

**LEGEA**  
**privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private**

**CAPITOLUL I**  
**Dispoziții generale**

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

**Art. 1.** - (1) Prezenta lege reglementează:

- a) înființarea, organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- b) organizarea și funcționarea fondurilor de furnizare a pensiilor private;
- c) organizarea și funcționarea furnizorilor de pensii private, precum și coordonarea activității altor entități implicate în acest domeniu;
- d) reglementarea și supravegherea prudențială a sistemului de plată a pensiilor private.

(2) Scopul sistemului de plată a pensiilor private este asigurarea de către furnizorii de pensii private a plății unei pensii private prin administrarea judicioasă, în interesul membrilor, a activelor fondurilor de furnizare a pensiilor private.

**Art. 2.** - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută la:

- a) art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 411/2004;
- b) art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 204/2006.
- c) art. 4 alin. (2) din Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, denumită în continuare Legea nr. 187/2011;
- d) art. 2 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 297/2004.

(2) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *act individual de aderare* - un înscris prin care o persoană care a deținut calitatea de participant al unui fond de pensii administrat privat, respectiv al unui fond de pensii facultative, își manifestă actul de voință de a fi parte la contractul de societate simplă;
2. *activele fondului de furnizare a pensiilor private* – instrumentele financiare, inclusiv numerarul fondului de furnizare a pensiilor private;
3. *acționar semnificativ* - persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care dețin direct sau indirect o participație de cel puțin 10% din capitalul social al unei societăți cu personalitate juridică sau din drepturile de vot, ori o participație care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra luării deciziilor în adunarea generală sau în consiliul de administrație, după caz;
4. *administrarea unui fond de furnizare a pensiilor private* – activitatea de gestionare a activelor fondului de furnizare a pensiilor private în scopul asigurării plății pensiilor private asumate prin contractele de furnizare încheiate cu membrii fondului de furnizare a pensiilor private;
5. *administrarea specială* – exercitarea răspunderii fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de furnizare a pensiilor private, cu scopul de a reduce pierderile, astfel încât să protejeze dreptul la plata pensiei private;

6. *administratorul special* – Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau o persoană din cadrul personalului de specialitate al Autorității de Supraveghere Financiară, care preia atribuțiile organelor statutare ale furnizorului de pensii private pentru o perioadă definită, conform reglementărilor Autorității;
7. *beneficiarul* – persoana desemnată de către membrul fondului în contractul de furnizare a pensiei private viagere cu perioadă certă a plăților, pentru a încasa plata lunară a pensiei în cazul decesului membrului înainte de expirarea perioadei certe a plăților;
8. *Consiliul de Supraveghere Specială* – consiliul constituit din două sau mai multe persoane, în funcție de numărul de membri la un fond de furnizare a pensiilor private, care fac parte din personalul de specialitate al Autorității de Supraveghere Financiară și care asistă și supervizează activitatea furnizorului, pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului de furnizare a pensiilor private, conform reglementărilor Autorității;
9. *contractul de furnizare a pensiei private* – contractul prin care furnizorul de pensii private garantează plata lunară a beneficiilor prevăzute în contract, pe perioada și către persoanele prevăzute în acesta;
10. *contractul de depozitare* – contractul încheiat între furnizorul de pensii private, ca reprezentant al fondului de furnizare a pensiilor private în relațiile cu terții, și depozitar, având ca obiect depozitarea și custodia activelor financiare ale fondului de furnizare a pensiilor private;
11. *contractul de societate simplă* – contractul prin care se constituie fondul de furnizare a pensiilor private la care membrul devine parte contractuală prin semnarea actului individual de aderare;
12. *Autoritatea de Supraveghere Financiară* – autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Autoritate;
13. *depozitarul* – instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația care reglementează domeniul bancar, sau sucursala cu sediul în România a unei instituții de credit autorizată într-un Stat Membru al Uniunii Europene sau într-un stat inclus în Spațiul Economic European, avizată de Autoritate pentru a desfășura activitățile de depozitare, în conformitate cu prevederile legale și căreia i se încredințează spre păstrare, toate activele fiecărui fond de furnizare a pensiilor private în scopul efectuării plăților de către furnizor, în condiții de siguranță;
14. *fondul de furnizare a pensiilor private* – entitatea constituită printr-un contract de societate civilă simplă fără personalitate juridică, denumit în continuare fond, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și cu prevederile Codului Civil privind contractul de societate, acolo unde prezenta lege nu dispune;
15. *Fondul de garantare* – Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private constituit în temeiul prevederilor Legii nr. 187/2011;
16. *fondurile de pensii private* – denumire generică pentru fondurile de pensii administrate privat în baza Legii nr. 411/2011 și fondurile de pensii facultative constituite în baza Legii nr. 204/2006;
17. *furnizarea pensiilor private* – activitatea de administrare a unui fond și activitatea de efectuare a plăților pensiilor private, conform contractelor de furnizare încheiate cu membrii fondului;
18. *furnizorul de pensii private* – denumit în continuare furnizor:
- a) administratorii de fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat, care sunt autorizați, reglementați și supravegheați de Autoritate;

b) societăți de asigurări de viață, autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritate;  
c) societățile de furnizare a pensiilor private constituite ca societăți pe acțiuni, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și prevederilor prezentei legi, care au ca obiect exclusiv de activitate furnizarea pensiilor private.

19. *membrul* – persoana care are a avut calitatea de participant la un fond de pensii administrate privat, în condițiile Legii nr. 411/2004, respectiv la un fond de pensii facultative, în condițiile Legii nr. 204/2006, care a semnat un act individual de aderare și un contract de furnizare a pensiei private, în condițiile prezentei legi;

20. *obligațiile de plată* – valoarea actuarială prezentă a tuturor plăților viitoare către membri, rezultate din contractele de furnizare a pensiei private;

21. *organismele străine supranaționale* – Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, Banca Mondială și altele asemenea;

22. *pensia privată* – suma plătită periodic membrului, beneficiarului sau supraviețuitorului, după caz, conform contractului de furnizare a pensiei private, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi;

23. *provizionul tehnic* – un volum adecvat de active, constituit din resursele furnizorului, cu scopul de a acoperi variațiile adverse ale ratei de finanțare;

24. *rata pensiei* - valoarea actuarială prezentă a unei serii de plăți unitare pe o perioadă, plătită uneia sau mai multor persoane, calculată pe baza probabilităților de supraviețuire ale respectivei/respectivelor persoane și a rentabilităților investiționale viitoare estimate;

25. *rata de finanțare* – nivelul de acoperire a obligațiilor fondului, calculat ca raport între valoarea totală a activelor fondului și valoarea totală a obligațiilor viitoare de plată ale fondului, rezultate în baza contractelor de furnizare a pensiei private încheiate cu membrii până la data evaluării actuariale;

26. *rezerva suplimentară* – un volum adecvat de active, constituit din resursele fondului, cu scopul de a acoperi variațiile adverse ale riscului de longevitate și/sau ale valorii activului fondului și/sau a valorii de piață a obligațiilor, conform reglementărilor Autorității;

27. *rezerva tehnică* – volumul de active, rezultat la data celei mai recente evaluări actuariale, necesar acoperirii tuturor obligațiilor viitoare de plată ale fondului, rezultate în baza contractelor de furnizare a pensiei private încheiate cu membrii fondului până la data evaluării actuariale;

28. *riscuri biometrice* – riscurile legate de deces, invaliditate și longevitate;

29. *supravegherea specială* – măsura suplimentară aplicată de Autoritate asupra unui furnizor în vederea limitării riscurilor și asigurării redresării fondului, în situația în care se constată deficiențe care nu impun retragerea autorizației furnizorului;

30. *supraviețuitorul* – persoana desemnată de către membrul fondului în contractul de furnizare a pensiei private viagere cu componentă de supraviețuitor, pentru a încasa plata lunară a pensiei după decesul acestuia;

31. *stat terț* - orice alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau nu aparține Spațiului Economic European;

32. *valoarea activului net* – valoarea care se obține prin deducerea taxelor și comisioanelor aferente fondului din valoarea totală a activelor acestuia la acea dată.

(3) În sensul prezentei legi, persoana afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, numită prima entitate, reprezintă:

a) un acționar sau un grup de acționari care deține mai mult de 10% din acțiunile emise de prima entitate ori care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de prima entitate;

- b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise ori în care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;
- c) orice altă entitate în care un acționar deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din acțiunile emise și în același timp deține, direct sau indirect, mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate;
- d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
- e) orice membru al consiliului de administrație sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
- f) soțul/soția sau o rudă până la gradul al treilea ori un afin până la gradul al doilea, inclusiv, al oricărei persoane prevăzute la lit. a) – e).

## **CAPITOLUL II**

### **Furnizorul**

**Art. 3.** - Pot administra fonduri furnizorii de pensii private definiți la art. 2 alin. (2) pct. 18.

**Art. 4.** - Denumirea administratorilor fondurilor de pensii private, care obțin autorizație de furnizare a pensiilor private, în conformitate cu prevederile prezentei legi, va conține sintagma „societate de administrare și furnizare a pensiilor private”.

**Art. 5.** - (1) Un furnizor poate administra în România un singur fond.

(2) Administrarea fondului se realizează sub controlul și sub supravegherea Autorității, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

**Art. 6.** - (1) Capitalul social al furnizorului nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică.

(2) Acțiunile unui furnizor sunt nominative și nu pot fi transformate în acțiuni la purtător.

(3) Furnizorii nu pot emite acțiuni preferențiale.

(4) Actul constitutiv al furnizorului trebuie să prevadă că acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau de alte privilegii și că este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare.

(5) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar direct sau indirect la un singur furnizor.

(6) Participația cumulată a persoanelor fizice nu poate depăși 5% din capitalul social al furnizorului.

(7) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente a fondului și să permită realizarea unei supravegheri eficiente în scopul protejării intereselor membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(8) Acționarii furnizorului trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

a) să dispună de o situație financiară stabilă, aptă să susțină entitatea în caz de necesitate;

b) să demonstreze, în baza unor documente justificative, proveniența fondurilor destinate participăției la capitalul social;

c) să furnizeze toate informațiile necesare pentru identificarea relațiilor de afiliere cu alte persoane;

d) persoanele juridice să funcționeze de minimum 3 ani, cu excepția celor rezultate din fuziunea sau divizarea unei persoane juridice aflate în funcțiune de minimum 3 ani.

**Art. 7.** - (1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea unui fond este de cel puțin echivalentul în lei a 5.000.000 (cincimilioane) Euro, calculat la cursul de referință comunicat de Banca Națională a României la data vărsării capitalului social.

(2) Capitalul social minim prevăzut la alin. (1) trebuie constituit separat față de capitalul social aferent activității de administrare a fondurilor de pensii private și față de capitalul social aferent activității de asigurări de viață.

