

Proiect

Normă

pentru modificarea și completarea Normei nr. 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 27/2010

Având în vedere prevederile art. 30, 31, 33, 34, 36, 86 și ale art. 103 alin. (3) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), ale 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,

potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de

.....,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. – Norma nr. 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 27/2010, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 800 din 30 noiembrie 2010, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

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

„(2) De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) *prospectul schemei de pensii facultative* - documentul elaborat de administrator, care cuprinde principiile schemei de pensii facultative, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, precum și orice alte elemente stabilite de prezenta normă;

b) *documentul privind informații-cheie destinate participanților (DICP) - document elaborat de administrator, pe baza prevederilor cuprinse în prospectul schemei de pensii facultative autorizat sau avizat ca urmare a modificărilor acestuia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul fond de pensii.*”

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

„(1) Administratorul de fonduri de pensii facultative elaborează și supune autorizării Autorității de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii facultative.

(2) Orice modificarea a prospectului schemei de pensii facultative se realizează numai cu avizul Autorității de Supraveghere Financiară.

(3) DICP conține informații și date de identificare ale fondului de pensii, ale administratorului, ale depozitarului și ale auditorului financiar, principalele informații de interes pentru participanți în vederea aderării la un fond de pensii facultative și este elaborat pe baza conținutului prospectului schemei de pensii facultative, astfel cum a fost autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(4) DICP este oferit în mod gratuit potențialilor participanți la semnarea actului individual de aderare. Prospectul schemei de pensii facultative este pus la dispoziția participanților sau a potențialilor participanți, la cerere, în mod gratuit.”

3. Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 5. - Prospectul schemei de pensii facultative conține cel puțin următoarele informații:

1. Prima parte a prospectului schemei de pensii facultative prezintă informații privind fondul de pensii, administratorul, depozitarul și auditorul acestuia:

a) informații despre fondul de pensii:

(i) denumirea fondului de pensii;

(ii) gradul de risc al fondului de pensii;

(iii) numărul și data deciziei de autorizare a fondului de pensii;

(iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

(v) numărul și data deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative;

(vi) numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;

(vii) data publicării și republicării prospectului schemei de pensii facultative, informație care se completează după obținerea autorizației, respectiv după obținerea avizului definitiv de modificare a prospectului schemei de pensii facultative;

b) informații despre administrator:

(i) denumirea și sediul administratorului;

(ii) codul unic de înregistrare;

(iii) numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului;

(iv) numărul și data deciziei de autorizare a administratorului;

(v) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

c) informații despre depozitar:

(i) denumirea depozitarului;

(ii) codul unic de înregistrare;

(iii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

(iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

d) informații despre auditorul financiar:

(i) denumirea auditorului financiar;

(ii) codul unic de înregistrare;

(iii) numărul și data avizului Autorității de Supraveghere Financiară;

(iv) codul de înscriere în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară;

e) fraza: «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară».

2. A doua parte a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții, modul de administrare a fondului de pensii, precum și drepturile și obligațiile părților prevăzute în contractul de administrare:

a) definițiile termenilor utilizați, în mod special cele ale termenilor care definesc politica de investiții, instrumentele financiare și riscurile investițiilor etc., conform prevederilor legale în vigoare;

b) obiectivele fondului de pensii;

c) condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii și modalitatea de aderare, conform prevederilor legale în vigoare;

d) frazele:

« (i) Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală, oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant fiind interzisă. »;

« (ii) Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii facultative. »;

« (iii) Toți participanții la un fond de pensii facultative au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu. »;

e) informații privind contribuția exprimată în lei:

(i) valoarea contribuției minime la fondul de pensii, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege;

(ii) modalitatea și termenele de plată a contribuției;

(iii) posibilitatea de modificare a valorii contribuției minime la fondul de pensii;

(iv) posibilitatea suspendării sau încetării plății contribuției la fondul de pensii, fără penalizarea participantului și fără ca activul personal al participantului și calitatea de participant să fie afectate;

(v) în cazul în care participantul și/sau angajatorul plătesc o contribuție diferită față de suma stabilită prin actul individual de aderare sau prin înștiințările scrise ulterioare cu privire la modificarea valorii contribuției, administratorul depune toate diligențele necesare în vederea soluționării situației apărute, în termen de 4 zile lucrătoare de la data încasării acesteia, în caz contrar suma astfel plătită fiind restituită integral sau parțial plătitorului;

