are obligația de a transmite trimestrial administratorului o evidență a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. d).

(3) Pentru actele individuale de aderare emise prin sisteme informatice, agentul de marketing persoană juridică se asigură că, pe toată durata desfășurării activității și în orice moment, poate furniza informații cu privire la situația seriilor și numerelor unice ale actelor individuale de aderare, alocate de către administrator.

Art. 65. - Administratorul sau agentul de marketing persoană juridică are obligația de a actualiza evidența proprie a agenților de marketing persoane fizice.

Art. 66. - (1) Agentul de marketing persoană juridică are obligația de a transmite administratorului actele individuale de aderare semnate de persoanele eligibile, în original, precum și copiile actelor de identitate ale persoanelor eligibile, în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestora.

(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.

(2¹) 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.

(3) Administratorul și agentul de marketing persoană juridică au obligația de a întocmi și păstra, pe suport hârtie sau în format electronic, documentele care fac dovada predării-primirii de la agenții de marketing persoane juridice și/sau fizice, după caz, a actelor individuale de aderare puse la dispoziția agenților de marketing.

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.

Art. 68. - (1) Administratorul are obligația să notifice Autorității contractele încheiate cu agenții de marketing persoane juridice pentru desfășurarea activității de marketing al fondului de pensii facultative aflate în derulare, precum și încetarea acestora.

(2) Notificarea cu privire la încheierea contractului prevăzut la alin. (1) se transmite Autorității în termen de două zile lucrătoare de la data încheierii acestuia și conține următoarele informații:

- a) denumirea agentului de marketing persoană juridică;
- b) numărul și data încheierii contractului.

(3) Notificarea cu privire la încetarea contractului prevăzut la alin. (1) se transmite Autorității în termen de două zile lucrătoare de la data încetării acestuia.

Art. 69. - (1) Agentul de marketing persoană fizică care a încheiat un contract cu un administrator are obligația să transmită acestuia actele individuale de aderare completate corect și semnate de persoanele eligibile, precum și copiile actelor de identitate ale acestora, în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestora.

(2) Agentul de marketing persoană fizică poate transmite documentele prevăzute la alin. (1) în format electronic, sub formă de imagini scanate, în termen de 5 zile lucrătoare de la data semnării acestora, având obligația ca în termen de 10 zile lucrătoare de la data semnării acestora să le predea, în original, administratorului.

(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.

Art. 70. - În situațiile de retragere a avizelor pentru desfășurarea activității de marketing la cererea administratorului/agentului de marketing persoană juridică, acesta trebuie să se asigure că agenții de marketing persoane fizice au predat toate documentele aferente desfășurării activității de marketing.

Art. 70¹. - Administratorii, agenții de marketing persoane juridice, precum și agenții de marketing persoane fizice utilizează codul numeric personal și datele cu caracter personal ale persoanelor eligibile, participanților, beneficiarilor și mandatarilor/reprezentanților legali ai participanților și beneficiarilor, colectate în activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, conform prevederilor legale și/sau contractuale, în scopuri determinate, explicite și legitime, și care sunt protejate prin măsuri tehnice și organizatorice adecvate împotriva accesului neautorizat, a procesării ilegale, a pierderii accidentale, a alterării neautorizate sau distrugerii, pentru identificarea acestora și în vederea efectuării oricărei operațiuni necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale și/sau contractuale ale administratorului, agentului de marketing persoană juridică sau agentului de marketing persoană fizică, față de persoanele eligibile/participanți/beneficiari.

SECȚIUNEA a 3-a

Interdicții

Art. 71. - (1) Se interzice oricărei persoane fizice sau juridice care nu este avizată ori autorizată de către Autoritate să desfășoare activitate de marketing al fondului de pensii facultative sau să utilizeze denumirea de agent de marketing în legătură cu o activitate desfășurată în sistemul de pensii private.

(2) Se interzice oricărui agent de marketing să prezinte participantului, în vederea obținerii acordului de aderare la un fond de pensii facultative, informații care nu corespund realității privind administratorul și/sau fondul de pensii facultative.