(3) Capitalul social al furnizorului este subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii acestuia.

(4) Capitalul social al furnizorului nu poate proveni din împrumuturi sau credite și nu poate fi grevat de sarcini.

(5) La constituire, capitalul social trebuie vărsat într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României.

**Art. 8.** - (1) Tranzacțiile cu acțiunile unui furnizor sunt supuse aprobării prealabile a Autorității, sub sancțiunea nulității.

(2) Autoritatea aprobă tranzacționarea acțiunilor într-un termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea cererii, dacă persoana care intenționează să achiziționeze sau să vândă acțiuni îndeplinește condițiile prevăzute de prezenta lege pentru acționarii unui furnizor.

(3) Prin excepție, în cazul tranzacționării acțiunilor efectuate de către un acționar al respectivului furnizor care nu devine în acest fel acționar semnificativ, cumpărătorul este obligat să înștiințeze Autoritatea în termen de 15 zile lucrătoare de la data încheierii tranzacției.

**Art. 9.** - (1) Membrii consiliului de administrație, directorii, respectiv membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului, după caz, trebuie să aibă conduită morală și profesională corespunzătoare funcției și să îndeplinească cel puțin următoarele cerințe:

- a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;
- b) să aibă experiență profesională de cel puțin 5 ani într-unul dintre următoarele domenii: al pensiilor private, pieței de capital, financiar-bancar sau în domeniul asigurărilor;
- c) să aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească.

(2) Cel puțin o jumătate din numărul membrilor consiliului de administrație, consiliului de supraveghere, directorilor și directoratului trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice.

(3) Procedura privind autorizarea membrilor consiliului de administrație, directorilor, respectiv consiliului de supraveghere, directoratului este prevăzută prin reglementările Autorității.

**Art. 10.** - (1) Membrii consiliului de administrație, directorii, respectiv ai consiliului de supraveghere și ai directoratului nu pot fi membri în consiliul de administrație al:

- a) unui alt furnizor sau persoanelor afiliate;
- b) administratorului unui fond de pensii private sau persoanelor afiliate;
- c) depozitarului sau persoanelor afiliate;
- d) societăților de servicii de investiții financiare sau al persoanelor afiliate cu care furnizorul a semnat un contract de intermediere.

(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă sau relații comerciale, după caz, cu persoanele prevăzute la alin. (1).

(3) Interdicția prevăzută la alin. (1) nu se aplică persoanelor care fac parte din consiliul de administrație/consiliul de supraveghere al persoanelor afiliate furnizorului.

**Art. 11.** - (1) Furnizorul trebuie să obțină autorizație de furnizare a pensiilor private de la Autoritate.

(2) În acest sens, furnizorul depune la Autoritate o cerere însoțită de următoarele documente:

- a) certificatul de înmatriculare la registrul comerțului;
- b) dovada vărsării sau reîntregirii, sub formă bănească, a capitalului social;
- c) proiectul contractului de depozitare pentru fond;
- d) proiectul contractului de societate al fondului;
- e) proiectele contractelor cadru de furnizare a pensiilor private către membrii fondului;

- f) proiectul contractului de administrare încheiat între furnizor și fond;
- g) proiectul contractului încheiat cu un actuar avizat de Autoritate;
- h) regulamentul de organizare și funcționare al furnizorului;
- i) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare de furnizare a pensiilor private;
- j) orice alte documente și informații suplimentare prevăzute în reglementările Autorității.

(3) Autoritatea poate solicita furnizorului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente și informații suplimentare, pe care acesta trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(4) Autoritatea analizează cererea pentru autorizarea de furnizare a pensiilor private, precum și documentele însoțitoare, și în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării sau, după caz, a ultimului set de documente și informații, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

(5) Decizia de aprobare sau decizia de respingere, după caz, se comunică în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

**Art. 12.** - Autoritatea aprobă cererea de autorizare, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) acționarii nu au datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;
- b) calitatea acționarilor și a membrilor propuși pentru consiliul de administrație, directori, respectiv pentru consiliul de supraveghere, directorat corespunde nevoii garantării unei gestiuni corecte și prudente a fondului;
- c) acționarii persoane juridice nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment, iar membrii propuși pentru consiliul de administrație, directori, respectiv consiliul de supraveghere, directorat după caz, nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice, și nu au fost implicați în nici un fel de abateri financiare;
- d) membrii propuși pentru consiliul de administrație, directori, respectiv pentru consiliul de supraveghere, directorat au onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru specificul, întinderea și complexitatea activității corespunzătoare funcției pe care o vor ocupa;
- e) denumirea furnizorului nu este de natură să inducă în eroare membrii, potențialii membri ai fondului sau alte persoane;
- f) acționarii fac dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;
- g) acționarii fac dovada achitării taxei pentru cererea de autorizare;
- h) alte condiții stabilite prin reglementările Autorității.

**Art. 13.** - (1) Autoritatea respinge cererea de autorizare în următoarele situații:

- a) documentația prezentată rămâne incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute la art. 12.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

**Art. 14.** - (1) În cazul prevăzut la art. 2 alin. (2) pct. 18 lit. c), societatea de furnizare a pensiilor private are ca obiect exclusiv de activitate furnizarea unei pensii private prin administrarea judicioasă, în interesul membrilor a activelor fondului.

(2) Denumirea societății de furnizare a pensiilor private prevăzută la alin. (1) care a fost autorizată de Autoritate pentru desfășurarea activității de furnizare a pensiilor private, în conformitate cu prezenta lege, conține sintagma „furnizor de pensii private”.

**Art. 15.** - (1) Societatea de furnizare a pensiilor private necesită autorizarea de către Autoritate pentru constituire și pentru furnizarea pensiilor private.

(2) Societatea de furnizare a pensiilor private nu poate fi înmatriculată în registrul comerțului fără autorizația de constituire emisă de Autoritate.

(3) Persoanele care intenționează să înființeze o societate de furnizare a pensiilor private depun la Autoritate o cerere pentru autorizarea de constituire și pentru autorizarea de furnizare a pensiilor private, însoțită de următoarele documente:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) dovada că acționarii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora;
- c) cazierele judiciare și cazierele fiscale ale acționarilor;
- d) documente privind acționarii direcți și indirecti, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei;
- e) documente din care să reiasă situația financiară a acționarilor direcți în ultimii 3 ani, auditate de un auditor financiar;
- f) declarația pe proprie răspundere a acționarilor, a candidaților pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat, din care să rezulte deținerile individuale sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate cu personalitate juridică și care reprezintă cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot;
- g) documente privind candidații pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat după caz: curriculum vitae datat și semnat, care să specifice calificarea și experiența profesională, copia actului de identitate, copia diplomei de studii;
- h) cazierele judiciare și fiscale ale candidaților pentru consiliul de administrație, directorii, respectiv consiliul de supraveghere, directorat;
- i) proiectul regulamentului de organizare și funcționare al furnizorului;
- j) dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;
- k) dovada plății taxei privind cererea de autorizare de constituire;
- l) planul de afaceri al societății de furnizare a pensiilor private pentru primii 5 ani de activitate, conform prevederilor din reglementările Autorității.
- m) toate documentele prevăzute la art. 11 alin. (2), cu excepția certificatului de înmatriculare la registrul comerțului, care se va depune după eliberare.

**Art. 16.** - (1) Autoritatea emite o decizie privind autorizarea de constituire a societății de furnizare a pensiilor private în temeiul căreia, acționarii depun documentele de înregistrare a societății la registrul comerțului.

(2) Obținerea autorizației de constituire a unei societăți de furnizare a pensiilor private nu garantează și obținerea autorizației de furnizare a pensiilor private.

(3) Autorizația de furnizare a pensiilor private trebuie obținută în termen de 1 an de la obținerea autorizației de constituire, în caz contrar, autorizația de constituire își pierde valabilitatea.

(4) În situațiile prevăzute la alin. (3), societatea de furnizare a pensiilor private are obligația de a-și modifica denumirea și obiectul de activitate în termen de 3 luni de la data expirării autorizației de constituire, cu informarea Autorității în termen de 5 zile calendaristice de la data înregistrării mențiunilor în registrul comerțului.

(5) În vederea obținerii autorizației de furnizare a pensiilor private, societatea de furnizare a pensiilor private depune la Autoritate certificatul de înmatriculare în registrul comerțului, documentele prevăzute la art. 11 alin. (2), în cazul în care acestea au suferit modificări, precum și orice alte documente prevăzute în reglementările Autorității.

(6) În cazul respectării condițiilor prevăzute la art. 11, Autoritatea emite decizia privind autorizarea societății de furnizare a pensiilor private ca furnizor.

**Art. 17.** - (1) Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza autorizațiilor de constituire și de furnizare a pensiilor private trebuie aprobată în prealabil de Autoritate, cu

excepția planului de afaceri, care se depune la Autoritate numai în cadrul autorizării de constituire.

(2) Modificarea regulamentului de organizare și funcționare și a contractului încheiat cu un actuar este notificată Autorității.

(3) Autoritatea analizează modificările prevăzute la alin. (1) și aprobă sau respinge prin decizie modificările solicitate.

**Art. 18.** - (1) Autoritatea poate să retragă autorizația de constituire și/sau furnizare a pensiilor private:

a) pentru aceleași motive pentru care respinge o cerere de autorizare de constituire a societății de furnizare a pensiilor private sau o cerere de autorizare de furnizare a pensiilor private;

b) dacă interesele membrilor nu sunt protejate în mod corespunzător, conform reglementărilor Autorității;

c) dacă furnizorul nu se mai află în relații contractuale cu un actuar avizat de Autoritate, pentru o perioadă de minimum 60 de zile;

d) dacă furnizorul nu mai îndeplinește condițiile avute în vedere la acordarea autorizației de furnizare;

e) ca efect al fuziunii, lichidării sau divizării furnizorului;

f) orice alte situații prevăzute prin reglementările Autorității.

**Art. 19.** - (1) Autoritatea întocmește și gestionează registrul entităților care desfășoară activitate în sistemul de plată a pensiilor private, în baza unei autorizații, respectiv în baza unui aviz emise de către Autoritate, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(2) Registrul prevăzut la alin. (1) cuprinde cel puțin informații cu privire la:

a) denumirea fondului, numărul deciziei de autorizare, codul de înscriere al fondului în registrul Autorității;

b) denumirea, sediul, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, numărul deciziei de autorizare de furnizare a pensiilor private și codul de înscriere al furnizorului în registrul Autorității;

c) lista acționarilor furnizorului și a deținerilor de acțiuni ale acestora, a membrilor consiliului de administrație, directorilor, respectiv membrii consiliului de supraveghere și a directoratului, după caz;

d) denumirea, sediul, numărul de înregistrare în registrul comerțului, codul unic de înregistrare, numărul autorizației Băncii Naționale a României, numărul deciziei de avizare și codul de înscriere al depozitarului în registrul Autorității;

e) alte informații prevăzute în reglementările Autorității.