(vi) posibilitatea pentru participantul la un fond de pensii din România care a fost detașat într-o altă țară de a plăti în continuare contribuția la fondul de pensii pe durata detașării;

f) informații privind suspendarea contribuției:

(i) în situația în care angajatorul nu își îndeplinește obligația de plată a contribuției stabilite prin actul individual de aderare pentru o perioadă mai mare de 3 luni consecutive de la scadența obligației și nu a înștiințat în scris administratorul, acesta din urmă poate să considere suspendată

plata contribuției, fără ca activul personal al participantului pentru care se plătește și calitatea de participant să fie afectate;

(ii) în notificarea către participant cu privire la suspendarea plății contribuției, administratorul trebuie să menționeze faptul că plata contribuției este suspendată ca urmare a neîndeplinirii obligației de plată a acesteia, iar reluarea plății se poate efectua oricând;

g) drepturile participanților:

(i) dreptul la o pensie facultativă sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor prevăzute de reglementările legale în vigoare;

(ii) dreptul de proprietate asupra activului personal;

(iii) dreptul de a fi informat în conformitate cu prevederile legale;

(iv) dreptul de a se transfera la un alt fond de pensii;

(v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative;

h) obligațiile participantului:

(i) să plătească contribuția stabilită de comun acord în actul individual de aderare;

(ii) să înștiințeze în scris administratorul și angajatorul cu privire la orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

(iii) să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;

(iv) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative;

i) informații privind politica de investiții:

(i) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

(ii) structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea limitelor investiționale;

(iii) piețele financiare pe care investește administratorul;

(iv) riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;

(v) metodele de evaluare a riscurilor investiționale;

(vi) metoda de revizuire a regulilor de investire;

j) menționarea în mod obligatoriu a frazelor:

« (i) Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. »;

« (ii) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator. »;

« (iii) Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii. »;

« (iv) Autorizarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a prospectului schemei de pensii facultative nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a calității plasamentului în instrumente financiare. »;

k) alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;

l) regimul fiscal al sumelor reprezentând contribuțiile la fondul de pensii, conform prevederilor legale, precum și al operațiunilor fondului de pensii;

m) procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net, cu mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și frecvența publicării acestor valori;

n) procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii, cu mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și modalitatea și termenii publicării acestei valori;

o) caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: «Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității. »;

p) procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;

q) resursele financiare ale fondului;

r) quantumul și structura cheltuielilor, respectiv o prezentare detaliată a comisioanelor și taxelor suportate din activul total al fondului de pensii, precum și modalitatea de percepere a acestora;

s) procedura de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, după caz, în conformitate cu prevederile legale în vigoare privind transferul la un alt fond de pensii;

ș) modalitatea de plată a activului personal al participantului în caz de invaliditate, deces sau în cazul în care participantul îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. a) din Lege și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul sau beneficiarul, potrivit legii, pentru a obține o pensie facultativă. Se va menționa prevederea din lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;

t) garanții oferite de administrator, în cazul în care acestea există, cu precizarea tipului de garanție oferit, precum și obligația constituirii provizionului tehnic aferent;

ț) în cazul în care administratorul nu oferă niciun tip de garanție, precizarea expresă a acestui fapt;

u) obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

(iii) informații gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

v) procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, conform prevederilor legale în vigoare;

w) informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, administratorul având dreptul să prelucreze datele personale ale participanților numai în scopuri legate de îndeplinirea obligațiilor acestuia, conform prevederilor prospectului schemei de pensii facultative, pentru colectarea contribuțiilor participanților la fondul de pensii, pentru statistici, marketing direct din partea administratorului, în vederea prezentării altor produse proprii de pensii private, precum și în cadrul relațiilor administratorului cu autoritățile competente și, în general, în legătură cu realizarea unui interes legitim sau cu îndeplinirea unei obligații legale a administratorului.

3. A treia parte a prospectului schemei de pensii facultative cuprinde mențiunea că pe pagina proprie de internet a administratorului pot fi consultate contractul de administrare,

contractul de societate, precum și următoarele informații pe care administratorul este obligat să le publice pe pagina proprie de internet:

- a) capitalul social subscris și vărsat;
- b) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
- c) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz.”

