

Normă pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative

- PROIECT -

În conformitate cu prevederile art. 74, art. 75 și art. 76 alin. (1) și (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de _____ 2024,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 969 din 15 noiembrie 2018, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (2), după litera a) se introduce o nouă literă, litera a¹), cu următorul cuprins:

„a¹) *documentul de identitate* reprezintă: actul de identitate, pașaportul emis de către autoritățile române, certificatul de înregistrare emis de către autoritățile române, în cazul cetățenilor Uniunii Europene și permisul de ședere emis de către autoritățile române, în cazul cetățenilor străini din state terțe, după caz;”

2. La articolul 2 alineatul (2), literele b) și g) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„b) *elementele de identificare* reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul documentului de identitate;

(...)

g) *datele cu caracter personal* reprezintă numele și prenumele, codul numeric personal, seria și numărul documentului de identitate, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de

telefon, adresa de e-mail, imaginea documentului de identitate și datele aferente acestuia, datele din actele de stare civilă, semnătura olografă, datele despre angajator, datele din actul de aderare, datele privind contul bancar, istoricul contribuțiilor și operațiuni, identificatorii online, istoricul petițiilor, datele biometrice, datele din hotărârile judecătorești/certIFICATELE DE ÎNCADRARE ÎN GRADUL DE HANDICAP/deciziile administrative privind acordarea pensiei de invaliditate/deciziile medicale privind capacitatea de muncă.”

3. La articolul 6, alineatele (4) și (6) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(4) Administratorii au obligația de a înregistra actele individuale de aderare în Registrul participanților numai după verificarea informațiilor înscrise în actele individuale de aderare cu datele înscrise în copia documentului de identitate, precum și după verificarea corectitudinii întocmirii actului individual de aderare.

(...)

(6) Administratorii au obligația de a scana toate actele individuale de aderare și toate documentele de identitate ale persoanelor care au fost înregistrate în Registrul participanților și de a le arhiva în format electronic.”

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

„Art. 10. - (1) Persoana eligibilă datorează fondului de pensii facultative la care a aderat contribuția, de la data înscrisă în actul individual de aderare, ca fiind data primei contribuții și în cuantumul minim prevăzut în acesta.”

5. La articolul 10, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

„(2¹) Persoana eligibilă poate solicita administratorului anularea actului individual de aderare, în orice moment până la împlinirea termenului prevăzut la art. 10 alin. (2), în cazul în care nu a fost virată nicio contribuție către fondul de pensii facultative.”

6. La articolul 19 alineatul (4), literele a)-c) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„a) să solicite o copie a documentului de identitate valabil;

b) să verifice conformitatea datelor din documentul de identitate original cu fotocopia acestuia, precum și cu datele înscrise în actul individual de aderare;

c) să prezinte prospectul în vigoare la data semnării și să pună gratuit la dispoziție un exemplar al documentului privind informații-cheie destinate participanților sau, la cerere, un exemplar al prospectului schemei de pensii facultative persoanei care aderă, în conformitate cu reglementările în vigoare;”

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

„(3) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor.”

8. La articolul 22, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) Administratorul informează participantul cel puțin cu privire la data efectuării modificării prevăzute la alin. (3) și numărul total al unităților de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.”

9. La articolul 23, alineatele (1) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) Participantul transmite angajatorului și administratorului o copie de pe noul document de identitate, inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în orice situație care a determinat modificarea datelor din documentul de identitate, în termen de 30 de zile de la eliberarea noului document.

(...)

(3) Administratorul operează modificarea codului numeric personal al participantului în evidențele proprii, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea documentelor.”

10. La articolul 23, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) Administratorul informează participantul cel puțin cu privire la data efectuării modificării prevăzute la alin. (3) și numărul total al unităților de fond deținute, în termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunilor.”

11. Anexa se modifică și va avea următorul cuprins:

„ACT-CADRU INDIVIDUAL DE ADERARE

Seria nr.

Numărul deciziei de autorizare ca administrator

Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii facultative

Numărul deciziei de autorizare a fondului de pensii facultative

Numele și prenumele participantului

Cod numeric personal (CNP), documentul de identitate seria nr., eliberat/eliberată

la data de de către

Data nașterii: zz/ll/aaaa:

Adresa de domiciliu și/sau reședință (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Adresa de corespondență (facultativ) (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Numărul de telefon: fix, mobil, adresa de e-mail

Denumirea fondului de pensii facultative

Administrat de (denumirea administratorului)

Adresa administratorului (localitate, județ/sector, str. nr. , bl., sc., et., ap., cod poștal)

Denumirea și adresa (facultativ) angajatorului, CIF/CUI

Conform prevederilor Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, administratorilor, agenților de marketing sau persoanelor afiliate acestora le este interzis:

1. să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii facultative sau să rămână participant la acesta;
2. să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.