(3) Se interzice desfășurarea de către agentul de marketing persoană juridică a activității de marketing al fondului de pensii facultative pentru un alt agent de marketing persoană juridică.

(4) Se interzice oricărui agent de marketing persoană fizică să încheie un contract având ca obiect desfășurarea activității de marketing în sistemul de pensii private cu un alt agent de marketing persoană fizică, precum și cu un alt administrator/agent de marketing persoană juridică decât cel care a solicitat avizarea acestuia ca agent.

(5) Se interzice implicarea agenților de marketing persoane fizice și juridice în operațiunile de transfer al participanților de la un fond de pensii facultative la un alt fond de pensii facultative.

(6) Se interzice delegarea, împuternicirea sau reprezentarea persoanei eligibile în relația cu agentul de marketing persoană fizică.

(7) În desfășurarea activității de marketing din cadrul sistemului de pensii private, se interzice agenților de marketing persoane juridice să utilizeze alte materiale publicitare decât cele avizate de către persoana care conduce structura de control intern din cadrul administratorului.

(8) Se interzice implicarea agenților de marketing persoane fizice și juridice în operațiunile de virare/depunere în contul colector al fondului de pensii facultative a contribuției participanților în numele acestora.

(9) În desfășurarea activității de marketing din cadrul sistemului de pensii private se interzice transferul între agenții de marketing persoane fizice a actelor individuale de aderare primite de la administrator/agentul de marketing persoană juridică, în baza documentelor care fac dovada predării-primirii acestora, documente prezentate în forma prevăzută la art. 66 alin. (3).

CAPITOLUL IX

Măsuri, contravenții, sancțiuni

Art. 72. - (1) În situația în care se constată încălcări ale prevederilor actelor normative aplicabile, administratorul și agentul de marketing persoană juridică sunt obligați să adopte de îndată toate măsurile necesare, de natură administrativă și/sau legală, în vederea respectării prevederilor legale.

(2) În situația prevăzută la alin. (1), administratorul și/sau agentul de marketing persoană juridică au/are obligația să notifice Autorității, în termen de 15 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință a încălcărilor prevederilor actelor normative aplicabile, măsurile întreprinse față de agentul de marketing persoană juridică/fizică și în raport cu persoana eligibilă ori participantul.

Art. 73. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile capitolului XVII din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL X

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 74. - Agenții de marketing persoane juridice au obligația ca, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei norme, să notifice Autorității modificările survenite, în vederea respectării condițiilor stabilite la art. 14 sau 19.

Art. 75. - Persoanele juridice specializate au obligația ca, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei norme, să notifice Autorității modificările survenite, în vederea respectării condițiilor stabilite la art. 37.

Art. 76. - Anexele nr. 1-3, 31 și 4-7 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 77. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 8/2011 privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 11 din 20 iulie 2011, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 567 din 10 august 2011, precum și oricare altă dispoziție contrară.

ANEXA Nr. 1
la normă

<p>ANTETUL ADMINISTRATORULUI/AGENTULUI DE MARKETING PERSONĂ JURIDICĂ/PERSOANEI JURIDICE SPECIALIZATE CERTIFICAT DE ABSOLVIRE Nr. /data</p> <p>Prin prezentul certificat se atestă că domnul/doamna</p> <p>....., cu domiciliul în</p> <p>..... str.</p> <p>..... nr., legitimat/legitimată cu BI/CI seria nr., CNP</p> <p>....., a absolvit cursul pentru agenții de marketing persoane fizice în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative, organizat de</p> <p>....., cu o durată de zile, în perioada, formator:</p> <p>.....</p> <p>(nume, prenume, date de identificare; certificat de absolvire pentru ocupația formator, serie, număr, data eliberării)</p> <p>Domnul/Doamna a dobândit cunoștințele teoretice necesare în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative. Data absolvirii</p> <p>Nota obținută la examen</p> <p>Administratorul/Agentul de marketing persoană juridică/Persona juridică specializată,</p> <p>..... (denumirea și sediul social)</p> <p>Reprezentantul legal</p> <p>..... (nume și prenume)</p> <p>Semnătura reprezentantului legal</p> <p>.....</p> <p>Ștampila administratorului/agentului de marketing persoană juridică/persoanei juridice specializate</p>
--