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

„Art. 6. - DICP conține următoarele:

1. Prima parte a DICP prezintă informații și date de identificare ale fondului de pensii, administratorului, depozitarului și ale auditorului acestuia:

- a) informații despre fondul de pensii:
 - (i) denumirea fondului de pensii;
 - (ii) gradul de risc al fondului de pensii;
- b) informații despre administrator:
 - (i) denumirea administratorului;
 - (ii) datele de contact: adresă, telefon, fax, pagină de internet;
 - (iii) capitalul social subscris și vărsat;
 - (iv) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;
 - (v) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz;
- c) informații despre depozitar:
 - (i) denumirea depozitarului;
 - (ii) pagina de internet;
- d) informații despre auditorul financiar:
 - (i) denumirea auditorului financiar;

(ii) pagina de internet;

e) fraza: «Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Autoritatea de Supraveghere Financiară. »

2. A doua parte a DICP cuprinde informații privind principiile schemei de pensii facultative și ale politicii de investiții:

a) condițiile de dobândire a calității de participant la un fond de pensii și modalitatea de aderare conform prevederilor legale în vigoare;

b) informații privind contribuția exprimată în lei:

(i) modalitatea și termenele de plată a contribuției;

(ii) valoarea contribuției minime la fond, fără a depăși limita maximă a contribuției prevăzută de lege.

c) drepturile participanților rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative, precum și alte informații pe care administratorul dorește să le comunice participanților prin DICP;

d) obligațiile participantului rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și ale prospectului schemei de pensii facultative, precum și alte informații pe care administratorul dorește să le comunice participanților prin DICP;

e) informații privind politica de investiții:

(i) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

(ii) structura portofoliului aferentă gradului de risc al fondului de pensii, cu precizarea categoriilor de active.

f) informații referitoare la deductibilitatea sumelor reprezentând contribuții la fondurile de pensii facultative conform prevederilor legale în vigoare;

g) enumerarea comisioanelor și taxelor suportate din activul total;

h) obligațiile de informare ale administratorului față de participanți:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

(iii) informații gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;

i) procedura de modificare a prospectului schemei de pensii facultative și modalitatea de notificare și solicitare a acordului participanților cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative, conform prevederilor legale în vigoare;

j) sintagma: «Prospectul schemei de pensii facultative se pune la dispoziția participantului în mod gratuit la sediul administratorului sau se consultă accesând pagina proprie de internet a administratorului. »»

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

„b) prospectul schemei de pensii facultative, întocmit conform prevederilor art. 5;”

6. La articolul 10 alineatul (1), după litera b) se introduce o nouă literă, litera b¹), cu următorul cuprins:

„b¹) DICP întocmit conform prevederilor art. 6;”

7. La articolul 14, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Dacă modificările aduse contractului de administrare se referă la modificarea comisionului de administrare, cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară concomitent cu cererea de avizare prealabilă a modificării prospectului schemei de pensii facultative.”

8. După articolul 14, se introduc două noi articole, articolele 14¹ și 14², cu următorul cuprins:

„Art. 14¹. - Modificarea prospectului schemei de pensii facultative cu privire la informațiile prevăzute la art. 5 pct. 2 lit. r) se supune avizării prelabile a acestuia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Art. 14². - (1) Administratorul are obligația să actualizeze DICP, cu prevederile din ultima formă a prospectului schemei de pensii facultative rezultat ca urmare a avizului Autorității de Supraveghere Financiară asupra modificărilor aduse prospectului schemei de pensii facultative, în termen de 10 zile de la data primirii avizului.

(2) Versiunea actualizată a DICP se notifică Autorității de Supraveghere Financiară și se publică pe pagina de internet a administratorului în termen de 10 zile de la data primirii avizului.”

9. La articolul 26, după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„c) DICP actualizat, numai în situația în care modificările aduse prospectului schemei de pensii facultative privesc informații care se regăsesc și în acesta sau care se referă la prevederile de la art. 6.”

10. La articolul 32, după alineatul (2), se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) De la data transmiterii DICP către Autoritatea de Supraveghere Financiară conform art. 14² alin. (2), în activitatea de marketing a fondurilor de pensii facultative se utilizează DICP în forma actualizată.”

11. Articolul 33 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 33. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme constituie contravenție și se sancționează în conformitate cu prevederile capitolului XVII din Lege.”

Art. II. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Alexandru PETRESCU**

București, _____ 2024

Nr. _____