

Proiect

Normă

pentru modificarea și completarea Normei nr. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 26/2007

Având în vedere prevederile art. 11, 12, 13, 15 și ale art. 16 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul 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. 7/2007 privind prospectul schemei de pensii private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 26/2007, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 223 din 02 aprilie 2007, 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 private – documentul elaborat de administrator, care cuprinde principiile schemei de pensii private, regulile de investire a activelor fondului de pensii, drepturile și obligațiile părților, termenii esențiali ai contractului de administrare, ai schemei de pensii private, precum și orice alte elemente stabilite de lege și de prezenta normă;

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

2. Articolul 3¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 3¹. - (1) Administratorul unui fond de pensii elaborează și supune autorizării A.S.F. prospectul schemei de pensii private.

(2) Orice modificare a prospectului schemei de pensii private se realizează numai cu avizul A.S.F.

(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 și este elaborat pe baza conținutului prospectului schemei de pensii private, astfel cum a fost autorizat de către A.S.F.

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

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

„Art. 4. - Prospectul schemei de pensii private conține cel puțin următoarele informații:

1. Prima parte a prospectului schemei de pensii private 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 A.S.F.;

(v) data publicării și republicării prospectului, informație care se completează după obținerea autorizației, respectiv după obținerea avizului de modificare a prospectului;

- (vi) numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului;
- 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 A.S.F.;
- c) informații despre depozitar:
 - (i) denumirea depozitarului;
 - (ii) codul unic de înregistrare;
 - (iii) numărul și data avizului A.S.F.;
 - (iv) codul de înscriere în Registrul A.S.F.;
- d) informații despre auditorul financiar:
 - (i) denumirea auditorului financiar;
 - (ii) codul unic de înregistrare;
 - (iii) numărul și data avizului A.S.F.;
 - (iv) codul de înscriere în Registrul A.S.F.;
- 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 private cuprinde principiile schemei de pensii private 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 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 eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii, potrivit prevederilor legale în vigoare;
- d) frazele:

(i) «Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.»;

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

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

e) drepturile participantului:

(i) dreptul la o pensie privată sau la plata activului personal net de la data îndeplinirii condițiilor de pensionare pentru limită de vârstă în sistemul public;

(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 administrate privat;

(v) orice alte drepturi rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. și ale prospectului;

f) obligațiile participantului:

(i) să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documentele doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea acestora;

(ii) să depună în format fizic sau electronic la administrator documentele necesare pentru deschiderea dreptului la pensie privată;

(iii) orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. și ale prospectului;

g) 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, 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 principiilor de investiții;

- h) menționarea în mod obligatoriu a frazelor:
- (i) «Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.»;
 - (ii) «Activele și pasivele fondului de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.»;
 - (iii) «Suma totală convenită pentru pensia privată nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite diminuate cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.»;
 - (iv) «Autorizarea de către A.S.F. a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.»;
 - (v) «Autorizarea de către A.S.F. a prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea, evaluarea sau garantarea de către A.S.F. a calității plasamentului în instrumente financiare.»;
- i) alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;
 - j) regimul fiscal al operațiunilor fondului de pensii;
 - k) procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unitare a activului net cu mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele A.S.F., precum și modalitatea și frecvența publicării acestor valori;
 - l) procedura de calcul al ratei de rentabilitate a fondului de pensii, cu mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele A.S.F., precum și modalitatea și termenul publicării acestei valori;
 - m) 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.»;
 - n) procedura de convertire a contribuțiilor în unități de fond;
 - o) nivelul comisionului de administrare suportat din activul total, precum și cuantumul taxei de audit;
 - p) resursele financiare ale fondului de pensii;

q) 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;

r) administratorul are obligația:

(i) să constituie provizioanele tehnice potrivit Legii;

(ii) să asigure separarea activelor fondului de pensii de activele sale și de activele altor fonduri aflate în administrare;

s) obligațiile de informare ale administratorului față de participant:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

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

ș) procedura de modificare a prospectului;

t) modalitatea de plată a activului personal al participanților în caz de invaliditate și în caz de deces, precum și condițiile cumulative pe care trebuie să le îndeplinească participantul, potrivit legii, pentru a obține o pensie privată. Se menționează prevederea din Lege potrivit căreia se va adopta o lege specială privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de A.S.F.;

ț) informații referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal.