(3) La data acordării autorizației de furnizare a pensiilor private, Autoritatea înscrie furnizorul în registrul prevăzut la alin. (2).

(4) În toate actele oficiale, furnizorul trebuie să precizeze, pe lângă datele sale de identificare, numărul și data deciziei de autorizare de furnizare, precum și codul de înscriere în registrul Autorității.

(5) Retragerea autorizațiilor/avizelor emise de Autoritate în cazul persoanelor care desfășoară activitate în sistemul de plată a pensiilor private se consemnează în registrul prevăzut la alin. (2).

**Art. 20.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

a) autorizarea și retragerea autorizațiilor pentru constituire și furnizare a pensiilor private;

b) registrul entităților care activează în sistemul de plată a pensiilor private;

c) orice alte situații pe care Autoritatea le consideră necesar a fi reglementate, în legătură cu furnizorul.



## **CAPITOLUL III**

### **Funcționarea furnizorului**

#### **SECȚIUNEA 1**

##### **Dispoziții generale**

**Art. 21.** – (1) Administrarea furnizorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale furnizorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acesteia.

(2) Furnizorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile de control.

**Art. 22.** – (1) Furnizorul are în structura sa organizatorică o funcție de control intern, o funcție de audit intern și o direcție distinctă responsabilă cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere, după caz.

(2) Furnizorul de pensii private trebuie să asigure funcția de administrare a riscurilor, respectiv gestionarea tuturor riscurilor cu privire la administrarea fondului.

(3) Cerințele privind autorizarea de către Autoritate a persoanelor care asigură funcția de control intern și funcția de administrare a riscurilor, precum și cerințele privind avizarea persoanelor care asigură funcția de audit intern, sunt prevăzute prin reglementările Autorității.

**Art. 23.** - (1) Furnizorul trebuie să dispună de un sistem informatic care să asigure păstrarea în siguranță a evidențelor operaționale și contabile ale fondului, ale valorii activului net, ale plății pensiilor private, evidențierea modului de calcul al tuturor comisioanelor și taxelor datorate, metodologia de calcul a obligațiilor de plată.

(2) Sistemul informatic deținut de furnizor trebuie să asigure ținerea evidenței membrilor și a contractelor de furnizare a pensiilor private, cu detalierea datelor de identificare a acestora înscrise în contractul de furnizare a pensiei private, precum și a modificărilor ulterioare.

#### **SECȚIUNEA a 2 - a**

##### **Reguli prudențiale și reguli de conduită**

**Art. 24.** - (1) Furnizorii trebuie să respecte regulile de prudențialitate în orice moment pe parcursul desfășurării activității lor.

(2) Cu respectarea regulilor de prudențialitate, furnizorul trebuie să dețină proceduri interne, fără a se limita la:

- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale furnizorului;
- b) stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare;
- c) stabilirea unor proceduri administrative și contabile corespunzătoare, de control și siguranță pentru procesarea electronică a datelor, precum și mecanisme adecvate de control intern;
- d) stabilirea de proceduri adecvate care să asigure separarea activelor și pasivelor;
- e) stabilirea unor proceduri cu privire la mecanismele de luare a deciziilor, la modalitățile de raportare internă și la administrarea conflictului de interese;
- f) stabilirea unor proceduri adecvate care să asigure posibilitatea ca operațiunile efectuate de furnizor să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul unde au fost efectuate;

g) păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor desfășurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor prudențiale, regulilor de guvernanță corporativă, precum și a altor cerințe legislative și de reglementare.

(3) Furnizorul are obligația să transmită Autorității procedurile interne menționate la alin. (2).

(4) În scopul asigurării și furnizării unei pensii private membrilor fondului, Autoritatea poate face recomandări entităților supravegheate în vederea adoptării de măsuri corespunzătoare de către acestea pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate, pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate ori pentru restabilirea sau susținerea situației sale financiare.

**Art. 25.** - Furnizorul are, în principal, următoarele obligații:

- a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională, în scopul protejării interesului membrilor și a integrității pieței;
- b) să evite conflictele de interese și să se asigure că membrii fondului beneficiază de un tratament corect și imparțial;
- c) să desfășoare activitatea în scopul protejării intereselor membrilor fondului și a integrității sistemului de plată a pensiilor private.

### **SECȚIUNEA a 3 - a** **Activitatea de furnizare a pensiilor private**

**Art. 26.** - (1) Furnizorul poate începe activitatea de la data acordării autorizației de furnizare a pensiilor private.

(2) Activitatea de furnizare a pensiilor private cuprinde următoarele:

- a) administrarea și investirea activelor fondului;
- b) evaluarea portofoliului de active și determinarea valorii activului și pasivului fondului;
- c) calculul zilnic al activului net al fondului;
- d) calculul și plata pensiilor private;
- e) calculul ratei de finanțare și rezervei suplimentare;
- f) calculul actuarial al rezervei tehnice;
- g) calculul provizionului tehnic;
- h) constituirea și actualizarea registrului membrilor fondului;
- i) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului, respectiv, fără a se limita la, înregistrarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor și veniturilor;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate în domeniul pensiilor private;
- k) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate în domeniul pensiilor private și Autorității;
- l) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Autoritate și membrii fondului, a situațiilor financiare anuale și a rapoartelor prevăzute de prezenta lege și a reglementărilor Autorității;
- m) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul, membrii, beneficiarii sau supraviețuitorii, după caz;
- n) alte activități reglementate prin reglementările Autorității.

(3) Se interzice externalizarea de către furnizor a operațiunilor prevăzute la art. (2) lit. a) – l).

(4) Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe furnizor.

## **SECȚIUNEA a 4 - a**

### **Activele financiare proprii ale furnizorului**

**Art. 27.** - Activele financiare proprii ale furnizorului nu pot fi utilizate pentru:

- a) acordarea de împrumuturi sau garanții cu excepția celor legate de activitatea administrativă a furnizorului;
- b) garantarea de împrumuturi sau credite, cu excepția celor legate de activitatea administrativă a furnizorului, inclusiv emiterea de obligațiuni care depășesc cumulativ 10% din valoarea capitalului social;
- c) tranzacționarea sau dobândirea în orice alt mod de acțiuni, de alte valori mobiliare sau drepturi în orice altă entitate, cu excepția operațiunilor prevăzute la art. 28.

**Art. 28.** - Furnizorul sau o persoană afiliată acestuia nu poate achiziționa acțiuni ale altui furnizor, cu excepția fuziunilor care urmăresc consolidarea pieței pensiilor private, sub sancțiunea nulității actului.

**Art. 29.** - (1) Operațiunile de fuziune, lichidare sau divizare a furnizorului sunt supuse autorizării prealabile a Autorității.

(2) Furnizorii rezultați în urma operațiunilor prevăzute la alin. (1) au obligația să respecte condițiile de autorizare, limita minimă a capitalului social, cerințele prudențiale și regulile de conduită stabilite prin prezenta lege și prin reglementările Autorității, pe toată durata desfășurării activității.

(3) Fuziunea furnizorilor generează, în paralel și obligatoriu, fuziunea fondurilor aflate în administrare.

(4) Autoritatea poate respinge solicitarea de fuziune atunci când nu este în interesul membrilor, precum și în orice alte situații prevăzute prin reglementările Autorității.

(5) Sunt interzise fuziunile dintre doi sau mai mulți furnizori, ce ar avea ca efect administrarea unui volum de active, care să depășească 20% din volumul activelor totale din sistemul de plată a pensiilor private, la data fuziunii.

## **SECȚIUNEA a 5 - a**

### **Veniturile furnizorului**

**Art. 30.** - (1) Veniturile furnizorului se constituie:

- a) prin deducerea unui comision de maximum 2% pe an din activul total al fondului;
- b) din sumele provenite din investirea veniturilor proprii ale furnizorului.

(2) Comisionul prevăzut la alin. (1) lit. a) se estimează zilnic, se încasează lunar și se regularizează anual.

(3) Furnizorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți membrii unui fond.

## **SECȚIUNEA a 6 - a**

### **Taxe datorate de furnizor**

**Art. 31.** - (1) Furnizorul achită Autorității, de la data comunicării deciziei privind autorizarea fondului și pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare, conform reglementărilor Autorității.

(2) În vederea protejării interesului membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor acestora, furnizorii contribuie la Fondul de garantare.

(3) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de funcționare prevăzute la alin. (1), Autoritatea calculează dobânzi, penalități de întârziere în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului

nr.92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 32.** - (1) Taxele de autorizare, avizare și funcționare se stabilesc prin reglementările Autorității.

(2) Taxele prevăzute la alin. (1) sunt suportate de solicitant, respectiv de furnizor.

(3) În cazul respingerii cererii de autorizare sau de avizare, taxa percepută nu se restituie.

## **SECȚIUNEA a 7 - a**

### **Evidența operațională și contabilă a furnizorului**

**Art. 33.** - (1) Activele și pasivele fondului sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale furnizorului, fără posibilitatea transferului între fond și eventualele fonduri de pensii private administrate de furnizor sau între fond și furnizor.

(2) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, prevăzute la alin. (1), sunt limitate la operațiunile legate de furnizarea de pensii și activitățile conexe.

(3) Contabilitatea operațiunilor ce decurg din aplicarea prevederilor prezentei legi se efectuează în conformitate cu reglementările contabile în vigoare.

(4) Societatea care administrează fonduri de pensii private și fonduri de furnizare a pensiilor private trebuie să calculeze și să evidențieze separat atât provizionul tehnic, cât și activele admise să acopere provizionul tehnic, pentru fiecare fond de pensii private și pentru fondul de furnizare a pensiilor private, în conformitate cu prevederile reglementărilor Autorității.

**Art. 34.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

a) funcționarea furnizorului;

b) regulile prudențiale și regulile de conduită;

c) activitatea de furnizare a pensiilor private;

d) activele financiare proprii ale furnizorului;

e) taxele datorate de furnizor;

f) fuziunea furnizorilor;

g) evidența contabilă pentru sistemul de plată a pensiilor private, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

## **CAPITOLUL IV**

### **Fondul de furnizare a pensiilor private**

## **SECȚIUNEA 1**

### **Înființarea și autorizarea fondurilor**

**Art. 35.** - (1) Fondul este administrat de furnizorul autorizat de Autoritate în acest sens.

(2) Fondul se constituie pe bază de contract de societate simplă.

(3) Inițiativa constituirii unui fond aparține exclusiv furnizorului, în conformitate cu decizia luată de către organele statutare ale acestuia și potrivit competențelor stabilite prin actele constitutive.

**Art. 36.** - Contractul de societate simplă este întocmit în formă scrisă de către furnizorul care are inițiativa constituirii fondului.