ANEXA Nr. 2

la normă

CERERE pentru autorizare ca broker de pensii private		
DATE	DE	IDENTIFICARE:
Societatea		
....., cu sediul social în		
.....,		
(localitatea) (strada și numărul)		
.....		
.....,		
(județul) (codul poștal)		
.....		
.....,		
(date de contact: telefon, fax, e-mail, pagina de internet)		
având: numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului		
....., codul de		
înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului		
....., reprezentată legal de către		
.....,		
(nume, prenume, funcție, date de contact)		
solicită autorizarea ca broker de pensii private în vederea desfășurării activității de		
marketing al fondului de pensii facultative.		
Sediul secundar destinat desfășurării activității de marketing, după caz		
Date	de	identificare:
.....		
.....,		
(localitatea) (strada și numărul)		
.....		
.....,		
(județul) (codul poștal)		
.....		
.....,		
(persoana de contact: nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail)		
În cazul în care există mai multe astfel de sedii secundare, se va atașa la cererea de		
autorizare un tabel nominal cu următoarele informații: adresa - localitatea, strada,		
numărul, județul, codul poștal și persoana de contact cu datele de identificare.		
Prezența cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând		
un număr de file.		
Semnătura reprezentantului legal al societății:		
Data		
Ștampila solicitantului		
FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.		

ANEXA Nr. 3
la normă

CERERE pentru avizare ca intermediar de pensii private
Societatea
.....
cu sediul social în
.....
(localitatea) (strada și numărul)
.....
(județul) (codul poștal)
.....
(date de contact: telefon, fax, e-mail, pagina de internet)
având: numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului
....., codul de
înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului
....., prin reprezentantul legal
.....
(nume, prenume, funcție, date de contact)
solicită avizarea ca intermediar de pensii private în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative.
Sediul secundar destinat desfășurării activității de marketing, după caz
Date de identificare:
.....
.....
(localitatea) (strada și numărul)
.....
.....
(județul) (codul poștal)
.....
(persoana de contact: nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail)
În cazul în care există mai multe astfel de sedii secundare, se va atașa la cererea de autorizare un tabel nominal cu următoarele informații: adresa - localitatea, strada, numărul, județul, codul poștal și persoana de contact cu datele de identificare.
Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.
Semnătura reprezentantului legal al societății:
Data
Ștampila solicitantului

FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE
POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.

ANEXA Nr. 3¹
la normă

CERERE pentru avizarea persoanei responsabile cu activitatea de marketing	
Date	despre solicitant: Societatea, cu sediul social în (localitatea) (strada și numărul), (județul) (codul poștal), (date de contact: telefon, fax, e-mail, pagină de internet), având: numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, codul de înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului, reprezentată legal de către (nume, prenume, funcție, date de contact), solicită avizarea ca persoană responsabilă cu activitatea de marketing al fondurilor de pensii facultative a doamnei/domnului: (nume, prenume, funcție) Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.
Semnătura reprezentantului legal al societății:	_____
Data	_____
Ștampila solicitantului	_____
FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.	