3. A treia parte a prospectului schemei de pensii private 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) datele de contact ale administratorului: adresă, telefon, fax, pagină de internet;

b) capitalul social subscris și vărsat;

c) structura acționariatului: numele/denumirea acționarului, procentul deținerilor în capitalul social al administratorului;

d) informații despre structura organelor statutare de conducere ale administratorului, respectiv consiliu de administrație, directori sau consiliu de supraveghere, directorat/conducători, după caz.”

4. Articolul 4¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 4¹. - 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 private și ale politicii de investiții:

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

b) drepturile participantului rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. și ale prospectului schemei de pensii private, precum și alte informații pe care administratorul le consideră de interes în vederea comunicării către participanți prin DICP;

c) obligațiile participantului rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de A.S.F. și ale prospectului schemei de pensii private, precum și alte informații pe care administratorul le consideră de interes în vederea comunicării către participanți prin DICP;

d) 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.

e) nivelul comisionului de administrare suportat din activul total, precum și cuantumul taxei de audit;

f) obligațiile de informare ale administratorului față de participant:

(i) tipurile de informări;

(ii) periodicitatea și modalitatea de informare;

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

g) procedura de modificare a prospectului schemei de pensii private și de informare a participanților;

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

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

„(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune în format fizic sau electronic la A.S.F. odată cu cererea de autorizare ca administrator de fonduri de pensii administrate privat, de către reprezentantul legal al societății de pensii.”

6. La articolul 8, litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) prospectul schemei de pensii private, întocmit conform prevederilor art. 4;”

7. La articolul 8, după litera b) se introduce o nouă literă, litera b¹), cu următorul cuprins:

„b¹) DICP întocmit conform prevederilor art. 4¹;”

8. La articolul 9, alineatele (4) și (5) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(4) Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), un nou termen începând să curgă de la data depunerii în format fizic sau electronic a respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

(5) În situația în care documentele depuse în format fizic sau electronic sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea lor, după caz.”

9. La articolul 13, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune în format fizic sau electronic la A.S.F. de către administratorul care intenționează să modifice prospectul.”

10. La articolul 14, după litera b) se introduce o nouă literă, litera b¹), cu următorul cuprins:

„b¹) DICP actualizat, numai în situația în care modificările aduse prospectului schemei de pensii private privesc informații care se regăsesc și în acesta, conform prevederilor art. 4¹.”

11. La articolul 15, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) Orice solicitare a A.S.F. privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii în format fizic sau electronic a respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii.

(3) În situația în care documentele depuse în format fizic sau electronic sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.”

12. La articolul 17¹, alineatul (2) și partea introductivă a alineatului (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) Dacă în urma modificărilor aduse contractului de administrare se modifică și prevederi ale prospectului schemei de pensii private, cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune în format fizic sau electronic la A.S.F. concomitent cu cererea de avizare a modificării prospectului.

(3) Cererea de avizare a modificării contractului de administrare se depune în format fizic sau electronic însoțită de:”

13. La articolul 19, după alineatul (3), se introduc trei noi alineate, alineatele (4) - (6), cu următorul cuprins:

„(4) Administratorul are obligația să actualizeze DICP, conform prevederilor din ultima formă a prospectului schemei de pensii private rezultată ca urmare a obținerii avizului A.S.F. asupra modificărilor aduse prospectului schemei de pensii private, în termen de 10 zile de la data primirii avizului.

(5) Administratorul are obligația să actualizeze de îndată DICP și în situația modificării altor informații decât cele prevăzute la alin. (4).

(6) Versiunea actualizată a DICP se notifică A.S.F. și se publică pe pagina de internet a administratorului în termenele prevăzute la alin. (4) sau (5), după caz.”

14. La articolul 19², alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) De la data depunerii în format fizic sau electronic a DICP la A.S.F. conform art. 19 alin. (6), în activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat se utilizează DICP în forma actualizată.”

15. Articolul 20 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 20. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează în conformitate cu prevederile capitolului XIX din Lege.”

Art. II. – (1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025.

(2) Administratorii de fonduri de pensii administrate privat au obligația ca în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei norme să solicite Autorității de Supraveghere Financiară avizarea modificării prospectelor schemelor de pensii private în conformitate cu prevederile prezentei norme.

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

București, _____ 2024

Nr. _____