

Referat de aprobare
referitor la proiectul Normei Autorității de Supraveghere Financiară privind activitatea de
marketing a furnizorilor de pensii private

Pentru crearea cadrului legal necesar implementării prevederilor *Legii nr. 2/2026 privind plata pensiilor private*, publicată în Monitorul Oficial nr. 2 din 05 ianuarie 2026, denumită în continuare *Lege*, se impune elaborarea proiectului *Normei Autorității de Supraveghere Financiară privind activitatea de marketing a furnizorilor de pensii private*.

Potrivit prevederilor *Legii*, plata pensiilor private se va realiza prin intermediul unor fonduri special constituite în acest scop, denumite *fonduri de plată a pensiilor private*. Acestea vor fi administrate de societăți specializate, denumite *furnizori de pensii private*, autorizați de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F. În acest sens, este necesară detalierea prevederilor legislației secundare referitoare la activitatea de marketing a furnizorilor de pensii private, procedura de avizare/autorizare a agenților de marketing, persoane fizice și juridice, precum și a persoanelor juridice specializate, astfel încât să poată fi instituite reglementări care să conducă la o cât mai bună aplicare a legislației primare, la protejarea intereselor membrilor, moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor și la asigurarea stabilității sistemului de pensii private.

Având în vedere termenul de intrare în vigoare a *Legii* este necesară existența cadrului de reglementare pentru aplicarea corespunzătoare a acesteia.

Necesitatea emiterii acestui proiect de act normativ constă în elaborarea cadrului de reglementare secundară, în ceea ce privește activitatea de marketing a furnizorilor de pensii private, în vederea implementării prevederilor *Legii*.

Astfel, sunt necesare prevederi referitoare la procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing, a persoanelor juridice specializate, precum și a persoanelor responsabile cu activitatea de marketing, inclusiv în privința condițiilor și documentelor care stau la baza aprobării sau respingerii unei cereri pentru autorizarea acestora. De asemenea, proiectul de act normativ conține și prevederi referitoare la cadrul de reglementare necesar desfășurării activității de formare profesională a agenților de marketing persoane fizice, la obligațiile privind funcționarea, supravegherea, controlul agenților de marketing și a persoanelor juridice specializate.

Proiectul de act normativ se aplică furnizorilor de pensii private, autorizați de A.S.F., agenților de marketing persoană juridică, agenților de marketing persoană fizică și persoanelor juridice specializate.

Furnizorii de pensii private pot fi:

- a) administratorii de fonduri de pensii private;
- b) societățile de asigurare de viață;
- c) societățile de administrare a investițiilor;
- d) administratorii de fonduri de investiții alternative;
- e) societățile de plată a pensiilor private constituite în baza legii, ca societăți pe acțiuni, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Totodată, față de entitățile enumerate mai sus, vor putea desfășura activități de plată a pensiilor private, cu respectarea legislației aplicabile, și următoarele entități:

- a) entitățile autorizate pentru furnizarea de pensii ocupaționale într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care desfășoară activități transfrontaliere în România, în baza Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP II);
- b) furnizorii de produse paneuropene de pensii personale înregistrați în baza Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP);
- c) de la data aderării României la Codurile de liberalizare ale O.C.D.E., entitățile autorizate, avizate sau care au fost supuse unui regim echivalent de autorizare în vederea furnizării de pensii ocupaționale în state aderente la respectivele Coduri, altele decât cele prevăzute la lit. a) și b).

Proiectul normei cuprinde prevederi referitoare la:

- procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing, a persoanelor juridice specializate, precum și a persoanelor responsabile cu activitatea de marketing;
- cadrul de reglementare necesar desfășurării activității de formare profesională a agenților de marketing persoane fizice.