**Art. 37.** - (1) Denumirea fondului conține sintagma „fond de furnizare a pensiilor private” și nu trebuie să inducă în eroare membrii, potențialii membri sau alte persoane.

(2) Fondul este reprezentat în raporturile cu terți, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, numai de către furnizorul acestuia.

(3) Sediul fondului va fi același cu cel al furnizorului.

**Art. 38.** - Deschiderea procedurii insolvenței împotriva furnizorului nu afectează activele fondului.

**Art. 39.** - Resursele fondului se constituie din:

- a) sumele provenite din activele personale nete ale membrilor;
- b) sumele provenite din investirea activelor prevăzute la lit. a);
- c) sumele provenite din provizionul tehnic al furnizorului;
- d) sumele provenite de la Fondul de garantare.

**Art. 40.** - (1) Toți membrii unui fond au aceleași drepturi și obligații.

(2) Niciun membru sau potențial membru nu poate fi supus unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de membru, dacă aceasta îndeplinește condițiile de a deveni membru.

**Art. 41.** - (1) Fondul trebuie autorizat de Autoritate, după autorizarea furnizorului.

(2) Autorizația se eliberează pe baza unei cereri formulate de furnizor, la care se anexează următoarele documente:

- a) contractul de societate simplă, în original, însoțit de actul individual de aderare;
- b) contractul de furnizare a pensiei private,
- c) proiectul contractului de administrare a fondului;
- d) contractul de depozitare încheiat între furnizor și depozitar;
- e) contractul de audit al fondului;
- f) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare;
- g) alte documente și informații potrivit cerințelor prevăzute în normele Autorității.

**Art. 42.** - (1) Autoritatea poate solicita furnizorului alte documente și informații, în termen de 30 de zile calendaristice de la data înregistrării cererii de autorizare a fondului.

(2) Autoritatea poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului, fiind îndreptățită:

- a) să se adreseze autorităților competente;
- b) să solicite documente și informații suplimentare.

**Art. 43.** - Autoritatea procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații de la furnizor, la aprobarea sau la respingerea motivată a cererii de autorizare a fondului.

**Art. 44.** - (1) Autoritatea respinge cererea de autorizare a fondului, dacă:

- a) documentația prezentată rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;
- b) documentația prezentată nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;
- c) documentația prezentată conține clauze care pot prejudicia interesele membrilor sau nu le protejează în mod corespunzător;
- d) există posibilitatea ca administrarea fondului să nu fie desfășurată în conformitate cu practica administrării solide și prudente a fondurilor, potrivit reglementărilor Autorității.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului, scrisă și motivată, se comunică furnizorului în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

## **SECȚIUNEA a 2 - a**

### **Managementul financiar al fondului**

**Art. 45.** - (1) Investițiile fondului se efectuează în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și cu reglementările Autorității, în scopul furnizării unei pensii private membrilor fondului.

(2) Furnizorii au obligația de a respecta următoarele reguli de investire prudențială a activelor fondurilor:

a) investirea în interesul membrilor, iar în cazul unui potențial conflict de interese, furnizorul care gestionează activele fondurilor trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor, iar cele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz;

c) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.

**Art. 46.** - (1) Furnizorul investește activele fondului în:

a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României, al statelor membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 30% din valoarea totală a activelor fondului;

b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România și titluri de stat emise de state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de reglementările Autorității, în procent de până la 100% din valoarea totală a activelor fondului;

c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România și

obligațiuni și alte valori mobiliare, emise de autoritățile administrației publice locale din statele membre ale Uniunii Europene ori aparținând Spațiului Economic European, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de reglementările Autorității, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului;

d) titluri de stat și alte valori mobiliare, emise de state terțe, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating prevăzute de reglementările Autorității, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului;

e) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine supranaționale, tranzacționate pe piețe reglementate și care îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului;

f) obligațiuni corporative care au rating maxim de la cel puțin două agenții de rating prevăzute de reglementările Autorității și acțiuni tranzacționate pe piețe reglementate din România, din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, pentru activele excedentare unei rate de finanțare de 110%, în procent de până la 20% din valoarea totală a activelor fondului;

g) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din Uniunea Europeană, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului, pentru activele excedentare unei rate de finanțare de 110%.

h) alte forme de investiții prevăzute de reglementările Autorității.

(2) Autoritatea poate modifica, temporar, procentul maxim al activelor, care poate fi investit în categoriile de active prevăzute la alin. (1), și emite norme în acest scop.

(3) În funcție de natura emitentului de instrumente financiare în care furnizorul poate investi activele fondului, procentele maxime admise sunt:

a) 5% din activele unui fond pot fi investite într-o singură societate cu personalitate juridică sau în fiecare categorie de active ale acesteia, fără a depăși în total 5%;

b) 10% din activele unui fond pot fi investite în activele unui grup de emitenți și persoanele afiliate lor.

(4) Activele fondului nu pot fi investite în:

a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate;

b) active a căror evaluare este incertă, precum și antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;

c) bunuri imobiliare și valori mobiliare ai căror emitenți au ca obiect principal de activitate în domeniul imobiliar;

d) orice alte active stabilite prin reglementările Autorității.

(5) Activele fondului nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către:

a) furnizor sau auditorul acestuia;

b) depozitarul fondului;

c) administratorul special al fondului;

d) membrii Consiliului Autorității și personalul Autorității;

e) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) - d);

f) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările Autorității.

(6) Activele fondului nu pot constitui garanții pentru contractarea de credite și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul.

**Art. 47.** - Investițiile activelor fondurilor și rezultatele investirii sunt scutite de impozit.

**Art. 48.** - (1) Cheltuielile de administrare ale fondului suportate de furnizor sunt următoarele:

a) comisioanele de depozitare, custodie, tranzacționare și orice alte cheltuieli ce decurg din contractul de depozitare și custodie;

b) cheltuielile aferente auditului financiar al fondului;

c) cheltuielile aferente activității de actuariat a fondului;

d) comisioanele bancare;

(2) Cheltuielile suportate de către fond sunt reprezentate de comisionul de administrare.

### **SECȚIUNEA a 3 - a** **Supravegherea specială**

**Art. 49.** – (1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului în vederea protejării intereselor membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, în situația în care se constată deficiențe în urma controalelor efectuate de Autoritate și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială.

(2) Instituirea supravegherii speciale, precum și desemnarea Consiliului de supraveghere specială se fac de către Autoritate.

(3) Autoritatea notifică furnizorului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei, instituirea supravegherii speciale, împreună cu documentele privind motivele și procedura de contestare.

(4) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului și furnizorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

(5) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale furnizorului.

(6) Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea furnizorului referitoare la fond.

**Art. 50.** - (1) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuții:

- a) analizează situația financiară a fondului și a furnizorului și prezintă Autorității rapoarte periodice despre aceasta;
  - b) urmărește modul în care furnizorul aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale Autorității;
  - c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului, propus de furnizor;
  - d) suspendă sau desființează actele de decizie ale furnizorului, contrare reglementărilor prudentiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului;
  - e) propune Autorității aplicarea de sancțiuni în situația în care furnizorul nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere specială;
  - f) alte atribuții stabilite de Autoritate.
- (2) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale furnizorului.

#### **SECȚIUNEA a 4 - a** **Administrarea specială**

**Art. 51.** - (1) Administrarea specială are drept scop exercitarea responsabilității fiduciare de a păstra valoarea activelor fondului și de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor, după caz.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizației de furnizare a pensiilor private.

**Art. 52.** - În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de retragere a autorizației de furnizare a pensiilor private, Autoritatea notifică furnizorul cu privire la retragerea autorizației.

**Art. 53.** - (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării furnizorului cu privire la retragerea autorizației, Autoritatea numește ca administrator special Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private sau o persoană din cadrul personalului de specialitate al Autorității, care înlocuiește organele de conducere ale furnizorului și preia în administrare activele fondului, în condițiile prevăzute în reglementările Autorității.

(2) Administratorul special administrează activele fondului pe o perioadă de până la 12 luni în vederea transferării drepturilor de pensie la noul furnizor ales de către membru.

(3) În ziua lucrătoare următoare numirii administratorului special, Autoritatea anunță public membrii fondului respectiv, despre necesitatea încheierii unui nou contract de furnizare a pensiei private cu alt furnizor, în termen de 60 de zile calendaristice.

(4) Încheierea noului contract de furnizare a pensiei private se face în baza valorii obligațiilor de plată rămase din contractul inițial de furnizare a pensiei private, calculate de către noul furnizor.

**Art. 54.** - (1) În cadrul termenului prevăzut la art. 53 alin. (2), administratorul special va transfera membrii fondului și drepturile de pensie ale acestora către fondurile la care au aderat, în termen de 30 zile calendaristice, de la data exprimării opțiunii privind noul furnizor ales.

(2) Pentru membrii care nu au ales un alt fond, în termenul prevăzut la art. 53 alin. (3), Autoritatea decide transferul lor și a tuturor drepturilor de pensie aferente la un singur fond, care va fi selectat pe baza criteriilor privind performanțele furnizorilor, politica investițională, nivelul comisionului aplicat, precum și în baza reglementărilor Autorității.

**Art. 55.** - (1) Furnizorul ales de membru sau la care membrul a fost repartizat aleatoriu, după caz, calculează valoarea actuarială prezentă a sumei necesare plății pensiei stabilite prin contractul inițial de furnizare a pensiei private și o transmite administratorului special.



(2) Administratorul special, după verificarea documentației justificative a sumei solicitate de furnizorul ales de membru sau la care membrul a fost repartizat aleatoriu, dispune plata sumei calculate conform alin. (1).

(3) Provizionul tehnic al furnizorului este blocat odată cu instituirea administrării speciale asupra fondului pe care acesta îl administrează.

(4) Administratorul special calculează rata de finanțare și dispune, dacă este necesar, suplimentarea activelor admise să acopere provizionul tehnic al furnizorului, până la atingerea unei rate de finanțare de 105%.

(5) În cazul în care, după lichidarea provizionului tehnic al furnizorului, rata de finanțare a fondului se situează în continuare sub 105%, administratorul special transmite Fondului de garantare valoarea sumei necesare a fi suportată de către acesta.

**Art. 56.** - (1) Măsura de instituire a administrării speciale poate fi contestată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

(2) Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și a administratorului special numit se publică de Autoritate în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

**Art. 57.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

- a) înființarea și autorizarea fondurilor;
- b) conținutul minim al contractului de societate simplă prin care se constituie un fond, precum și modalitățile de modificare a acestuia;
- c) conținutul contractelor-cadru de furnizare a pensiei private, precum și modalitățile de modificare a acestora;
- d) conținutul actului individual de aderare, precum și modalitățile de modificare a acestora;
- e) managementul financiar al fondului;
- f) supravegherea specială;
- g) administrarea specială, atribuțiile administratorului special și procedura de administrare a fondului până la data rămânerii definitive și irevocabile a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.

## **CAPITOLUL V**

### **Depozitarul**

**Art. 58.** - (1) Furnizorul desemnează un singur depozitar, căruia îi încredințează activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a provizionului tehnic, pe baza unor contracte de depozitare, avizate în prealabil de Autoritate.

(2) Depozitarul poate păstra activele mai multor fonduri, cu condiția de a evidenția operațiunile și înregistrările fiecărui fond separat de cele proprii și de cele ale celorlalte fonduri.

**Art. 59.** - Depozitarul nu poate deține acțiuni ale furnizorului sau ale oricărei entități afiliate acestuia.

**Art. 60.** - (1) Pentru desfășurarea activității de depozitare și custodie, depozitarul trebuie să dețină un aviz valabil eliberat de Autoritate.

(2) Pentru obținerea avizului, depozitarul depune la Autoritate o cerere de avizare însoțită de documente din care să rezulte că:

- a) obiectul de activitate autorizat de Banca Națională a României cuprinde activitatea de depozitare și custodie a fondurilor;
- b) nu se află în procedură de supraveghere specială sau de administrare specială bancară;
- c) nu este persoană afiliată furnizorului;
- d) taxa de avizare a fost achitată;
- e) îndeplinește alte cerințe prevăzute în reglementările Autorității.

**Art. 61.** - (1) Autoritatea poate solicita depozitarului, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii de avizare, documente și informații suplimentare, pe care acesta trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării.

(2) Autoritatea poate verifica orice aspect legat de cererea de avizare, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente și să obțină de la acestea orice documente și informații pe care le consideră relevante, în condițiile legii.

**Art. 62.** - Autoritatea analizează cererea de avizare, precum și documentele însoțitoare, și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea solicitării, la aprobarea sau la respingerea, prin decizie, a acesteia.

**Art. 63.** - (1) Autoritatea aprobă cererea de avizare dacă se constată îndeplinirea, cumulativă, a condițiilor de avizare.

(2) Depozitarul achită Autorității, de la momentul aprobării cererii de avizare, pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare.

(3) Pentru nevirarea la termen a taxei lunare de funcționare prevăzute la alin. (2), Autoritatea calculează dobânzi, penalități de întârziere, în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr.92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 64.** - (1) Autoritatea respinge cererea de avizare în următoarele situații:

a) documentația prezentată este incompletă la primirea ultimului set de documente și informații sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile de avizare.

(2) Autoritatea comunică depozitarului respingerea motivată a cererii, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei.

**Art. 65.** - Modificarea conținutului documentelor care au stat la baza avizării trebuie notificată în prealabil Autorității.

**Art. 66.** - (1) Autoritatea poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații:

a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare;

b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare;

c) neexercitarea activității de depozitare pe o perioadă de un an;

d) la cererea depozitarului respectiv;

e) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului;

f) depozitarea activelor financiare ale unui fond neautorizat;

g) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările Autorității sau din contractul de depozitare;

h) evenimente care prejudiciază grav interesele membrilor.

(2) Autoritatea informează depozitarul, furnizorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei.

(3) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte Autorității raportul privind activele fondului care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului.

(4) Decizia de respingere a cererii de avizare sau retragerea avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă potrivit legii.

(5) Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a.

**Art. 67.** – În exercitarea atribuțiilor sale, depozitarul este obligat:

a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și ale provizionului tehnic;

- b) să calculeze și să transmită Autorității valoarea brută și netă a activelor fondului, în fiecare zi lucrătoare, conform reglementărilor Autorității;
- c) să transmită furnizorului informații privind activele fondurilor;
- d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor provizionului tehnic, conform reglementărilor Autorității;
- e) să îndeplinească instrucțiunile furnizorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare;
- f) să transmită Autorității raportările privind activele fondului și a provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin normele acesteia;
- g) să furnizeze Autorității informații privind toate aspectele activității de depozitare și custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia;
- h) orice alte cerințe prevăzute prin reglementările Autorității.

**Art. 68.** - Activele fondului nu pot face obiectul executării silite a depozitarului și nici al unei tranzacții efectuate de către depozitar.

**Art. 69.** - (1) Depozitarul este responsabil față de furnizor, membri, beneficiari sau supraviețuitori în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

(2) Depozitarul nu poate fi exonerat de răspundere și răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredințarea obligațiilor sale unei alte entități, sub sancțiunea nulității absolute a actelor juridice în cauză.

(3) Autoritatea poate obliga furnizorul să înlocuiască depozitarul dacă situația financiară a acestuia s-a deteriorat semnificativ și activele fondului sunt puse în pericol, cu notificarea ulterioară a Băncii Naționale a României.

**Art. 70.** - (1) În situația încetării contractului de depozitare, furnizorul notifică imediat Autorității și desemnează un nou depozitar.

(2) Înlocuirea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare și custodie.

(3) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului și copii ale tuturor documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta.

**Art. 71.** - Cheltuielile aferente activității de depozitare și custodie sunt suportate de furnizor.

**Art. 72.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

- a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege;
- b) contractul-cadru de depozitare;
- c) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a provizionului tehnic;
- d) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar, cu consultarea Băncii Naționale a României.

## **CAPITOLUL VI**

### **Actuarul**

**Art. 73.** - (1) În vederea obținerii autorizării de funcționare, precum și oricând pe perioada derulării activității, un furnizor trebuie să fie în relații contractuale cu cel puțin un actuar, în condițiile legii și ale normelor emise în aplicarea acesteia.

(2) Obligațiile actuarului sunt următoarele:

- a) calculul pensiilor private;

- b) determinarea valorii rezervelor tehnice;
- c) verificarea activelor admise să acopere rezervele tehnice;
- d) determinarea valorii rezervei suplimentare,
- e) calculul provizionului tehnic;
- f) calculul ratei de finanțare;
- g) determinarea procentului de indexare a pensiilor, necesar redistribuirii activelor excedentare unei rate de finanțare de 110%;
- h) elaborarea, certificarea și transmiterea către Autoritate a raportului actuarial anual, al cărui conținut și formă sunt stabilite prin reglementările Autorității;
- i) certificarea tuturor rapoartelor transmise către Autoritate care conțin calculele prevăzute la lit. a)-g);
- j) notificarea, conform prevederilor alin. (3) și (4), a oricăror nereguli constatate sau a unor situații care indică sau conduc la încălcarea prevederilor prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia;
- k) alte atribuții stabilite prin reglementările Autorității.

(3) Actuarul trebuie să aducă la cunoștință, în scris, în cel mult două zile lucrătoare de la data constatării, consiliului de administrație sau consiliului de supraveghere, respectiv directorilor sau directoratului, după caz, al furnizorului pe perioada îndeplinirii obligațiilor prevăzute la alin. (2), despre orice situație care indică comiterea unei încălcări a prevederilor prezentei legi și a normelor emise în aplicarea acesteia.

(4) În termen de 30 de zile calendaristice de la data notificării persoanelor menționate la alin. (3), actuarul va informa Autoritatea atât despre conținutul notificării, cât și despre măsurile luate de furnizor în vederea remedierii situației.

(5) Actuarul are obligația de a informa Autoritatea și în cazul în care, în termen de 10 zile calendaristice de la data notificării prevăzută la alin. (3), furnizorul nu a întreprins nicio acțiune sau nu a inițiat nicio măsură de remediere a situației.

(6) Persoanele menționate la alin. (3) nu pot iniția nicio măsură sancționatorie la adresa unui actuar care, în legătură cu exercitarea obligațiilor sale, se conformează prevederilor alin. (4).

(7) Actuarul poate fi numit sau revocat numai de către consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere, respectiv directori sau directorat, după caz, al furnizorului și nu poate fi membru al unui astfel de consiliu.

(8) Numirea sau, după caz, revocarea actuarului se aduce la cunoștință Autorității în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data la care s-a adoptat hotărârea însoțită, în cazul revocării, de motivarea acesteia.

(9) Consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere, respectiv directori sau directorat, după caz, al furnizorului, este obligat să numească un nou actuar, în termen de maximum 60 de zile calendaristice de la data revocării actuarului precedent.

**Art. 74.** - (1) Înainte de încheierea unui contract cu un furnizor, actuarul trebuie să se supună procedurii avizării, înregistrării în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private, precum și controlului Autorității.

(2) Actuarul nu trebuie să fie o persoană afiliată cu depozitarul sau cu alți furnizori.

(3) Actuarul este responsabil pentru orice daună produsă membrilor unui fond, ca rezultat al neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin, potrivit prevederilor legale în vigoare.

**Art. 75.** - (1) Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private se deschide și se menține de către Autoritate.

(2) Orice persoană fizică sau juridică poate fi avizată și înregistrată în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private, dacă îndeplinește cumulativ condițiile impuse prin prezenta lege și prin reglementările Autorității.

(3) În cazul persoanelor fizice menționate la alin. (2), avizarea și înregistrarea în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private se fac cu respectarea următoarelor condiții:

- a) este licențiată cu diplomă de studii superioare de lungă durată;
- b) a absolvit cu diplomă, studii actuariale la instituții de învățământ superior sau a absolvit, cu diplomă sau prin certificarea unor examene, instituții recunoscute pe plan internațional în pregătirea și calificarea în profesia de actuar;
- c) a lucrat o perioadă de cel puțin 3 ani în domeniul pensiilor private, actuarial, al matematicilor financiare, al asigurărilor sau al statisticilor;
- d) nu are mențiuni în cazierul judiciar sau fiscal;
- e) a achitat taxa de avizare, conform reglementărilor Autorității;
- f) nu este persoană afiliată cu depozitarul sau cu alți furnizori;
- g) orice alte condiții reglementate prin reglementările Autorității.

(4) În cazul persoanelor juridice menționate la alin. (2), avizarea și înregistrarea în Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private se fac cu respectarea următoarelor condiții:

- a) a achitat taxa de avizare, conform reglementărilor Autorității;
- b) orice alte condiții impuse prin reglementările Autorității.

**Art. 76.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

- a) avizarea și retragerea avizului unui actuar;
- b) drepturile și obligațiile actuarului, precum și controlul activității acestuia;
- c) conținutul minim al raportului actuarial;
- d) Registrul actuarilor din sistemul pensiilor private.

## **CAPITOLUL VII**

### **Auditul financiar**

**Art. 77.** - Situațiile financiare anuale, precum și cele referitoare la operațiunile desfășurate de fiecare furnizor și de fiecare fond sunt auditate de persoane fizice sau juridice, avizate de către Autoritate, membri activi ai Camerei de Auditori Financieri din România.

**Art. 78.** - În cazul persoanelor menționate la art. 77, avizarea de către Autoritate se face cu respectarea următoarelor condiții:

- a) depunerea unei cereri de avizare, conform reglementărilor Autorității;
- b) plata taxei de avizare, conform reglementărilor Autorității;
- c) orice alte condiții impuse prin reglementările Autorității.

**Art. 79.** - (1) Auditorul financiar întocmește un raport anual, însoțit de opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare anuale prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, conform standardelor internaționale de audit și a standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financieri din România.

(2) De asemenea, auditorul financiar:

- a) analizează practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă acesta consideră că nu sunt corespunzătoare, va face recomandări furnizorului, pentru remedierea lor;
- b) furnizează, la solicitarea Autorității, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele și informațiile cuprinse în situațiile financiare anuale ale furnizorului și ale fondului, precum și cu privire la operațiunile desfășurate de aceștia.

(3) Auditorul financiar al unui furnizor și/sau al unui fond trebuie să informeze Autoritatea de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice act sau fapt, în legătură cu activitatea de furnizare de pensii, respectiv cu furnizorul, cu fondul, ori cu entitățile implicate în sistemul de plată a pensiilor private.

(4) Modul de aplicare a prevederilor referitoare la auditul financiar al entităților implicate în furnizarea de pensii private se va stabili pe baza unui protocol încheiat între Autoritate și Camera Auditorilor Financiari din România.

**Art. 80.** - Cheltuielile aferente auditorului financiar al fondului sunt suportate de furnizor.

**Art. 81.** - Auditul financiar al fondului nu poate fi efectuat de același auditor mai mult de 4 ani consecutivi.

**Art. 82.** - Auditorul nu își poate delega răspunderea unui terț cu privire la activitatea specifică a acestuia.

**Art. 83.** - Atunci când se constată deficiențe semnificative în comportamentul profesional al unui auditor față de entitățile care se supun autorizării, supravegherii și controlului Autorității, Autoritatea va anunța Camera Auditorilor Financiari din România și va solicita luarea măsurilor care se impun, în conformitate cu legislația în vigoare, inclusiv retragerea autorizației.

**Art. 84.** - Auditorul este responsabil pentru orice daună produsă persoanelor vătămate ca rezultat al neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin, potrivit legii.

**Art. 85.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

- a) avizarea și retragerea avizului unui auditor;
- b) conținutul minim al raportului de audit financiar.
- c) orice alte aspecte pe care Autoritatea le consideră necesare a fi reglementate.

## **CAPITOLUL VIII**

### **Sistemul de plată a pensiilor**

#### **SECȚIUNEA 1**

##### **Membrii fondului**

**Art. 86.** - (1) De la data îndeplinirii condițiilor de pensionare, participantul unui fond de pensii private alege furnizorul.

(2) Furnizorul nu poate refuza nicio cerere de obținere a unei pensii private dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

(3) În termen de 5 zile calendaristice de la depunerea cererii de obținere a unei pensii private și de la semnarea unui act individual de aderare, furnizorul notifică administratorul fondului de pensii private la care solicitantul este participant, cu privire la decizia participantului de a opta pentru o pensie privată.

(4) În termen de 5 zile calendaristice de la primirea notificării, administratorul unui fond de pensii private este obligat să efectueze calculul valorii activului personal net al participantului.

(5) În ziua lucrătoare următoare primirii calculului valorii activului personal net al participantului de la administrator, furnizorul este obligat să încheie contractul de furnizare a pensiei private, concomitent cu informarea administratorului, cu respectarea prevederilor art. 95 și art. 96.

(6) În ziua lucrătoare următoare încheierii contractului de furnizare a pensiei private, administratorul este obligat să efectueze transferul activului personal net al participantului în contul colector al fondului de furnizare a pensiilor private.

**Art. 87.** - (1) Aderarea la un fond de furnizare a pensiilor private este obligatorie pentru toți participanții la un fond de pensii private și se exercită prin semnarea unui act individual de aderare.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), în cazul în care suma totală cuvenită pentru pensia privată nu este suficientă pentru dobândirea unui tip de pensie privată, participantul la un fond de pensii private primește, la cerere, suma totală cuvenită ca plată unică, de la administratorul fondului de pensii private, conform reglementărilor Autorității.

(3) În situația prevăzută la alin. (2), administratorul fondului de pensii private este obligat să plătească participantului o plată unică, în termen de 30 de zile calendaristice de la cererea participantului, conform reglementărilor Autorității.

(4) În cazul nerespectării termenului prevăzut la alin. (3), administratorul fondului de pensii private datorează dobânzi, penalități de întârziere sau majorări de întârziere, după caz, în conformitate cu prevederile Codului de procedură fiscală referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

**Art. 88.** - (1) Este membru al unui fond, o persoană care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) îndeplinește condițiile prevăzute la art. 134 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 sau art. 93 alin. (2) din Legea nr. 204/2006;

b) activul personal net dobândit în baza Legii nr. 411/2004 și/sau în baza Legii nr. 204/2006, după caz, este suficient pentru dobândirea unui tip de pensie privată;

c) a semnat un contract de furnizare a pensiei private și un act individual de aderare.

(2) Participantul la un fond de pensii private, care este pensionat pe cauză de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definite potrivit Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, poate deveni membru al unui fond și poate obține o pensie privată, cu respectarea prevederilor prezentei legi.

(3) Membrul unui fond este proprietarul pensiei private.

(4) Membrul poate cumula activul personal net rezultat din contribuțiile la un fond de pensii administrate privat cu activul personal net rezultat din contribuțiile de la un fond de pensii facultative în vederea obținerii unei pensii private, în condițiile în care a optat pentru un singur fond de furnizare a pensiilor private.

(5) Drepturile unei persoane care a deținut calitatea de participant al unui fond de pensii private pot fi transferate în și din alte țări în care acesta are domiciliul sau reședința, în condițiile reglementate prin acordurile și convențiile internaționale la care România este parte, în moneda țărilor respective sau într-o altă monedă asupra căreia s-a convenit.

## **SECȚIUNEA a -2 - a**

### **Pensia privată**

**Art. 89.** - (1) Pensia privată poate fi:

a) pensie viageră;

b) pensie limitată;

(2) Pensia viageră prevăzută la alin. (1) lit. a) poate fi:

a) pensia viageră pentru o singură persoană, reprezentând suma lunară fixă datorată și plătită până la decesul membrului;

b) pensia viageră pentru o singură persoană, cu perioadă certă de plată, reprezentând suma lunară fixă datorată și plătită până la decesul membrului sau până la finalul perioadei certe de plată, în situația în care decesul acestuia survine înainte de expirarea perioadei certe de plată, caz în care pensia se plătește beneficiarului desemnat, până la finalul perioadei prevăzute în contractul de furnizare a pensiei private;

c) pensia viageră cu componentă de supraviețuitor, reprezentând suma lunară fixă datorată și plătită membrului până la decesul acestuia, iar după decesul acestuia, datorată și efectuată soțului

supraviețuitor pe durata vieții acestuia, în cuantum stabilit ca procent din valoarea pensiei private.

(3) Pensia limitată prevăzută la alin. (1) lit. b) este plata lunară a unei sume fixe datorată și plătită până la expirarea perioadei limită, stabilită prin contractul de furnizare a pensiei private, sau până la data decesului membrului, dacă acesta survine înainte de expirarea perioadei limită.

(4) Perioada limită prevăzută la alin. (3) este cuprinsă între 5 și 10 ani.

**Art. 90.** - Pensiile se pot indexa anual cu o rată fixă prestabilită prin contractul de furnizare a pensiei private.

**Art. 91.** - (1) Membrul este obligat să opteze pentru o pensie viageră, în cazul în care activul personal al acestuia este suficient pentru obținerea unei pensii viagere.

(2) Membrul este obligat să opteze pentru o pensie limitată, în cazul în care activul personal al acestuia nu este suficient pentru obținerea unei pensii viagere.

(3) Un furnizor nu poate refuza o cerere de obținere a unei pensii private, atât timp cât activul personal al potențialului membru este suficient pentru plata unei pensii viagere sau pensii limitate de cel puțin 24% din indemnizația socială pentru pensionari, stabilită pentru sistemul public, valabilă la data efectuării calculului.

(4) În cazul în care activul personal al participantului este suficient pentru alegerea oricărei pensii viagere, acesta poate opta pentru tipul de pensie viageră pe care o consideră cea mai adecvată.

**Art. 92.** - (1) Participanții unui fond de pensii private care împlinesc vârsta de 70 de ani și nu aleg un furnizor sunt repartizați aleatoriu de către Autoritate.

(2) Modalitatea de repartizare aleatorie se stabilește prin reglementările Autorității.

**Art. 93.** - (1) Pensia privată se plătește de către furnizor din fond, lunar, către membru, mandatarul desemnat de acesta prin procură specială sau reprezentantul legal al acestuia, fie prin serviciu poștal, fie printr-un cont bancar, conform dispozițiilor stabilite prin contractul de furnizare a pensiei private.

(2) Cheltuielile ocazionate de plata pensiei private pe teritoriul României și al statelor membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European se suportă de către furnizor.

(3) În cazul schimbării domiciliului sau a reședinței în altă țară, membrul, beneficiarul sau supraviețuitorul păstrează dreptul la pensia privată conform contractului de furnizare a pensiei private încheiat cu un furnizor din România și aceasta se plătește în acea țară.

**Art. 94.** - În cazul în care activele fondului devin insuficiente pentru stingerea obligațiilor asumate de furnizor prin contractele de furnizare a pensiei private încheiate cu membrii fondului, furnizorul este obligat să asigure plata pensiilor private.

**Art. 95.** - (1) Furnizorul stabilește cuantumul pensiei private, prin metode de calcul actuarial, pe baza activului personal net al participantului.

(2) Calculul ratei pensiei private se efectuează și se certifică de către actuarul furnizorului, pe baza metodelor actuariale prevăzute prin reglementările Autorității, cu respectarea următoarelor principii:

a) toate tipurile de pensie se determină prin metode de calcul actuarial;

b) nivelul pensiei private se calculează printr-o evaluare actuarială prudentă, luându-se în considerare toate obligațiile de plată față de membrul fondului;

c) pensia lunară este stabilită la valoarea care realizează echivalența actuarială între valoarea activului personal al potențialului membru și valoarea actuarială prezentă a tuturor plăților lunare viitoare cuvenite acestuia, considerate plătibile până la momentul specificat în contractul de furnizare a pensiei private;

d) valoarea plății lunare, pentru care activul personal este egal cu valoarea actuarială prezentă a tuturor plăților lunare viitoare, reprezintă valoarea pensiei cuvenite respectivului membru.



(3) Pensia privată stabilită conform art. 95 alin. (1) constituie obiectul contractului de furnizare a pensiei private și nu poate fi diminuată.

(4) Cuantumul pensiei poate fi majorat, în condițiile prevăzute la art. 99 alin. (2) și (3), cu notificarea membrilor.

**Art. 96.** - (1) Stabilirea valorii pensiei se realizează pe baza principiilor prevăzute la art. 95 alin. (2), prin împărțirea valorii nete a activului personal la rata pensiei aferente tipului de pensie ales și corespunzătoare vârstei membrului.

(2) Calculul pensiei private efectuat de către furnizor în vederea încheierii unui contract de furnizare a pensiei private se realizează pe baza ratei pensiei actualizate la data efectuării calculului.

(3) Pentru fracțiunile de an, probabilitățile anuale de supraviețuire folosite în calculul ratei pensiei se interpolează.

### **SECȚIUNEA a 3 - a** **Activele fondului**

**Art. 97.** - (1) Valoarea activului net al fondului se calculează atât de către furnizor, cât și de depozitar în fiecare zi lucrătoare și se comunică Autorității în aceeași zi.

(2) În situația în care există neconcordanțe între furnizor și depozitar privind valoarea activului net al fondului, valorile corecte sunt convenite de către furnizor și depozitar pe baza reglementărilor Autorității.

(3) Valorile corecte stabilite conform prevederilor alin. (2), cauzele neconcordanțelor și modul de soluționare se comunică Autorității în ziua calendaristică următoare.

(4) Valoarea activului net al fondului este supusă anual auditării de către un auditor financiar, membru al Camerei Auditorilor Financieri din România, avizat de Autoritate.

(5) Sunt exceptați de la cerința deținerii calității de membru al Camerei Auditorilor Financieri din România auditorii care sunt stabiliți într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European și exercită activități profesionale în România în contextul prestării de servicii.

(6) Auditorii care au fost autorizați, avizați ori supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca auditor pe piața pensiilor într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către Autoritate.

### **SECȚIUNEA a 4 - a** **Solvabilitatea fondului**

**Art. 98.** - (1) Furnizorul trebuie să dețină permanent un provizion tehnic egal cu cel puțin 5% din valoarea rezervei tehnice a fondului, rezultată în urma ultimului calcul.

(2) Activele necesare provizionului tehnic provin din surse proprii ale furnizorului și nu pot face obiectul executării silite.

(3) Provizionul tehnic se constituie în scopul întregirii rezervei suplimentare în cazul în care rata de finanțare a fondului scade sub pragul de 105%.

(4) Sumele transferate din provizionul tehnic în fond pot fi recuperate de către furnizor din excedentul înregistrat peste nivelul ratei de finanțare de 110%, la sfârșitul exercițiului financiar, cu avizul prealabil al Autorității.

(5) Autoritatea poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor acestora.

(6) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se raportează Autorității, odată cu calculul rezervei tehnice și rezervei suplimentare.

**Art. 99.** - (1) Rata de finanțare a fondului trebuie să fie tot timpul cel puțin egală cu 105%.

(2) Începând de la o rată de finanțare mai mare de 110 %, excesul de active poate fi redistribuit, prin calcul actuarial, membrilor fondului, după recuperarea integrală a sumelor cu care furnizorul a finanțat fondul din provizionul tehnic.

(3) Redistribuirea se face prin creșterea pensiei cu același procent pentru toți membrii fondului.

(4) Furnizorul poate decide amânarea recuperării sumelor provenite din provizionul tehnic.

(5) Operațiunile de recuperare și redistribuire se fac cu avizul prealabil al Autorității.

(6) În cazul în care rata de finanțare scade sub 105%, furnizorul intră în supraveghere specială, pe o perioadă de maximum 6 luni, timp în care furnizorul este obligat să majoreze rezerva suplimentară a fondului, din provizionul tehnic constituit la furnizor, până la atingerea unei rate de finanțare a fondului de 105%.

(7) În cazul în care rata de finanțare scade sub 100%, Autoritatea poate retrage autorizația de furnizare a pensiilor private înainte de expirarea termenului prevăzut la alin. (6) sau fără a mai institui măsura supravegherii speciale.

(8) În situația instituirii măsurii de administrare specială, obligația suplimentării resurselor fondului până la atingerea unei rate de finanțare de 105% revine Fondului de garantare.

(9) Calculul rezervei tehnice se efectuează și se certifică de către actuarul furnizorului, pe baza metodelor actuariale prevăzute prin reglementările Autorității și cu respectarea următoarelor principii:

a) nivelul minim al rezervei tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate obligațiile de plată ale fondului, rezultate din contractele în vigoare încheiate cu membrii fondului, până la data evaluării actuariale;

b) ratele maxime ale dobânzii utilizate în calcul sunt cele aferente curbei spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale în conformitate cu reglementările Autorității;

c) metodele și baza de calcul pentru rezerva tehnică rămân constante de la un exercițiu financiar la altul. Orice modificare a acestora este avizată, în prealabil, de Autoritate.

(10) Fondul trebuie să dețină întotdeauna active cel puțin egale cu valoarea rezervei tehnice rezultate din ultimul calcul.

(11) Rezerva suplimentară minimă reprezintă 5% din valoarea calculată a rezervei tehnice.

(12) Fondul trebuie să dețină permanent activele aferente rezervei suplimentare.

(13) Autoritatea poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea rezervei tehnice și rezervei suplimentare, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor.

(14) Calculul rezervei tehnice și rezervei suplimentare se raportează Autorității, conform prevederilor conținute în reglementările Autorității.

**Art. 100.** - Autoritatea adoptă reglementări privind:

a) metodologia privind aderarea membrilor la fond;

b) informațiile cuprinse în contractul de furnizare a pensiei private;

c) modul de calcul al fiecărui tip de pensie privată;

d) modul de evidență și plată a pensiei private;

e) procedura privind alegerea unei pensii private;

f) furnizarea unei pensii private.

g) evaluarea elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii fondurilor;

h) regulile de calcul pentru activul net al fondului;

i) calculul și raportarea ratei de finanțare, a rezervei tehnice și a rezervei suplimentare;

j) calculul și raportarea provizionului tehnic;

k) alte aspecte referitoare la regulile de solvabilitate pe care Autoritatea pe consideră necesar a fi reglementate.

## CAPITOLUL IX

### Obligațiile de raportare și transparență în sistemul de plată a pensiilor private

**Art. 101.** – (1) Furnizorii au obligația să prezinte situațiile lor financiare anuale, precum și rapoarte periodice, conform reglementărilor. Autorității.

(2) Situațiile financiare anuale, precum și alte rapoarte periodice vor fi publicate pe pagina proprie de web a furnizorului, la termenele și în condițiile prevăzute prin reglementările Autorității.

**Art. 102.** - (1) Furnizorul este obligat să elaboreze și să transmită Autorității până la data de 31 mai a fiecărui an un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

(2) Raportul anual conține informații cu privire la furnizor și la fond.

(3) Raportul anual prevăzut la alin. (1) este certificat de un auditor financiar avizat de Autoritate și va prezenta inclusiv opinii cu privire la activitatea desfășurată de către furnizor și de către fond.

(4) În aplicarea prevederilor alin. (3), furnizorul publică raportul anual de informare a membrilor prevăzut la alin. (1), pe pagina proprie de web, în termenul prevăzut la alin. (1).

**Art. 103.** - (1) Furnizorul întocmește și transmite, lunar, Autorității un raport cu privire la activele și obligațiile de plată ale fondului și la activitatea de furnizare a pensiilor private.

(2) Furnizorul este obligat să transmită la orice solicitare a Autorității rapoarte referitoare la activele și obligațiile de plată ale fondului și la activitatea de furnizare a pensiilor private.

(3) Furnizorul este obligat să pună la dispoziția membrilor fondului informații în legătură cu contractele de furnizare a pensiilor private atât înaintea încheierii, cât și pe durata executării acestora. Aceste informații trebuie să fie prezentate în scris, în limba română, să fie redactate într-o formă clară și să cuprindă cel puțin următoarele elemente:

a) clauzele contractuale;

b) momentul începerii și cel al încetării contractului, inclusiv modalitățile de încetare a acestuia;

c) modalitățile și termenele de plată a pensiei private;

d) legea aplicabilă contractului de furnizare a pensiei private;

e) alte elemente stabilite prin reglementările Autorității..

**Art. 104.** - (1) Autoritatea poate să solicite membrilor consiliului de supraveghere, consiliului de administrație, directoratului, respectiv directorilor, precum și altor manageri sau directori ori persoane însărcinate cu controlul furnizorilor, să furnizeze informații sub toate aspectele activității lor sau să pună la dispoziție orice documente.

(2) Autoritatea poate obține de la entitățile implicate în activitatea de furnizare a pensiilor private toate documentele necesare supravegherii și controlului furnizorului.

(3) Autoritatea poate efectua inspecții la sediul furnizorului și, dacă este cazul, cu privire la funcțiile externalizate, pentru a verifica dacă activitățile se derulează în conformitate cu reglementările Autorității.

**Art. 105.** – Autoritatea adoptă reglementări privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul de plată a pensiilor private.

## CAPITOLUL X

### Măsuri de remediere

**Art. 106.** - (1) Autoritatea poate dispune furnizorului și persoanelor responsabile, care încalcă dispozițiile legii, ale reglementărilor sau ale altor acte emise în aplicarea legii, referitoare la supraveghere sau la condițiile de desfășurare a activității, măsurile necesare și/sau să aplice sancțiuni, în scopul înlăturării deficiențelor și a cauzelor acestora.

(2) Autoritatea poate dispune ca orice furnizor care nu respectă cerințele prevăzute în prezenta Lege, în reglementările ori în alte acte emise în aplicarea acesteia sau nu dă curs unei recomandări a Autorității, să întreprindă măsurile necesare pentru a asigura redresarea situației în cel mai scurt timp.

(3) Autoritatea poate să dispună, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri:

- a) să solicite un angajament scris al consiliului de administrație/consiliului de supraveghere al furnizorului care să cuprindă un program de măsuri de remediere;
- b) să oblige furnizorul aflat în culpă să ia măsuri de remediere a consecințelor faptelor constatate;
- c) să instituie măsuri de supraveghere specială și de administrare specială, potrivit dispozițiilor prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia;
- d) să suspende exercițiul dreptului de vot al acționarilor, în cazurile în care nu mai îndeplinesc cerințele prezentei legi și ale normelor emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unui furnizor ori desfășoară o politică individuală sau comună care periclitează asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a furnizorului și a fondului, în detrimentul membrilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor;
- e) să limiteze sau să interzică, pe o perioadă cuprinsă între 90 și 180 zile, operațiunile furnizorului reglementate de prezenta lege;
- f) să retragă avizul auditorului financiar, în situația în care acesta nu își îndeplinește în mod corespunzător atribuțiile prevăzute de lege sau nu respectă cerințele de conduită etică și profesională specifice;
- g) să retragă avizul actuarului;
- h) să retragă avizul depozitarului;
- i) să restrângă sau să interzică dreptul furnizorului de a dispune de propriile active.
- j) să dispună furnizorului înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor din cadrul entității.

(4) Acționarii față de care s-au dispus măsurile prevăzute la alin. (1) lit. d) nu vor mai putea achiziționa noi acțiuni ale furnizorilor, aplicându-se în mod corespunzător dispozițiile art. 107.

**Art. 107.** - (1) Exercițiul dreptului de vot al acționarilor semnificativi ai unui furnizor care nu au cerut aprobarea Autorității pentru a deveni acționari semnificativi sau pentru a-și majora participația deținută ori care dețin o participație din capitalul social la achiziționarea căreia Autoritatea a făcut opoziție, se suspendă.

(2) Autoritatea dispune acționarilor semnificativi prevăzuți la alin. (1) să-și vândă, în termen de 3 luni, acțiunile aferente participației la care Autoritatea a făcut opoziție. După expirarea acestui termen, dacă acțiunile nu au fost vândute, Autoritatea dispune furnizorului anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.

(3) Dispozițiile alin. (2) se aplică și în cazul celorlalți acționari față de care Autoritatea a dispus măsura suspendării exercițiului dreptului de vot, conform art. 106 alin. (3) lit. d).

(4) Acționarii al căror drept de vot nu este suspendat vor putea să participe la adunarea generală și să ia orice hotărâre de competența adunării, cu majoritatea voturilor sau cu o altă majoritate prevăzută în actul constitutiv pentru acest caz.

(5) Consiliul de administrație sau consiliul de supraveghere al furnizorului, după caz, este răspunzător de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin. (2), precum și de vânzarea acțiunilor nou-emise.

(6) Dacă, din lipsă de cumpărători, vânzarea nu a avut loc sau s-a realizat numai o vânzare parțială a acțiunilor nou-emise, furnizorul va proceda de îndată la reducerea capitalului social cu diferența dintre capitalul social înregistrat și cel deținut de acționarii cu drept de vot.

**Art. 108.** - Măsurile de remediere care pot fi luate de furnizor potrivit art. 106 alin. (3) lit. a) și b) vor include, fără a se limita la acestea, următoarele:

- a) stabilirea unui plan de majorare a capitalurilor proprii;
- b) înlocuirea membrilor consiliului de administrație/supraveghere/ directoratului sau a directorilor;
- c) înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor;
- d) îmbunătățirea sistemului de control intern, de administrare a riscului, respectiv de audit intern.

## **CAPITOLUL XI**

### **Răspunderea juridică**

**Art. 109.** - (1) Încălcarea prevederilor prezentei legi sau ale normelor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz.

(2) Furnizorul, depozitarul, auditorul financiar, actuarul răspund față de membri, beneficiari sau supraviețuitori, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră.

(3) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente.

(4) Furnizorilor, depozitarilor, auditorilor, actuarilor, precum și persoanelor afiliate lor le este interzis:

- a) să transmită informații eronate, incomplete sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții ori să facă afirmații, inclusiv prin publicitate sau prin alte forme promoționale ori în informațiile scrise care sunt distribuite membrilor sau potențialilor membri, despre un fond sau despre furnizorul acestuia;
- b) să facă, în fața membrilor sau a potențialilor membri, afirmații ori previziuni despre evoluția investițiilor unui fond, altfel decât în forma și în modul prevăzute în reglementările Autorității.

(5) Autoritatea are acces nelimitat pentru a controla evidențele și înregistrările referitoare la activitățile desfășurate de entitățile autorizate, respectiv avizate, după caz, în cadrul sistemului de plată a pensiilor private.

**Art. 110.** - (1) Constituie contravenții, dacă nu sunt săvârșite astfel încât să fie considerate infracțiuni, următoarele fapte:

- a) nerespectarea măsurilor stabilite de Autoritate;
- b) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor depozitarului, actuarului, auditorului financiar, furnizorului în legătură activitatea desfășurată în cadrul sistemului de plată a pensiilor private;
- c) nerespectarea prevederilor art. 21, art. 22 alin. (1) și (2) art. 23, art. 24, art. 25, art. 30, art. 31, art. 33 și art. 73, referitoare la funcționarea furnizorului;
- d) nerespectarea prevederilor art. 26 referitoare la activitatea de furnizare a pensiilor private;
- e) nerespectarea prevederilor art. 27 și art. 29 referitoare la activele financiare ale furnizorului;
- f) nerespectarea prevederilor art. 45, art. 46, art. 48 și art. 97 alin. (1), referitoare la managementul financiar al fondului;

- g) nerespectarea prevederilor art. 58 și art. 67 referitoare la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a provizionului tehnic;
  - h) nerespectarea prevederilor art. 79 referitoare la obligațiile auditorului financiar;
  - i) nerespectarea prevederilor art. 86, art. 89, art. 93, art. 95 și art. 96 referitoare la plata pensiei private;
  - j) nerespectarea prevederilor art. 98, art. 99, referitoare la regulile de solvabilitate ale fondului;
  - k) nerespectarea prevederilor art. 101, art. 102 și art. 103, referitoare la cerințele de publicare a informațiilor pe pagina proprie de web a informațiilor, precum și neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date sau informații eronate către Autoritate;
  - l) nerespectarea celorlalte obligații prevăzute în cuprinsul prezentei legi, în reglementările Autorității;
- (2) Săvârșirea de către persoana fizică sau juridică a uneia dintre faptele prevăzute la alin (1) se sancționează cu:
- a) avertisment scris;
  - b) amendă contravențională;
  - c) retragerea avizului/autorizației date conducătorilor și/sau membrilor consiliului de administrație sau consiliului de supraveghere ai furnizorului;
  - d) retragerea autorizației furnizorului și a autorizației sau a avizului celorlalte entități supravegheate;
  - e) restrângerea sau interzicerea dreptului furnizorului de a dispune de propriile active.
- (3) Sancțiunile principale prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile complementare prevăzute la alin. (2) lit. c) – e).
- (4) Limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează:
- a) pentru persoanele juridice: între 0,1% și 5% din capitalul social;
  - b) pentru persoanele fizice: între 1 și 6 salarii nete/indemnizații nete ale persoanei fizice sancționate, din luna precedentă datei constatării faptei.
- (5) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat.
- (6) Autoritatea poate aplica sancțiuni persoanelor fizice cărora, în calitate de administratori, reprezentanți legali sau exercitând în drept ori în fapt funcții de conducere sau exercitând cu titlu profesional activități reglementate de prezenta lege, le este imputabilă respectiva contravenție.
- (7) Persoanele fizice prevăzute la alin. (6) sunt ținute, potrivit legii, și la repararea prejudiciilor patrimoniale cauzate prin fapta constituind contravenție. Dacă fapta este imputabilă mai multor persoane, acestea sunt ținute solidar la repararea prejudiciului cauzat.
- (8) La individualizarea sancțiunii se va ține seama de circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei și de conduita făptuitorului.
- (9) Dacă aceeași persoană a săvârșit mai multe contravenții, sancțiunea se aplică pentru fiecare contravenție.
- (10) În cazul în care la săvârșirea unei contravenții au participat mai multe persoane, sancțiunea se va aplica fiecăreia separat.
- (11) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor contravenționale se fac de către persoanele cu atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării dispozițiilor legale și ale reglementărilor aplicabile sistemului de pensii private din cadrul Autorității ori de către personalul împuternicit în acest scop, prin decizie a președintelui Consiliului Autorității.
- (12) Aplicarea sancțiunilor contravenționale nu împiedică adoptarea măsurilor de remediere prevăzute la art. 106 - art.108.

**Art. 111.** - (1) În ceea ce privește sancțiunile contravenționale, prevederile prezentei legi se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al

contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Ordonanța Guvernului nr. 2/2001.

(2) Prin excepție de la alin. (1), în ceea ce privește procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, prevederile prezentei legi derogă de la dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001.

(3) Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, menționată la alin. (2), va fi legiferată prin reglementările Autorității.

(4) Actul prin care Autoritatea aplică sancțiunea cu amendă constituie titlu executoriu.

**Art. 112.** – (1) Prin derogare de la prevederile art. 13 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, termenul de prescripție a aplicării și executării sancțiunii contravenționale este de 3 ani de la săvârșirii faptei.

(2) În cazul contravențiilor continue, termenul de 3 ani curge de la data constatării faptei.

**Art. 113.** – (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă împiedicarea, sub orice formă, a personalului cu atribuții de control din cadrul Autorității de a își exercita atribuțiile de serviciu cu scopul efectuării controlului în condițiile prevăzute de legislația în vigoare.

(2) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani desfășurarea fără drept a unei activități pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei autorizații sau a unui aviz emis de către Autoritate.

(3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte:

a) fapta de a utiliza resursele fondului în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege;

b) fapta de a utiliza disponibilități bănești ale unui membru la un fond în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege;

c) efectuarea cu știință de înregistrări inexacte, precum și omisiunea cu știință a înregistrărilor în evidențele operaționale, financiare și contabile, având drept consecință denaturarea veniturilor, cheltuielilor, rezultatelor financiare, precum și a elementelor patrimoniale ce se reflectă în situațiile financiare anuale.

(4) Dacă faptele prevăzute la alin. (1) - (3) au produs consecințe deosebit de grave, limitele speciale ale pedepsei se majorează cu jumătate.

## **CAPITOLUL XII**

### **Dispoziții tranzitorii și finale**

**Art. 114.** - Autoritatea participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii private.

**Art. 115.** - (1) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de plată a pensiilor private, Autoritatea colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, precum și cu Comisia Europeană.

(2) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (1), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.

**(3)** Instituțiile și autoritățile publice furnizează Autorității informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor Autorității.

**Art. 116.** – (1) Orice dispoziții legale referitoare la organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private sunt administrate de către Autoritate.

(2) În aplicarea dispozițiilor prezentei legi, Autoritatea elaborează reglementări, care se aprobă prin hotărâre a președintelui Consiliului Autorității și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 117.** – Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit Autorității informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.

**Art. 118.** – Acțiunile introduse la instanțele judecătorești de către membri, beneficiari sau supraviețuitori și îndreptate împotriva furnizorului sau Autorității, în legătură cu furnizarea pensiilor private, sunt scutite de taxa judiciară de timbru.

**Art. 119.** – (1) Prevederile prezentei legi se completează cu:

- a) legislația privind societățile și concurența neloială;
- b) legislația privind contractul de societate;
- c) legislația privind raporturile de muncă;
- d) legislația privind pensiile private;
- e) legislația privind asigurările sociale de stat;
- f) legislația privind activitatea bancară;
- g) legislația privind tranzacționarea valorilor mobiliare;
- h) legislația privind regimul juridic al contravențiilor;
- i) legislația privind contenciosul administrativ;
- j) legislația privind fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private;

(2) În caz de conflict între dispozițiile prezentei legi și prevederile cuprinse în alte acte normative în vigoare, se aplică prevederile prezentei legi.

**Art. 120.** – La data intrării în vigoare a prezentei legi, orice dispoziții contrare se abrogă.