Valoarea totală a contribuției (valoarea minimă exprimată în lei), din care:

Valoarea contribuției proprii (exprimată în lei)

Valoarea contribuției angajatorului (exprimată în lei)

Plata primei contribuții se va efectua la data de

Contribuția se va vira în contul cu codul IBAN (codul IBAN - 24 de caractere), deschis în numele fondului la Banca (denumirea băncii)

Depozitar al Fondului (denumirea fondului)

Declarația participantului:

1. Declar pe propria răspundere că îndeplinesc condițiile prevăzute de legislație pentru a participa la un fond de pensii facultative.
2. Declar pe propria răspundere că respect prevederile art. 76 alin. (2) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, în legătură cu contribuția mea la un fond de pensii facultative, care poate fi de până la 15% din venitul meu salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia.
3. Am luat cunoștință de prevederile prospectului schemei de pensii facultative, am primit acest document și îmi exprim acordul de a deveni parte în contractul de societate, în contractul de administrare și cu privire la prevederile prospectului schemei de pensii facultative.
4. Declar pe propria răspundere că am semnat acest act individual de aderare în vederea:
 - aderării la un fond de pensii facultative;
 - transferului meu de la un alt fond de pensii facultative.

(Se marchează cu X de către participant în funcție de situația în care se află la momentul semnării.)

5. Am luat cunoștință că (denumirea administratorului) prelucrează datele mele cu caracter personal, astfel:

- a) în vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale rezultând din administrarea fondului de pensii facultative....., (denumirea fondului) conform prevederilor din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, și normelor emise în aplicarea acesteia;
- b) în vederea îndeplinirii obligațiilor care sunt în sarcina administratorului, ca urmare a încheierii actului individual de aderare, pentru gestionarea relației cu participanții, inclusiv soluționarea cererilor, sesizărilor și reclamațiilor ce îi sunt adresate;
- c) (denumirea administratorului) prelucrează datele pe care le furnizez în mod direct, în vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus;
- d) refuzul de furnizare a datelor cu caracter personal va pune administratorul în imposibilitatea de a oferi produse de pensii private și servicii în legătură directă cu acestea, conform prevederilor legale;
- e) în contextul desfășurării obiectului său de activitate, administratorul poate să dezvăluie datele cu caracter personal furnizate de mine în condițiile și situațiile prevăzute în mod expres de legislația în vigoare, în conformitate cu dispozițiile normative în domeniul protecției datelor cu caracter personal, următorilor destinatari: persoanei vizate, reprezentanților legali ai persoanei vizate împuterniciți să solicite aceste date, autorităților judecătorești, altor persoane fizice sau juridice abilitate de lege să solicite date cu caracter personal;
- f) administratorul prelucrează datele cu caracter personal exclusiv pe durata desfășurării relațiilor contractuale rezultate din actul individual de aderare, cu excepția situațiilor în care prevederile legale exprese stabilesc alte termene.
6. Înțeleg că, potrivit legislației privind protecția datelor cu caracter personal, beneficiaz de următoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a retrage consimțământul, dreptul de a nu face obiectul unor decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, și dreptul de a depune o plângere, în condițiile legii, responsabilului cu protecția datelor din cadrul (denumirea administratorului), Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.
7. Pot exercita aceste drepturi printr-o cerere adresată (denumirea administratorului), prin următoarele modalități de contact
8. Am luat cunoștință că informațiile detaliate despre prelucrarea datelor cu caracter personal de către (denumirea administratorului) se găsesc în
9. Mă oblig ca, în termen de 30 de zile de la apariția oricăror modificări ale datelor de identificare sau de contact, să informez administratorul fondului de pensii facultative.
10. Am luat cunoștință de faptul că, ulterior semnării actului individual de aderare, administratorul are obligația de a verifica corectitudinea întocmirii actului individual de aderare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior.

11. Am luat cunoștință de faptul că, în cazul în care nu se virează o contribuție la fondul de pensii facultative, în termen de 6 luni de la semnarea actului individual de aderare, prezentul act încetează de drept.

12. Am luat cunoștință de faptul că administratorul utilizează mijloace electronice de comunicare pentru îndeplinirea obligațiilor sale legale de informare a participanților, conform prevederilor Legii nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și a normelor emise în aplicarea acesteia.

Doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice.

Nu doresc ca administratorul să îmi transmită informațiile prevăzute la art. 103 alin. (1) din Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, prin mijloace electronice. (Se marchează cu X de către participant.)

Administrator, (denumirea administratorului) Reprezentant legal, (numele, prenumele, semnătura și ștampila)	Participant, (numele și prenumele) (semnătura participantului) Data (zz/ll/aaaa)
Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Rubrică completată de administrator Verificat Numele Prenumele Semnătura	Agent de marketing persoană juridică, (denumirea agentului de marketing) Codul din Registrul Autorității de Supraveghere Financiară Agent de marketing persoană fizică, (numele și prenumele)
	(semnătura agentului de marketing) Data (zz/ll/aaaa)
	Data (zz/ll/aaaa)
	Data ”

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



**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară
Alexandru PETRESCU**

**București,
Nr.**