ANEXA Nr. 4
la normă

Curriculum vitae	
Informații personale	
Numele și prenumele	
Adresa	Numărul imobilului, numele străzii, codul poștal, localitatea, țara
Telefon	Fix: Mobil:
Fax	
E-mail	
Cetățenia	
Data nașterii	
Sex	
Experiența profesională	
Perioada	Menționați pe rând fiecare experiență profesională relevantă, începând cu cea mai recentă dintre acestea.
Funcția sau postul ocupat	
Principalele activități și responsabilități	
Numele și adresa angajatorului	
Tipul activității sau sectorul de activitate	
Educație și formare	

Perioada	Menționați pe rând fiecare formă de învățământ și program de formare profesională urmat, începând cu cel mai recent.			
Calificarea/diploma obținută				
Domenii principale studiate/competențe dobândite				
Numele și tipul instituției de învățământ				
Nivelul de clasificare a formei de învățământ				
Aptitudini și competențe personale				
Limba maternă	Precizați limba maternă.			
Limba(i) străină(e) cunoscută(e)				
Autoevaluare				
		Înțeles	Scris	Vorbit
Limba				
Limba				
Competențe și cunoștințe de utilizare a calculatorului	Descrieți competențele și indicați contextul în care au fost dobândite.			
Alte competențe și aptitudini	Descrieți competențele și indicați contextul în care au fost dobândite.			
Informații suplimentare	Indicați alte informații utile care nu au fost menționate anterior, de exemplu: persoane de contact, referințe etc.			
Data: Semnătura				

ANEXA Nr. 5
la normă

SPECIMENE DE SEMNĂTURĂ			
<p>pentru membrii consiliului de administrație, consiliului de supraveghere, directoratului, directori, administratori, persoana responsabilă cu activitatea de marketing, după caz*) Societatea (denumirea agentului de marketing persoană juridică ce solicită autorizarea), înregistrată la oficiul registrului comerțului cu numărul având codul de înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului</p> <p>*) Prezenta anexă se va completa în fața reprezentantului Autorității de Supraveghere Financiară.</p> <p>Dacă unul dintre membrii consiliului de administrație, consiliului de supraveghere, directoratului, directori, administratori sau persoana responsabilă cu activitatea de marketing nu poate semna în aceste condiții, se va depune o declarație notarială privind specimenul de semnătură.</p>			
Nr. crt.	Numele și prenumele	Calitatea	Semnătura

ANEXA Nr. 6

la normă

CERERE pentru avizarea agenților de marketing persoane fizice		
Date	despre	solicitant:
Societatea, în calitate de administrator/agent de marketing persoană juridică, cu sediul în (localitatea), (strada și numărul), (județul) (codul poștal), (date de contact: telefon, fax, e-mail, pagină de internet), având: numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, codul de înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului, prin reprezentantul legal (numele, prenumele, funcția, datele de contact ale reprezentantului legal al societății), solicită avizarea în vederea desfășurării activității de marketing a fondurilor de pensii facultative pentru (numărul de persoane pentru care se solicită avizul)		
Subsemnatul,, cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Autoritatea ar trebui informată.		
Semnătura reprezentantului legal al societății		
Data:		
Ștampila solicitantului		
FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.		

ANEXA Nr. 7
la normă

CERERE pentru avizare ca persoană juridică specializată		
DATE	DE	IDENTIFICARE:
Societatea, cu sediul în, (localitatea) (strada și numărul), (județul) (codul poștal), (date de contact: telefon, fax, e-mail, pagina de internet)		
având: număr de înregistrare la oficiul registrului comerțului, codul de înregistrare fiscală la oficiul registrului comerțului, reprezentată legal de către, (nume, prenume, funcție, date de contact)		

solicită avizarea ca persoană juridică specializată pentru desfășurarea activității de formare profesională a agenților de marketing persoane fizice privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative. Sediul secundar destinat desfășurării activității de formare profesională a agenților de marketing persoane fizice, după caz.

Date de identificare:

.....
.....

(localitatea) (strada și numărul)

.....
.....

(județul) (codul poștal)

.....
.....

(persoana de contact: nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail)

În cazul în care există mai multe astfel de sedii secundare, se va atașa la cererea de autorizare un tabel nominal cu următoarele informații: adresa - localitatea, strada, numărul, județul, codul poștal și persoana de contact cu datele de identificare.

Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.
Semnătura reprezentantului legal al societății:

Data:
Ștampila solicitantului

FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE
POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE.