Proiect

LEGE
PRIVIND ORGANIZAREA ŞI FUNCŢIONAREA FONDURILOR UNIVERSALE DE PENSII

1999

Capitolul I. Dispoziţii generale

Articolul 1

(1) Prezenta lege face parte dintr-o serie de legi referitoare la reforma sistemului de pensii.

(2) Prezenta lege defineşte principiile constituirii, organizării şi funcţionării Societăţilor de Pensii care administrează Fondurile Universale de Pensii.

(3) Fondurile Universale de Pensii se constituie pe baza contribuţiilor de la persoanele obligate prin prezenta lege şi de la cele care contribuie in mod voluntar la aceste fonduri.

(4) Prezenta lege conţine prevederi referitoare la pensiile care se vor plăti sub formă de Anuităţi de către Furnizorii de Anuităţi în vederea suplimentării pensiilor primite de la Sistemul Public de Pensii.

(5) Prezenta lege cuprinde prevederi referitoare la constituirea Comisiei de Control al Pensiilor, având drept misiune protejarea intereselor membrilor Fondurilor Universale de Pensii, autorizarea şi supravegherea prudenţială a activităţii Societăţilor de Pensii, Fondurilor Universale de Pensii şi Furnizorilor de Anuităţi.

(6) Prezenta lege conţine prevederi referitoare la garanţiile oferite persoanelor care contribuie la Fondurile Universale de Pensii, prin Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii constituit de Societăţile de Pensii şi Furnizorii de Anuităţi.

Articolul 2

In înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

(1) In raport cu o persoană fizică sau juridică numită Prima Entitate, "Persoana Afiliată" desemnează:

(a) un acţionar sau un grup de acţionari care deţin mai mult de 10% din totalul acţiunilor emise sau, deşi deţin un procent mai mic, pot influenţa, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate ;

(b) orice entitate în care Prima Entitate deţine, direct sau indirect, mai mult de 10% din totalul acţiunilor emise sau, deşi deţine un procent mai mic, poate influenţa, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate ;

(c) orice altă entitate în cadrul căreia un acţionar deţine (direct sau indirect) mai mult de 30% din totalul acţiunilor emise şi, în acelaşi timp, deţine (direct sau indirect) mai mult de 30% din totalul acţiunilor emise de Prima Entitate ;

(d) orice persoană fizică care poate influenţa, direct sau indirect, deciziile respectivei entităţi ;

(e) orice membru al Consiliului de Administraţie, sau al oricărui alt organ de conducere sau supraveghere al respectivei entităţi ;

(f) soţul/soţia, sau o ruda până la gradul al treilea sau un afin până la gradul 2 inclusiv ai oricărei persoane menţionate la lit.(a)-(e) ;

(2) "Fondul Universal de Pensii" – desemnează un fond constituit prin contract de societate civilă particulară şi administrat de către o Societate de Pensii ;

(3) "Comisia de Control al Pensiilor" – desemnează instituţia publică autonomă de interes naţional, cu personalitate juridică şi sediul în municipiul Bucureşti, având drept misiune protejarea intereselor Membrilor Fondurilor.

(4) "Membru" – desemnează o persoană fizică semnatară a contractului de societate civilă prin care se constituie Fondul Universal de Pensii sau a unui act de aderare la acesta, în numele căreia a fost deschis un cont la Fondul Universal de Pensii în cazurile prevăzute de prezenta lege sau care a fost repartizată de Comisia de Control al Pensiilor la un Fond Universal de Pensii, şi care nu este pensionar ;

(5) "Beneficiar" – desemnează soţul supravieţuitor al unui Membru al Fondului, sau, dacă este cazul, copiii sub 16 ani sau cei care îşi continuă studiile, într-o formă de invăţământ organizat potrivit legii, până la terminarea acestora, fără a depăşi vârsta de 26 ani ;

(6) "Data de Transfer" – desemnează data la care se efectuează transferul sumelor aflate în contul unui Membru, de la un Fond Universal de Pensii la altul ;

(7) "Transferul de Plăţi" – desemnează transferul sumelor din contul unui Membru deschis la un Fond Universal de Pensii către un alt Fond Universal de Pensii, sau transferul acestor sume în alte conturi deschise în cadrul aceluiaşi Fond Universal de Pensii;

(8) "Data de Convertire" – desemnează data la care se convertesc în unităţi de cont contribuţiile Membrilor şi sumele ce fac obiectul Transferului de Plăţi, în conformitate cu valoarea unităţilor de cont la acea dată ;

(9) "Administrator al Activelor" – desemnează o persoană fizică sau juridică care investeşte şi administrează activele unui Fond Universal de Pensii, în baza unui contract încheiat cu Societatea de Pensii ;

(10)"Retragere" – desemnează transferul a cel puţin o parte din sumele existente într-un cont în vederea obţinerii unei Anuităţi în conformitate cu prevederile articolului 87 ;

(11)"Anuitate" – desemnează suma de bani plătită lunar de către Furnizorul de Anuitaţi sub formă de pensie unui Membru care se retrage, ca urmare a contribuţiilor plătite la Fondurile Universale de Pensii ;

(12)"Furnizor de Anuităţi" – desemnează o Societate de Pensii sau o societate comercială care îndeplineşte condiţiile din prezenta lege şi care plăteşte Anuităţile prevăzute de prezenta lege ;

(13)"Eligibilitate" – desemnează suma condiţiilor pe care trebuie să le îndeplinească o persoană fizică pentru a deveni Membru al unui Fond Universal de Pensii;

(14)"Beneficii Colaterale" - desemnează orice fel de avantaje, cum ar fi facilităţile în bani, plata penalităţilor pentru încetarea plăţii contribuţiei la alte Fonduri Universale de Pensii, sau daruri, altele decât beneficiile care rezultă din calitatea de Membru al Fondului Universal de Pensii ;

(15)"Contact Personal" – desemnează orice fel de intâlnire, convorbire telefonică sau corespondenţă adresată personal, între angajatul, reprezentantul sau agentul Societaţii de Pensii şi persoana în cauză, ori între orice Persoană Afiliată şi persoana în cauză ;

(16)"Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii" – desemnează un fond constituit de către Societăţile de Pensii şi Furnizorii de Anuităţi, în vederea garantării contribuţiilor plătite de Membrii şi a Anuităţilor plătite de Furnizorii de Anuităţi ;

(17)"Reglementări" – desemnează acte normative emise de Comisia de Control al Pensiilor în aplicarea prezentei legi şi care sunt obligatorii pentru Societăţi de Pensii, Fonduri Universale de Pensii, Furnizori de Anuităţi, depozitari, Administratori de Active, după caz. In aceasta categorie se includ: regulamente, norme, circulare şi alte acte cu caracter general emise de Comisia de Control al Pensiilor.

Capitolul II. Societăţile de Pensii

Articolul 3

Societatea de Pensii se constituie sub forma unei societăţi pe acţiuni şi administrează un Fond Universal de Pensii, denumit în continuare Fond.

Articolul 4

(1) Denumirea Societăţii de Pensii va conţine cuvintele "Societate de Administrare a Fondurilor Universale de Pensii".

(2) Numai Societăţile de Pensii legal constituite şi cărora li s-a acordat licenţa în conformitate cu prezenta lege sunt îndreptăţite să folosească în denumirea lor cuvintele indicate în alin.(1) .

(3) Dacă o Societate de Pensii nu face o cerere pentru licenţă conform articolului 31 într-un termen de 30 de zile de la autorizare sau dacă, după încheierea procedurii prevăzute în articolul 31, alin.(2), Comisia nu îi acordă licenţa, Societatea de Pensii îşi va schimba în cel mai scurt timp denumirea, în sensul eliminării cuvintelor "Societate de Administrare a Fondurilor Universale de Pensii" şi nu va avea dreptul de a administra un Fond Universal de Pensii.

Articolul 5

(1) Societatea de Pensii are ca obiect exclusiv de activitate administrarea Fondului, reprezentarea acestuia în raporturile cu terţii, precum şi alte activităţi legate direct de activitatea principală.

(2) O Societate de Pensii poate administra numai un singur Fond.

(3) O Societate de Pensii poate participa la capitalul social al altei Societaţi de Pensii numai în situaţiile prevăzute în prezenta lege.

Articolul 6

Societatea de Pensii administrează un Fond în schimbul unei sume calculată în conformitate cu prevederile articolelor 102 şi 103.

Articolul 7

(1) Capitalul social al unei Societaţi de Pensii nu poate fi constituit şi nici majorat prin subscripţie publică.

(2) Acţiunile unei Societaţi de Pensii sunt acţiuni nominative şi nu pot fi transformate în acţiuni la purtător.

(3) Societatea de Pensii nu va emite acţiuni preferenţiale.

(4) Actul constitutiv al Societăţii de Pensii trebuie să prevadă egalitatea tuturor acţionarilor şi să nu permită ca anumiţi acţionari să beneficieze de drepturi suplimentare sau de privilegii sau ca altor acţionari să li se limiteze drepturile sau să li se impună obligaţii suplimentare.

Articolul 8

(1) Capitalul social minim al unei Societaţi de Pensii este valoarea în lei a sumei de 40.000.000 USD.

(2) Capitalul social al unei Societaţi de Pensii este subscris şi vărsat exclusiv în numerar.

(3) Capitalul social al unei Societaţi de Pensii trebuie să fie vărsat integral la momentul constituirii acesteia.

(4) La constituire, aportul de capital va fi vărsat într-un cont, cu dobindă la vedere sau la termen, deschis la o bancă persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României.

(5) Capitalul social al unei Societaţi de Pensii nu poate proveni din împrumuturi sau credite şi nici nu poate fi grevat în nici un fel de sarcini.

Articolul 9

(1) Societatea de Pensii este obligată să menţină permanent în formă bănească o parte a capitalului social egală cu valoarea în lei a sumei de 7.000.000 USD.

(2) Suma prevăzută la alin.(1) se indisponibilizează într-un cont cu dobindă la vedere sau la termen, deschis la o bancă persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României şi nu poate fi folosită decât cu acordul scris al Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Societatea de Pensii este obligată să notifice fără întirziere Comisiei de Control al Pensiilor orice reducere a capitalului social sub nivelul prevăzut la articolul 8 alin.(1).

(4) In condiţiile alin.(3) Societatea de Pensii este obligată să reîntregească capitalul social la nivelul prevăzut de articolul 8 alin.(1), în termenul precizat de Comisia de Control al Pensiilor, care nu poate fi mai mic de 3 luni şi mai mare de 12 luni.

(5) Neîndeplinirea obligaţiei de reîntregire a capitalului social în termenul stabilit de Comisia de Control al Pensiilor conduce la retragerea licenţei.

Articolul 10

(1) Societatea de Pensii este obligată să contribuie la Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii.

(2) Administrarea Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii se face de către un Comitet de Administrare, format din Preşedintele Comisiei de Control al Pensiilor care este şi Preşedintele Comitetului de Administrare şi din câte un reprezentant al fiecarei Societăţi de Pensii.

(3) Contribuţia Societăţii de Pensii pentru Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii reprezintă o sumă fixă anuală pentru fiecare Membru al Fondului pe care aceasta îl administrează, stabilită de Comisia de Control al Pensiilor.

(4) Contribuţia prevăzută la alin.(3) se plăteşte din profitul anual brut al Societăţii de Pensii sau din resurse proprii, dacă Societatea de Pensii nu realizează profit în anul respectiv.

(5) Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor stabili modul de administrare, metoda de plată a contribuţiilor şi data la care se efectuează plata.

(6) Utilizarea sumelor din Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii se realizează conform dispoziţiilor Capitolului XV.

Articolul 11

(1) O persoană fizică sau juridică poate fi acţionar numai la o singură Societate de Pensii.

(2) Persoanele Afiliate pot fi acţionari numai la aceeaşi Societate de Pensii.

Articolul 12

(1) In situaţia în care acţionarii unor Societăţi de Pensii distincte devin Persoane Afiliate prin fuziunea a două sau mai multe entităţi sau prin achiziţia uneia dintre entităţi, Comisia de Control al Pensiilor poate aproba derogarea de la regulile stipulate în articolul 11 alin.(1) sau (2) pentru o perioadă de maxim 6 luni.

(2) Derogarea prevăzută la alin.(1) se face pentru a permite entităţii care a rezultat în urma fuziunii sau achiziţiei, sau entităţilor care au devenit Persoane Afiliate, să se conformeze cerinţelor prezentei legi.

Articolul 13

(1) Achiziţiile sau tranzacţiile cu acţiunile unei Societăţi de Pensii sunt supuse aprobării prealabile a Comisiei de Control al Pensiilor, cu excepţia situaţiei prevăzute la alin.(4), sub sancţiunea nulităţii.

(2) Societatea de Pensii solicită aprobarea Comisiei de Control al Pensiilor, în numele entităţii care intenţionează să achiziţioneze sau să tranzacţioneze acţiuni.

(3) Comisia de Control al Pensiilor aprobă achiziţionarea sau tranzacţionarea acţiunilor într-un termen de 30 de zile, daca entitatea care intenţionează să achiziţioneze sau să tranzacţioneze acţiuni îndeplineşte condiţiile prevăzute în prezenta lege pentru fondatorii unei Societăţi de Pensii.

(4) In situaţia în care achiziţia sau tranzacţionarea acţiunilor se face de un acţionar al respectivei Societăţi de Pensii, acesta este obligat să înstiinţeze Comisia de Control al Pensiilor despre tranzacţia intervenită într-un termen de 14 zile de la data încheierii acesteia.

Articolul 14

Membrii Consiliului de Administraţie al unei Societăţi de Pensii sunt numiţi şi revocaţi de către Adunarea Generală.

Articolul 15

(1) Membrii Consiliului de Administraţie al unei Societăţi de Pensii trebuie să îndeplinească condiţiile cerute de Legea nr.31/1990 privind societăţile comerciale, cu modificările ulterioare şi, de asemenea, următoarele condiţii suplimentare :

(a) să fie absolvenţi ai unei instituţii de învăţământ superior ;

(b) să aibă experienţă profesională de cel puţin 5 ani în domeniul bancar, contabil, financiar sau în asigurări.

(2) Cel puţin o treime din membrii Consiliului de Administraţie trebuie să fie licenţiaţi în economie sau drept.

Articolul 16

(1) Membrii Consiliului de Administraţie al unei Societăţi de Pensii nu pot fi membri în Consiliul de Administraţie al :

(a) unei alte Societăţi de Pensii ;

(b) unui Administrator al Activelor, atunci când este cazul ;

(c) depozitarului care păstrează activele Fondului ;

(d) unei Persoane Afiliate în legătură cu persoanele menţionate la lit.(a) - (c).

(2) Interdicţia prevăzută în alin.(1) se aplică şi persoanelor care au raporturi de muncă, de comision sau alte raporturi similare cu persoanele menţionate în acel alineat.

Articolul 17

(1) Societatea de Pensii răspunde faţă de Membrii Fondului de prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzatoare a obligaţiilor ce îi revin cu privire la administrarea activelor şi reprezentarea Fondului.

(2) Societatea de Pensii nu este răspunzătoare şi nu poate fi ţinută răspunzătoare pentru situaţiile în care, deşi a depus toate diligenţele, neexecutarea sau executarea necorespunzătoare se datorează unor evenimente neimputabile ei.

(3) Un Fond nu raspunde de prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor prevăzute la alin.(1).

(4) Incredinţarea executării anumitor obligaţii ale unei Societaţi de Pensii către un terţ nu limitează răspunderea acelei Societăţi de Pensii.

(5) Societatea de Pensii este răspunzătoare pentru recrutarea, instruirea, monitorizarea şi conducerea agenţilor de vânzări, în conformitate cu Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 18

Societatea de Pensii nu poate utiliza propriile sale active pentru:

(a) tranzacţionarea sau dobândirea în orice alt mod de acţiuni, alte valori mobiliare sau drepturi în orice altă entitate, cu excepţia cazului în care achiziţionează o altă Societate de Pensii în conformitate cu prevederile articolului 20 ;

(b) acordarea de împrumuturi şi de garanţii ;

(c) contractarea de împrumuturi sau credite, inclusiv emiterea de obligaţiuni, ce depăşesc procentul din valoarea capitalului social stabilit prin Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 19

Societatea de Pensii este obligată să păstreze pe termen nelimitat, sub formă de arhivă, toate documentele şi orice alte evidenţe referitoare la Fondul pe care îl administrează.

Articolul 20

(1) **O Societate de Pensii poate dobândi o parte sau tot capitalul social al altei Societaţi de Pensii, numai cu acordul prealabil scris al Comisiei de Control al Pensiilor, sub rezerva Legii concurenţei nr.21/1996.**

(2) **Comisia de Control al Pensiilor aprobă operaţiunea, cu excepţia situaţiilor în care consideră că :**

   (a) **nu este în interesul Membrilor Fondurilor administrate de Societăţile de Pensii respective ;**

   (b) **una dintre Societăţi sau amândouă nu vor îndeplini cerinţele prezentei legi sau a altor legi cu incidenţă în domeniu.**

Capitolul III. Constituirea şi autorizarea Societăţilor de Pensii

Articolul 21

(1) **Infiinţarea unei Societăţi de Pensii este supusă autorizării prealabile de către Comisia de Control al Pensiilor.**

(2) **Societatea de Pensii nu poate fi înmatriculată la Registrul Comerţului fără autorizaţia emisă de Comisia de Control al Pensiilor.**

(3) **Societatea de Pensii trebuie să obţină după înmatriculare o licenţă separată de la Comisia de Control al Pensiilor pentru a putea administra un Fond.**

Articolul 22

Cererea pentru autorizarea constituirii unei Societaţi de Pensii ("cerere de autorizare") şi cererea pentru obţinerea licenţei de administrare a Fondului ("cerere de licenţă") trebuie să fie adresate Comisiei de Control al Pensiilor în conformitate cu prevederile prezentului capitol şi cu Reglementările emise de către aceasta.

Articolul 23

Cererea de autorizare va fi întocmită de către fondatorii Societăţii de Pensii şi va fi însoţită de următoarele documente:

(a) proiectul actului constitutiv al Societăţii de Pensii ;

(b) declaraţie de intenţie a fondatorilor pentru constituirea Societăţii de Pensii ;

(c) proiectul regulamentului de organizare a Societăţii de Pensii ;

(d) lista fondatorilor care va cuprinde informaţii referitoare la eventuala lor calitate de Persoane Afiliate, la natura legăturilor dintre ei, documente referitoare la statutul lor juridic şi la provenienţa resurselor financiare ce se constituie ca aport la capitalul social al Societăţii de Pensii ;

(e) lista candidaţilor pentru Consiliul de Administraţie şi, dacă este cazul, Comitetul de Direcţie al Societăţii de Pensii, la care se anexează declaraţiile candidaţilor conform cărora aceştia sunt de acord să-şi exercite atribuţiile şi să îndeplinească obligaţiile ce le revin potrivit prezentei legi, precum şi un curriculum vitae în care să se specifice calificarea şi experienţa profesională a fiecăruia ;

(f) cazierele judiciare ale membrilor Societăţii de Pensii ;

(g) un plan organizatoric şi financiar al activităţilor Societăţii de Pensii pentru următorii 5 ani ;

(h) documentaţia referitoare la depozitarul activelor Fondului ;

(i) dovada plăţii taxei pentru cererea de autorizare ;

(j) orice alte documente prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 24

(1) Comisia de Control al Pensiilor poate solicita fondatorilor, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare, documente şi informaţii suplimentare, pe care aceştia trebuie să le furnizeze în maxim 30 zile de la data solicitării.

(2) Comisia de Control al Pensiilor poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare, fiind în drept :

(a) să se adreseze altor autorităţi competente în domeniu ;

(b) să solicite documente şi informaţii provenite din alte surse.

Articolul 25

Comisia de Control al Pensiilor va analiza cererea de autorizare şi va proceda, în termen de maxim 3 luni de la data primirii ultimului set de documente şi informaţii obţinute în conformitate cu prevederile articolului 23 şi articolului 24, fie la aprobarea cererii de autorizare, sub rezerva unor termene şi condiţii pe care eventual le va impune, fie la refuzul cererii.

Articolul 26

(1) Comisia de Control al Pensiilor aprobă cererea de autorizare dacă constată că următoarele condiţii sunt îndeplinite în mod cumulativ:

(a) Societatea de Pensii va respecta, în situaţia aprobării cererii de autorizare, obligaţia de vărsare a capitalului social în conformitate cu prevederile articolului 8 ;

(b) calitatea acţionarilor corespunde nevoii garantării unei gestiuni sănătoase şi prudente a Societăţii de Pensii ;

(c) membrii propuşi ai Consiliului de Administraţie şi ai Comitetului de Direcţie şi orice Persoană Afiliată despre care se are cunoştinţă, au onorabilitatea, pregătirea şi experienţa profesională necesare pentru ocuparea funcţiei pe care urmează să o îndeplinească ;

(d) Societatea de Pensii va fi în măsură să se conformeze dispoziţiilor prezentei legi ;

(e) fondatorii demonstrează că au făcut sau că vor face, înainte de începerea administrării Fondului de Pensii, toate demersurile necesare pentru ţinerea corespunzătoare a contabilităţii, în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare şi efectuarea audit-ului independent al Societăţii de Pensii ;

(f) denumirea Societaţii de Pensii nu este de natură să inducă în eroare membrii, potenţialii membri sau orice altă persoană;

(g) Societatea de Pensii nu va desfăşura alte activitaţi decât cele care sunt autorizate prin prezenta lege.

(2) Autorizaţia pentru constituirea unei Societaţi de Pensii nu garantează şi obţinerea unei licenţe pentru administrarea Fondului, aceasta fiind numai o aprobare data fondatorilor pentru a începe procedura de constituire a Societăţii de Pensii.

Articolul 27

Comisia de Control al Pensiilor va refuza cererea de autorizare în următoarele situaţii:

(a) constată neîndeplinirea condiţiilor prevăzute la articolul 26 ;

(b) exista posibilitatea ca modul de desfăşurare a activităţii Societăţii de Pensii să nu fie în conformitate cu practica administrării solide şi prudente a Fondurilor de Pensii.

Articolul 28

(1) Comisia de Control al Pensiilor va informa fondatorii care au formulat cererea despre refuz şi motivele refuzului.

(2) Comisia de Control al Pensiilor va notifica numai refuzul în situaţia în care acesta se datorează motivelor precizate la articolul 26 alin.(1) lit.(b), sau în situaţia în care Comisia de Control al Pensiilor doreşte să protejeze sursa informaţiei confidenţiale.

Articolul 29

Decizia de respingere a cererii de autorizare poate fi atacată la instanţa judecătorească competentă, în condiţiile Legii nr.29/1990 a contenciosului administrativ.

Articolul 30

(1) In termen de 6 luni de la primirea deciziei de autorizare, fondatorii vor înregistra la Registrul Comerţului Societatea de Pensii în conformitate cu documentele menţionate în cererea de autorizare.

(2) Depăşirea termenului de 6 luni duce la pierderea valabilităţii autorizaţiei.

Articolul 31

(1) Societatea de Pensii va depune la Comisia de Control al Pensiilor în vederea obţinerii licenţei, în termen de 30 zile de la data inmatriculării, copii ale ultimelor versiuni ale documentelor menţionate în articolul 23 şi orice alte documente prevăzute de Reglementările acesteia.

(2) Daca există modificări în cererea de licenţă faţă de cererea de autorizare, altele decât cu privire la constituirea Societăţii de Pensii, Comisia de Control al Pensiilor poate reevalua cererea şi poate utiliza procedura prevăzută la articolul 24.

(3) Dacă nu există astfel de modificări şi Comisia de Control al Pensiilor nu are cunoştinţă despre neîndeplinirea vreuneia dintre condiţiile precizate la articolul 27, Comisia de Control al Pensiilor va acorda licenţa, sub rezerva acelor termene şi condiţii pe care le va considera necesare.

(4) Licenţa se acordă într-un termen de 30 de zile de la primirea ultimului set de documente şi informaţii obţinute în conformitate cu acest articol iar Societatea de Pensii va fi înştiinţată imediat asupra deciziei respective.

(5) Societatea de Pensii poate începe activitatea de administrare a Fondului de la data emiterii licenţei.

Articolul 32

(1) Modificarea documentelor sau condiţiilor prevăzute la articolul 26 trebuie aprobată în prealabil de către Comisia de Control al Pensiilor, cu excepţia cazului în care o astfel de modificare este în afara controlului Societăţii de Pensii şi s-au depus eforturi rezonabile pentru a preveni o astfel de modificare.

(2) Comisia de Control al Pensiilor va analiza asemenea modificări în conformitate cu prevederile articolelor 23 si 24.

Articolul 33

(1) Comisia de Control al Pensiilor poate să retragă sau să anuleze licenţa pentru administrarea unui Fond pentru aceleaşi motive pentru care refuză o cerere, conform articolului 27 precum şi în cazul in care numărul Membrilor Fondului pe care îl administrează scade sub cel prevăzut la art. 37 alin.(4) şi (5) şi rămâne sub acest minim pentru o perioadă de trei luni.

(2) Comisia de Control al Pensiilor va acorda un termen Societăţii de Pensii pentru a-şi corecta greşelile, cu excepţia situaţiei în care aceasta ar fi contrară intereselor Membrilor Fondului.

(3) Comisia de Control al Pensiilor va notifica Societatea de Pensii despre decizia de retragere sau de anulare a licenţei.

(4) Decizia de retragere sau de anulare a licenţei poate fi atacată la instanţa judecătorească competentă în conformitate cu Legea nr.29/1990 a contenciosului administrativ.

Articolul 34

(1) In situaţia retragerii sau anulării licenţei unei Societăţi de Pensii, Comisia de Conţrol al Pensiilor va înştiinţa imediat Casa Naţională de Asigurări Sociale, va

prelua imediat administrarea Fondului şi va organiza o licitaţie publică pentru selectarea unui administrator special.

(2) Comisia de Control al Pensiilor va organiza licitaţia prevăzută la alin.(1) în termen de 30 de zile de la data preluării administrării Fondului, cu respectarea legislaţiei referitoare la organizarea licitaţiilor publice.

(3) Comisia de Control al Pensiilor stabileşte criteriile pentru organizarea licitaţiei, care vor include printre altele:

a) remuneraţia administratorului special ;

b) condiţiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special.

(4) Decizia de retragere sau anulare a licenţei unei Societăţi de Pensii şi numirea administratorului special în urma licitaţiei organizate conform alin.(1)-(3) se publică în Monitorul Oficial al României şi în mai multe ziare de circulaţie naţională, potrivit prevederilor Legii nr. 29/1990 a contenciosului administrativ.

Articolul 35

(1) In urma înştiinţării privind retragerea sau anularea licenţei unei Societăţi de Pensii, Casa Naţională de Asigurări Sociale transferă contribuţiile Membrilor Fondului respectiv într-un fond separat.

(2) Membrii Fondului administrat de Societatea de Pensii a cărei licenţă a fost retrasă sau anulată vor fi repartizaţi de Comisia de Control al Pensiilor la alte Fonduri, dacă în termen de trei luni de la data deciziei de retragere sau anulare a licenţei nu au aderat la alte Fonduri.

(3) Casa Naţională de Asigurări Sociale va transfera contribuţiile fiecărui Membru, aflate în fondul precizat la alin.(1), la noul Fond, în urma primirii copiei actului de aderare sau de repartizare la noul Fond a Membrului respectiv.

Articolul 36

(1) Misiunea principală a administratorului special este de a realiza transformarea activelor Fondului în lichidităţi în vederea transferului conturilor Membrilor la noile Fonduri la care aceştia au aderat sau au fost repartizaţi, în conformitate cu prevederile articolului 35 alin.(2).

(2) In vederea îndeplinirii misiunii prevăzute la alin.(1), administratorul special :

(a) transmite spre aprobare Comisiei de Control al Pensiilor, în termen de 45 zile, raportul de evaluare a activelor şi pasivelor Fondului şi strategia de transformare a activelor acestuia în lichidităţi ;

(b) aplică strategia aprobată de Comisia de Control al Pensiilor.

(3) La finalizarea procesului de transformare a activelor Fondului în lichidităţi şi după stingerea tuturor debitelor Fondului, administratorul special va transfera sumele cuvenite fiecărui Membru la Fondurile la care aceştia au aderat sau au fost repartizaţi.

(4) Remuneraţia administratorului special stabilită în urma licitaţiei prevăzute la articolul 34 se plăteşte din suma prevăzută la articolul 9 alin.(1) şi (2).

(5) Dacă remuneraţia administratorului special nu poate fi acoperită integral din suma prevăzută la articolul 9 alin.(1) şi (2), diferenţa va fi plătită de către Societatea de Pensii a cărei licenţă a fost retrasă sau anulată.

Capitolul IV. Fondurile Universale de Pensii

Articolul 37

(1) Fondul se constituie prin contract de societate civilă, încheiat între toţi Membrii acestuia, în conformitate cu dispoziţiile Codului Civil referitoare la societatea civilă particulară şi dispoziţiile prezentei legi.

(2) Resursele Fondului se constituie din sumele provenite din contribuţiile Membrilor Fondului şi din sumele provenite din investirea acestor contribuţii.

(3) Participarea la un Fond a fiecărui Membru este determinată de valoarea sumelor din contul acestuia.

(4) Un Fond va avea minim 500.000 de Membri.

(5) Prevederile alin.(4) nu se aplică pe perioada primilor 2 ani de la data constituirii Fondului.

Articolul 38

Un Fond poate fi administrat numai de o Societate de Pensii care îl va reprezenta în raporturile cu terţii, inclusiv în faţa instanţelor judecătoreşti, acţiunile şi cererile introduse la aceste instanţe, în legătură cu administrarea Fondului, fiind scutite de taxa judiciară de timbru.

Articolul 39

(1) Sediul Fondului va fi acelaşi cu cel al Societăţii de Pensii care îl administrează.

(2) Denumirea Fondului va conţine cuvintele "Fond Universal de Pensii".

Articolul 40

Un Fond nu poate fi declarat în stare de faliment.

Articolul 41

(1) Conţinutul minim al contractului de societate civilă prin care se constituie un Fond va fi precizat de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(2) Contractul de societate civilă va fi aprobat de către Comisia de Control al Pensiilor.

Articolul 42

(1) Fondul este reprezentat în relaţiile cu Societatea de Pensii de către Consiliul de Coordonare.

(2) Numărul de membri ai Consiliului de Coordonare, precum şi condiţiile pe care aceştia trebuie să le îndeplinească, vor fi prevăzute de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 43

(1) Primul Consiliu de Coordonare al Fondului va fi ales de către membrii iniţiali ai Fondului, din rândul acestora, iar componenţa sa va fi indicată în conţinutul contractului de societate civilă.

(2) Consiliul de Coordonare al Fondului este format din şapte membri şi şapte supleanţi.

(3) Mandatul membrilor Consiliului de Coordonare este de 5 ani şi încetează în următoarele situaţii :

(a) împlinirea vârstei de 70 ani ;
(b) deces ;
(c) demisie ;
(d) condamnare penală privativă de libertate.

(4) Locul rămas vacant în situaţia încetării mandatului unui membru al Consiliului de Coordonare va fi ocupat de un supleant desemnat de Consiliul de Coordonare.

(5) In situaţia în care numărul supleanţilor scade sub şapte, Consiliul de Coordonare va desemna noi supleanţi până la completarea numărului acestora.

Articolul 44

Consiliul de Coordonare este competent să semneze, în numele Fondului, contractul de administrare cu Societatea de Pensii.

Articolul 45

(1) **Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor prevedea un model tip al contractelor de administrare.**

(2) **Acest model poate fi modificat numai după aprobarea scrisă a Comisiei de Control al Pensiilor.**

Capitolul V. Autorizarea funcţionării Fondurilor Universale de Pensii

Articolul 46

(1) **Fondul funcţionează în baza autorizaţiei Comisiei de Control al Pensiilor.**

(2) **Autorizaţia se eliberează în baza unei cereri formulată de Societatea de Pensii ce urmează a-l administra, la care se vor anexa următoarele documente :**

(a) **actul constitutiv al Societăţii de Pensii ;**

(b) **proiectul contractului de administrare ce urmează a se încheia între Fond şi Societatea de Pensii ;**

(c) **proiectul contractului ce urmează a fi încheiat cu depozitarul ;**

(d) **contractul de societate civilă încheiat între membrii iniţiali ai Fondului ;**

(e) **proiectul documentelor de aderare la Fond ;**

(f) **previziuni bazate pe studii de piaţă referitoare la numărul Membrilor Fondului care urmează a fi recrutaţi în primii doi ani şi mijloacele ce se vor utiliza pentru aceasta ;**

(k) **dovada plăţii taxei pentru cererea de autorizare ;**

(g) **alte documente cerute prin Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

Articolul 47

Societatea de Pensii poate formula cererea de autorizare a funcţionării Fondului pe care urmează să îl administreze în acelaşi timp cu cererea de licenţă, conform dispoziţiilor articolelor 22 şi 23.

Articolul 48

(1) Comisia de Control al Pensiilor poate solicita Membrilor iniţiali ai Fondului documente şi informaţii suplimentare, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare a funcţionării Fondului.

(2) Comisia de Control al Pensiilor poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a funcţionării unui Fond, în acest sens fiind în drept :

(a) să se adreseze altor autorităţi competente în domeniu ;

(b) să solicite documente şi informaţii provenite din orice alte surse.

Articolul 49

Comisia de Control al Pensiilor analizează cererea de autorizare a funcţionării unui Fond şi procedează, în termen de 30 de zile de la data primirii ultimului set de documente şi informaţii obţinute în conformitate cu prevederile articolelor 46 şi 48 fie la aprobarea cererii de autorizare a funcţionării, sub rezerva unor termene şi condiţii pe care eventual le va impune, fie la refuzul cererii.

Articolul 50

Comisia de Control al Pensiilor refuză aprobarea cererii de autorizare a funcţionării unui Fond în următoarele situaţii :

(a) cererea nu este conformă cu dispoziţiile prezentei legi sau ale altor legi cu incidenţă în domeniu ;

(b) organizarea şi funcţionarea Fondului nu sunt conforme cu dispoziţiile prezentei legi şi a celorlalte legi cu incidenţă în domeniu ;

(c) documentele prezentate în conformitate cu prevederile articolului 46 conţin clauze sau dimpotrivă nu conţin anumite clauze, fapt ce poate avea ca efect prejudicierea intereselor Membrilor Fondului, sau nu protejează în mod adecvat interesele Membrilor Fondului ;

(d) exista posibilitatea ca activitatea Fondului să nu fie desfăşurată în conformitate cu practica administrarii solide şi prudente a Fondurilor de Pensii;

(e) există posibilitatea ca Fondul să nu poată recruta numărul minim de Membrii într-un termen de 2 ani de la data constituirii Fondului.

Articolul 51

(1) In cazul respingerii cererii de autorizare pentru funcţionarea unui Fond, Comisia de Control al Pensiilor va informa Societatea de Pensii care a făcut cererea despre motivele refuzului, cu excepţia situaţiei în care doreşte să protejeze sursele confidenţiale de informaţie.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare poate fi atacată la instanţa judecătorească competentă, în condiţiile Legii nr.29/1990 a contenciosului administrativ.

Articolul 52

Fondul poate să incheie contractul de administrare cu Societatea de Pensii şi poate să accepte contribuţiile Membrilor numai după ce Societatea de Pensii care va administra Fondul a primit licenţa şi Fondului i-a fost acordată autorizaţia.

Capitolul VI. Infiinţarea, organizarea, funcţionarea şi atribuţiile Comisiei de Control al Pensiilor

Articolul 53

(1) La data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României se înfiinţează prin hotărâre a guvernului Comisia de Control al Pensiilor ca instituţie publică autonomă de interes naţional, cu personalitate juridică şi având sediul în municipiul Bucuresti.

(2) Comisia de Control al Pensiilor are drept misiune protejarea intereselor Membrilor Fondurilor.

(3) Misiunea Comisiei de Control al Pensiilor se exercită prin :

(a) acordarea, retragerea şi anularea autorizaţiilor sau licenţelor pentru Societăţile de Pensii şi Fondurile pe care acestea le administrează ;

(b) acordarea şi retragerea licenţelor pentru Furnizorii de Anuităţi ;

(c) acordarea şi retragerea licenţelor pentru depozitarii activelor Fondurilor;

(d) aprobarea Administratorilor Activelor Fondurilor ;

(e) supravegherea funcţionării Societăţilor de Pensii, a Fondurilor pe care acestea le administrează precum şi a Furnizorilor de Anuităţi ;

(f) informarea şi educarea populaţiei cu privire la scopurile şi principiile de funcţionare a Fondurilor şi a Societăţilor de Pensii ;

(g) colaborarea cu Banca Naţională a României, cu Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, cu autoritatea de supraveghere a asigurărilor, cu Casa Naţională de Asigurări Sociale precum şi cu alte organisme, pentru a asigura reglementarea şi supravegherea prudenţială a Societăţilor de Pensii, a Fondurilor, a Furnizorilor de Anuităţi şi a sectorului financiar în general ;

(h) asigurarea bunei funcţionări a Fondurilor, Societăţilor de Pensii şi a Furnizorilor de Anuităţi ;

(i) administrarea unui Fond, în cazul retragerii sau anulării licenţei unei Societăţi de Pensii ;

(j) emiterea de Reglementări privind organizarea şi funcţionarea Fondurilor, Societăţilor de Pensii, Furnizorilor de Anuităţi şi depozitarilor activelor Fondurilor ;

(k) emiterea de Reglementări privind recrutarea, instruirea, monitorizarea, remuneraţia şi managementul agenţilor de vânzări ai Societăţilor de Pensii ;

(l) alte activitaţi prevăzute în prezenta lege.

(4) Comisia de Control al Pensiilor are legitimare procesuală activă şi poate interveni în orice proces împotriva Societăţilor de Pensii şi împotriva oricăror organisme sau persoane care se află într-o relaţie juridică cu acea societate, fie în mod direct fie în mod indirect, atunci când o astfel de acţiune este necesară în scopul protejării Membrilor Fondului.

Articolul 54

(1) Comisia de Control al Pensiilor este condusă de un Preşedinte, numit în continuare Preşedintele Comisiei.

(2) Structura organizatorică şi de personal a Comisiei de Control al Pensiilor, atribuţiile de conducere şi de execuţie ale personalului său se stabilesc prin regulamentele interioare adoptate de aceasta.

(3) Personalul Comisiei de Control al Pensiilor trebuie să aibă cetăţenie română şi o bună pregătire şi experienţă relevantă în domeniul economic, financiar-contabil, investiţii, managementul afacerilor, ştiinţe actuariale sau juridice.

Articolul 55

(1) Preşedintele Comisiei este numit şi revocat de Preşedintele României.

(2) Preşedintele Comisiei este reprezentantul de drept al Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Preşedintele Comisiei trebuie să fie cetăţean român care are onorabilitatea, pregătirea şi experienţa profesională necesare pentru a ocupa această funcţie.

(4) Durata mandatului Preşedintelui Comisiei este de şapte ani iar la expirarea mandatului acesta poate fi renumit.

(5) Preşedintele României poate revoca Preşedintele Comisiei numai pentru următoarele motive :

(a) abateri grave de la obligaţiile ce îi revin ;

(b) condamnare penală privativă de libertate;

(c) încălcarea prevederilor articolului 57 ;

(d) imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului.

Articolul 56

(1) Remuneraţia Preşedintelui Comisiei şi a personalului Comisiei de Control al Pensiilor vor fi stabilite printr-o lege specială.

(2) Preşedintele Comisiei va primi la plecarea din funcţie, dacă nu este revocat în conformitate cu articolul 55 alin.(5), o sumă echivalentă cu suma salariilor obţinute în ultimul an.

Articolul 57

(1) Preşedintele Comisiei şi personalul Comisiei de Control a Pensiilor sunt obligaţi:

(a) să nu accepte nici un fel de plată, post sau funcţie, să nu presteze servicii şi să nu deţină acţiuni în :

(i.) o Societate de Pensii sau Fondul pe care îl administrează ;

(ii.) un Administrator al Activelor unui Fond ;

(iii.) un depozitar al unui Fond ;

(iv.) o Persoana Afiliată în raport cu persoanele menţionate mai sus ;

(b) să nu deţină nici o funcţie politică eligibilă sau să candideze pentru o astfel de funcţie.

(2) Preşedintele Comisiei şi personalul Comisiei de Control al Pensiilor sunt obligaţi, la incetarea activităţii în aceste funcţii, să respecte dispoziţiile alin.(1) lit.(a) pe o perioadă de un an de la data incetării activităţii.

Articolul 58

(1) In exercitarea atribuţiilor sale, Comisia de Control al Pensiilor are dreptul :

(a) să obţină de la o Societate de Pensii copii după toate documentele care privesc activităţile sale sau pe cele ale Fondului ;

(b) să obţină de la un depozitar, un Administrator al Activelor sau un Furnizor de Anuităţi oricare dintre documentele prevăzute la lit.(a) ;

(c) să obţină orice informaţie sau să chestioneze pe orice membru al Consiliului de Administraţie sau pe oricare dintre angajaţii Societăţii de Pensii, ai Administratorului Activelor, ai depozitarului sau ai Furnizorului de Anuităţi, în legătură cu activităţile acestora.

(2) Persoanele autorizate de Preşedintele Comisiei vor avea drept de acces în sediile:

(a) Societăţii de Pensii, în scopul de a verifica dacă activităţile Societăţii de Pensii sau ale Fondului sunt în conformitate cu legea şi cu documentele constitutive ale acestora ;

(b) depozitarului sau Administratorului Activelor, în scopul de a verifica dacă activităţile acestora sunt în conformitate cu legea şi cu orice contract încheiat cu Societatea de Pensii ;

(c) Furnizorului de Anuităţi, în scopul de a verifica dacă activităţile acestuia sunt în conformitate cu legea şi cu documentele constitutive ale acestuia.

(3) Persoana care efectuează inspecţia are dreptul :

(a) să cerceteze şi să ridice orice registre, documente, fişiere din calculator sau alte evidenţe ;

(b) să obţină eliberarea de copii după astfel de documente sau evidenţe ;

(c) să obţină orice informaţie de la membrii organelor statutare de conducere şi de la angajaţii entităţilor la care se efectuează inspecţia.

(4) Entitatea inspectată este obligată să se asigure că persoanei care efectuează inspecţia i se permite accesul la toate registrele, documentele şi alte evidenţe care privesc activităţile Societăţii de Pensii, Fondului, Administratorului Activelor, depozitarului şi Furnizorului de Anuităţi.

(5) Scopul inspecţiei va fi indicat în autorizaţia emisă de Preşedintele Comisiei.

(6) Persoana care efectuează inspecţia va redacta un raport pe care îl va inainta Preşedintelui Comisiei iar acesta va înstiinţa entitatea la care s-a efectuat inspecţia despre neregulile constatate şi va prevedea un termen pentru corectarea acestora.

Articolul 59

(1) Un Membru sau un fost Membru al unui Fond poate formula o sesizare împotriva unei Societăţi de Pensii, dacă consideră că activitatea acesteia sau a Fondului nu se conformează prevederilor legale în vigoare sau documentelor constitutive.

(2) Orice persoană fizică sau juridică care a avut vreo relaţie contractuală sau de afaceri cu un Fond sau cu Societatea de Pensii care îl administrează poate formula o sesizare.

(3) Sesizările formulate conform prevederilor alin.(1) şi (2) se adresează Preşedintelui Comisiei.

(4) In termen de 30 zile de la primirea sesizării, Preşedintele Comisiei este obligat să formuleze un răspuns detaliat petentului.

(5) Răspunsul Presedintelui Comisiei la sesizarea formulată poate fi contestat la instanţa judecătorească competentă.

Articolul 60

(1) Preşedintele Comisiei poate delega unei persoane calificate pe care o autorizează în acest sens, una sau mai multe din prerogativele cu care este investit prin prezenta lege sau prin Reglementările adoptate în baza prezentei legi.

(2) Delegarea de putere prevăzută la alin.(1) va desemna persoana investită, prerogativele şi actele prin care o va exercita, măsurile pe care le poate lua şi durata delegării.

(3) Delegarea de putere nu poate avea ca obiect adoptarea de Reglementări şi acordarea, retragerea sau anularea autorizaţiilor ori licenţelor.

(4) Persoana prevăzută la alin.(1) nu poate fi o Persoana Afiliată în raport cu Societatea de Pensii, Administratorul Activelor, depozitarul sau Furnizorul de Anuităţi faţă de care işi exercită prerogativele delegate de către Preşedintele Comisiei.

Articolul 61

(1) Preşedintele Comisiei şi persoanele care acţionează sub autoritatea sa sunt obligate să păstreze stricta confidenţialitate a oricărei informaţii obţinute în cursul sau ca urmare a exercitării funcţiei sau prerogativelor prevăzute prin prezenta lege.

(2) Fac excepţie de la prevederile alin.(1) situaţiile în care informaţia este divulgată în exerciţiul unei funcţii sau prerogative prevăzute prin prezenta lege sau când există o hotărâre judecătorească în acest sens.

(3) Dispoziţiile alin.(1) nu se aplică atunci când Preşedintele Comisiei consideră că acest lucru este în interesul Membrilor existenţi sau potenţiali ai Fondului, sau furnizează informaţiile respective :

(a) unui ministru sau unui funcţionar desemnat de un ministru ;

(b) în scopul de a sprijini sau de a permite unei autorităţi dintr-o ţară sau dintr-un teritoriu din afara României să exercite funcţii similare cu cele ale Comisiei de Control al Pensiilor ;

(c) sub forma unui rezumat ce cuprinde informaţii similare sau conexe furnizate de o persoană autorizată să funcţioneze prin prezenta lege, cu condiţia ca rezumatul să nu permită identificarea aspectelor specifice ale activităţii acesteia ;

(d) cu acordul scris al Societăţii de Pensii sau al persoanei în cauză.

Articolul 62

(1) Comisia de Control al Pensiilor va publica, în termen de sase luni de la sfârşitul fiecărui an calendaristic, un raport privind piaţa fondurilor de pensii din România.

(2) Raportul prevăzut la alin.(1) va conţine date ale pieţei fondurilor de pensii, o prezentare a modului de aplicare a legislaţiei fondurilor de pensii, o prezentare a activităţilor Comisiei de Control al Pensiilor precum şi orice alte aspecte privind Fondurile, Societăţile de Pensii, depozitarii şi Furnizorii de Anuităţi pe care Comisia de Control al Pensiilor le consideră importante de menţionat, sub rezerva articolului 61.

Articolul 63

(1) Bugetul Comisiei de Control a Pensiilor este finanţat din taxele încasate de aceasta, respectiv :

(a) taxe pentru cereri de autorizaţii ;

(b) taxe pentru cereri de licenţe ;

(c) costul formularelor ;

(d) taxe pentru prestarea de servicii ;

(e) taxe lunare plătite de Societăţile de Pensii ;

(f) taxe lunare plătite de Furnizorii de Anuităţi ;

(g) alte taxe prevăzute în reglementările Ministerului de Finanţe.

(2) Cuantumul taxelor prevăzute la alin.(1) şi modul de plată a acestora vor fi propuse de Preşedintele Comisiei şi aprobate de Ministerul Finanţelor.

(3) In primul an de funcţionare cheltuielile Comisiei de Control al Pensiilor vor fi finanţate integral de la Bugetul de Stat.

(4) Sumele acordate de la Bugetul de Stat în conformitate cu prevederile alin. (3) vor fi restituite de Comisia de Control al Pensiilor în următorii trei ani.

Capitolul VII. Membri şi contribuţii

Articolul 64

(1) Toate persoanele fizice care au dreptul şi obligaţia să contribuie la Sistemul Public de Pensii şi care au cel puţin douăzeci de ani până la vârsta legală de pensionare, prevăzută în cadrul Sistemului Public de Pensii pentru categoria de care aparţine persoana respectivă devin, pe întrega perioadă în care fac contribuţii la Sistemul Public de Pensii, membri ai unui Fond ales de ei, şi vor contribui la acesta.

(2) Persoanele la care se referă alin.(1) sunt obligate să adere la un Fond.

(3) Persoanele care nu aderă la un Fond în termen de trei luni de la data la care sunt eligibile vor fi repartizate de către Comisia de Control al Pensiilor unui Fond.

(4) Repartizarea la Fonduri a persoanelor prevăzute la alin.(3) se va efectua automat în funcţie de numărul de identitate, vârstă şi sex, urmărind, pe cât posibil, repartizarea unui număr egal de persoane la fiecare Fond.

(5) Comisia de Control al Pensiilor va notifica fiecărei persoane care nu a aderat la un Fond, în termenul prevăzut la alin.(3), că va fi repartizată la un anumit Fond în termen de 30 de zile de la notificare dacă persoana respectivă nu aderă, în această periodă, la un alt Fond.

(6) Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor prevedea modul de informare privind repartizarea făcută, modul de plată a contribuţiilor în situaţia aderării cu întirziere la un Fond şi orice alte aspecte pe care le consideră necesare.

(7) Toate persoanele fizice care au dreptul şi obligatia să contribuie la Sistemul Public de Pensii şi care au cel puţin zece ani până la vârsta legală de pensionare, prevăzută în cadrul Sistemului Public de Pensii pentru categoria de care aparţine persoana respectivă, pot opta să devină membri ai unui Fond şi să contribuie la acesta pe perioada în care contribuie la Sistemul Public de Pensii.

(8) Opţiunea prevăzută la alin.(7) poate fi exercitată doar pe o perioadă de doi ani de la data intrării in vigoare a prezentei legi şi este irevocabilă.

Articolul 65

(1) O persoană devine Membru al unui Fond prin aderare la acel Fond.

(2) Aderarea la un Fond se face prin semnarea unui act de aderare (adeziune).

(3) Un Fond este obligat să utilizeze un model unic al actului de aderare pentru toate adeziunile Membrilor Fondului.

(4) Conţinutul şi forma actului de aderare ce vor fi utilizate de toate Fondurile se stabilesc prin Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(5) Un Fond nu poate schimba modelul actului de aderare decât cu acordul scris al Comisiei de Control al Pensiilor.

(6) Societatea de Pensii care administrează Fondul va da Membrului un exemplar al actului de aderare şi va transmite o copie Casei Naţionale de Asigurări Sociale, pentru ca aceasta să-şi actualizeze registrul Membrilor.

(7) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la datele la care persoanele pot deveni Membri ai Fondului precum şi cu privire la Datele de Transfer.

(8) **Fondul nu poate refuza unei persoane calitatea de membru, decât dacă aceasta nu este eligibilă.**

(9) **Persoana nu poate fi membru al mai multor Fonduri în acelaşi timp şi nu poate avea decât un singur cont la Fondul al cărui Membru este, cu excepţia dispoziţiilor articolului 73 alin.(1) lit (a).**

Articolul 66

(1) **Contribuţia pentru un Membru la Fond se stabileşte în funcţie de încadrarea acestuia într-unul din tipurile de contribuabili la Sistemul Public de Pensii, astfel:**

(a) **pentu cei angajaţi cu contract individual de muncă sau persoanele care işi desfăşoară activitatea în funcţii elective, sunt numite în cadrul autorităţii executive, legislative sau judecătoreşti, pe durata mandatului:**

(i) **5% din salariul individual brut realizat lunar sau indemnizaţia brute realizată lunar, după caz, inclusiv sporurile şi adaosurile reglementate prin lege sau contractul colectiv de muncă, plătit de angajat;**

(ii) **5% din fondul total de salarii brute realizat de aceştia, plătit de angajator ;**

(b) **pentru persoanele care realizează un venit anual echivalent cu cel puţin 3 salarii medii brute pe economie şi care nu au contract individual de muncă, 10% din venitul lunar asigurat, prevăzut în declaraţia sau contractul de asigurare la Sistemul Public de Pensii, plătit de persoana respectivă ;**

(c) **pentru persoanele care beneficiază de ajutor de şomaj, ajutor de integrare profesională sau alocaţie de sprijin, 10% din cuantumul ajutorului de şomaj, ajutorului de integrare profesională sau alocaţiei de sprijin, dupa caz, plătit din Fondul pentru plata ajutorului de şomaj.**

(2) **Baza de calcul a contribuţiei prevăzută la alin.(1) lit.(a)(i) şi lit.(b) nu poate depăşi plafonul de 2,5 ori salariul mediu brut lunar pe economie.**

(3) **Salariu mediu brut lunar pe economie este cel prognozat pentru fiecare an şi aprobat prin Legea bugetului asigurărilor sociale de stat.**

(4) **Contribuţia la Fonduri nu se impozitează.**

Articolul 67

(1) Colectarea contribuţiilor la Fonduri se efectueză de Casa Naţională de Asigurări Sociale concomitent cu colectarea contribuţiilor la Sistemul Public de Pensii.

(2) Casa Naţională de Asigurări Sociale transmite contribuţiile către Fonduri în termen de sapte zile de la primirea lor, dupa deducerea taxei prevăzută la alin.(4), cu excepţia situaţiei prevăzută la articolul 35.

(3) Un angajator care face contribuţii la Fonduri în numele angajaţilor săi prin Casa Naţională de Asigurări Sociale este obligat să o informeze despre suma cu care contribuie pentru fiecare Membru al Fondului, numărul de identificare al angajaţilor, perioada pentru care se face contribuţia respectivă şi baza de calcul a fiecărei contribuţii.

(4) Taxa percepută de Casa Naţională de Asigurări Sociale pentru colectarea contribuţiilor la Fonduri se suportă de Societăţile de Pensii ca parte din costuri.

(5) Valoarea taxelor încasate în decursul unei luni pentru un contribuabil va fi aceeaşi pentru fiecare Societate de Pensii şi nu va depăşi limitele propuse de Comisia de Control al Pensiilor şi aprobate de Ministerul Finanţelor.

(6) Taxa prevăzută la alin.(4) se diminuează în situaţia în care Casa Naţională de Asigurări Sociale nu transmite contribuţiile la termen, modul de diminuare fiind propus de Comisia de Control al Pensiilor şi aprobat de Ministerul Finanţelor.

(7) Casa Naţională de Asigurări Sociale transmite contribuţiile către Fonduri în numele fiecarui Membru a cărui contribuţie a primit-o, în conformitate cu un registru central în care sunt înscrişi toţi Membrii Fondurilor din România.

(8) Daca un Fond nu a primit contribuţiile datorate într-un termen de 14 zile de la scadenţă, Societatea de Pensii va informa imediat, în scris, Membrul Fondului a cărei contribuţie nu a fost primită.

(9) Societatea de Pensii va transmite o somaţie de plată, în cazul prevăzut la alin.(8) Casei Naţionale de Asigurări Sociale şi o copie a acesteia angajatorului Membrului Fondului.

(10) Nerespectarea termenului de plată prevăzut în somaţia de plată precizată la alin.(9) atrage plata de penalităţi al căror cuantum este cel prevăzut de Legea privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale.

(11)In cazul neachitării la termen potrivit legii a contribuţiilor datorate unui Fond, Societatea de Pensii care-l administrează procedează la aplicarea măsurilor de executare silită, conform dispoziţiilor legale privind executarea creanţelor.

(12)In cazul reorganizării judiciare sau a falimentului angajatorului, sumele datorate de acesta Fondurilor vor fi recuperate conform procedurii prevăzute de lege.

Articolul 68

Registrul central menţionat în articolul 67 alin.(7) este ţinut de Casa Naţională de Asigurări Sociale şi actualizat în funcţie de actele de aderare sau de repartizare pe care le primeşte.

Articolul 69

Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări care vor prevedea :

(a) metoda de efectuare a plăţii prin intermediul Casei Naţionale de Asigurări Sociale, metoda transmiterii informaţiilor prevăzute în articolul 67 şi a altor asemenea informaţii ;

(b) operaţiunile care trebuiesc efectuate de Casa Naţională de Asigurări Sociale şi de oricare alte entităţi în situaţia în care se comite o eroare în ceea ce priveste plata sau informaţiile transmise, sau în caz de întârziere a plăţii ori de neplată ;

(c) metoda şi termenele transmiterii contribuţiilor de la Casa Naţională de Asigurări Sociale la Fonduri ;

(d) forma, menţinerea şi actualizarea registrului Membrilor Fondului ;

(e) modul în care interesele Fondurilor şi ale Societăţilor de Pensii sunt reflectate în activitatea Casei Naţionale de Asigurări Sociale ;

(f) orice alte aspecte pe care Comisia de Control al Pensiilor le consideră necesare.

Articolul 70

(1) In situaţia în care un Membru al unui Fond doreşte să devină membru al unui alt Fond, acesta este obligat să informeze fostul Fond despre faptul că a aderat la un nou Fond şi să trimită fostului Fond o copie a actului de aderare la noul Fond.

(2) Calitatea de Membru la fostul Fond încetează la prima Dată de Transfer ce are loc dupa zece zile lucrătoare de la primirea înştiinţării, iar calitatea de Membru al noului Fond începe la aceeaşi dată.

(3) Societatea de Pensii care administrează Fondul la care a aderat un Membru transmite o copie a actului de aderare la noul Fond către Casa Naţională de Asigurări Sociale.

(4) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la :

(a) modul de aderare la un Fond ;

(b) modul şi datele ce trebuiesc furnizate pentru remiterea declaraţiei de plată a valorii activelor la decesul unui Membru al Fondului şi pentru informarea Fondului de orice schimbare în raport cu informaţiile conţinute în declaraţie ;

(c) forma în care un Membru al unui Fond informează Fondul de faptul că doreşte să adere la un alt Fond.

Articolul 71

(1) Transferul de Plăţi între fostul Fond şi noul Fond are loc la Data de Transfer.

(2) Transferul de Plăţi cuprinde suma existentă în contul Membrului la ultima dată de evaluare, din care se deduce suma prevăzută de articolul 102 alin.(1) lit.(c).

(3) Fostul Fond va informa noul Fond despre contribuţiile făcute de Membru către acel Fond, despre Transferurile de Plăţi efectuate în numele său, precum şi despre contribuţiile acestuia la Fondurile al căror Membru a fost anterior.

(4) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la modalităţile de efectuare a Transferului de Plăţi.

Articolul 72

(1) In situaţia în care un Membru al Fondului încetează temporar să contribuie la un Fond, acesta rămâne membru cu drepturi depline al Fondului.

(2) Situaţiile prevăzute la alin.(1) includ:

(a) perioadele în care un Membru nu realizează venituri ;

(b) perioadele în care un Membru urmează cursurile de zi ale învăţământului superior, organizat potrivit legii ;

(c) perioadele în care un Membru satisface serviciu militar ca militar în termen sau militar cu termen redus pe durata legal stabilită.

Articolul 73

In cazul persoanelor având calitatea de Beneficiar:

(a) se va deschide pe numele lor un cont la Fondul al cărui Membru a fost defunctul, la care au aceleaşi drepturi ca şi ceilalţi Membri ai Fondului ;

(b) au următoarele opţiuni în ceea ce priveşte contul dechis :

(i) să-l transfere, în orice moment până la data pensionării şi retragerii din Sistemul Public de Pensii, la un Furnizor de Anuităţi, şi să primească o anuitate pe viaţă ;

(ii) să primească sume lunare pe o perioadă de timp la alegerea lor, dar nu mai mică de 5 ani, opţiunea putând fi exercitată oricând până la data menţionată la lit.(b)(i) ;

(c) opţiunea prevăzută la lit.(b)(i) poate fi exercitată numai după o perioadă de 10 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi ;

(d) Beneficiarul poate, înainte de data prevăzută la lit.(b), să amâne data de alegere a unei opţiuni pentru o perioadă de maxim 5 ani ;

(e) dacă există mai mulţi copii care îndeplinesc cerinţele prezentului articol, suma din contului Membrului va fi impărţită în mod egal între aceştia .

Articolul 74

Dacă un Membru al Fondului devine invalid de gradul I sau II, acesta are dreptul să folosească suma existentă în contul său în aceleaşi condiţii ca şi un Beneficiar.

Articolul 75

(1) Membrii Fondului sunt proprietari ai sumei existente în contul lor.

(2) Membrii Fondului nu au dreptul de a primi până la pensionare suma existentă în contul lor sau o parte din aceasta.

(3) Suma existentă în contul unui Membru al Fondului nu poate face obiectul unei executări silite, şi nici al vreunei tranzacţii.

(4) Suma existentă în contul unui Membru al Fondului nu va fi gajată, cesionată, sau dată în garanţie, cu excepţia situaţiilor prevăzute de prezenta lege, sub sancţiunea nulităţii.

Capitolul VIII. Interdicţii privind marketingul Fondurilor Universale de Pensii

Articolul 76

(1) Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale în scopul de a convinge o persoană să se înscrie la vreun Fond sau să rămână Membru al acestuia.

(2) Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale unui angajator sau unei Persoane Afiliate acelui angajator, cu scopul de a-l răsplăti sau de a-l determina să-şi convingă sau să-şi solicite angajaţii să se înscrie la un anumit Fond.

(3) Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale unui sindicat sau unei entităţi colective, ori unei Persoane Afiliate acestui sindicat sau entităţi, cu scopul de a determina sau răsplăti aceste organisme în vederea convingerii sau solicitării membrilor lor să se înscrie la un anumit Fond.

Articolul 77

(1) Este interzis persoanelor enumerate la alin.(3) să transmită informaţii false, înşelatoare, sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenţii sau să facă afirmaţii inclusiv prin publicitate sau alte forme promoţionale sau cu ocazia informaţiilor scrise care sunt distribuite Membrilor, potenţialilor Membri sau celor care pot deveni potenţiali Membri, despre un Fond sau Societatea de Pensii care îl administrează.

(2) Este interzis persoanelor enumerate la alin.(3) să facă afirmaţii sau previziuni despre evoluţia investiţiilor unui Fond altfel decât în forma şi modul prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Categoriile de persoane la care se referă alin.(1) şi (2) sunt :

(a) Fondurile sau Societăţile de Pensii ;

(b) Persoanele Afiliate în legătură cu entităţile enumerate la lit.(a) ;

(c) agenţii de vânzări sau angajaţii persoanelor enumerate la lit.(a) şi (b).

(4) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la publicitatea Societăţilor de Pensii.

(5) In situaţia în care Comisia de Control al Pensiilor constată că materialele publicitare ale Societaţiilor de Pensii sunt susceptibile a induce în eroare, poate interzice publicarea şi distribuirea acestora, şi obliga la publicarea rectificării într-un anumit termen.

Articolul 78

Societatea de Pensii care, prin Contact Personal cu un angajat, reprezentant sau agent de vânzări al Societăţii de Pensii ori cu o Persoană Afiliată convinge o anumită persoană să renunţe la calitatea de Membru al unui anumit Fond şi să devină Membru al Fondului administrat de Societatea de Pensii respectivă trebuie să poată demonstra că la momentul tentativei de convingere, transferarea la Fondul administrat de respectiva Societate de Pensii nu putea fi considerată ca fiind dăunătoare din perspectiva intereselor persoanei respective.

Articolul 79

Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări care să prevadă obligaţiile privind marketing-ul Fondurilor .

Capitolul IX. Conturile Membrilor şi evaluarea activelor Fondurilor Universale de Pensii

Articolul 80

Contribuţiile la Fonduri şi Transferul de Plăţi se virează în conturi individuale în numele fiecărui Membru.

Articolul 81

(1) **Contribuţiile la un Fond şi Transferul de Plăţi se convertesc în unităţi de cont.**

(2) **Fiecare unitate de cont reprezintă, în vederea evaluării, o cotă din fiecare activ al Fondului.**

(3) **Valoarea totală a unităţilor de cont ale unui Fond este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor nete ale Fondului, calculate în conformitate cu articolul 83.**

(4) **Contribuţiile şi Transferurile de Plăţi pot fi convertite în diviziuni ale unităţilor de cont, iar valoarea activelor corespunzătoare contului unui Membru poate fi exprimată prin astfel de diviziuni.**

(5) **Valoarea activelor unui Fond şi valoarea unei unităţi de cont se stabilesc pe baza principiilor după care se evaluează activele şi pasivele Fondurilor.**

(6) **Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări care să definească principiile de evaluare a activelor şi pasivelor Fondurilor.**

Articolul 82

(1) La prima Dată de Convertire care urmează plăţii primei contribuţii la Fond, valoarea unei unităţi de cont va fi de 10.000 Lei.

(2) Metoda după care se stabilesc Datele de Convertire, precum şi metoda de convertire vor fi prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Până la Datele de Convertire, contribuţiile şi sumele ce fac obiectul Transferului de Plăţi se inscriu într-un cont separat al Fondului, dobânda generată de acest cont constituind venit al Fondului.

Articolul 83

(1) Valoarea activelor nete ale unui Fond se calculează la fiecare dată de evaluare stabilită conform articolului 84 şi se comunică imediat Comisiei de Control al Pensiilor.

(2) Valoarea unei unităţi de cont se calculează de asemenea la fiecare dată de evaluare.

(3) Calculul menţionat la alin.(1) şi (2) este făcut de Societatea de Pensii care administrează Fondul şi este supus spre audit unei societăţi independente de audit autorizată de Comisia de Control al Pensiilor.

(4) Societatea independentă de audit nu poate să fie o Persoană Afiliată Fondului, Societăţii de Pensii, Administratorului Activelor, depozitarului sau Furnizorului de Anuităţi.

Articolul 84

Evaluarea are loc cel puţin o dată pe lună la datele stabilite de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 85

(1) Societatea de Pensii care administrează un Fond care a primit contribuţii pe o perioadă de cel puţin 24 de luni va calcula, la sfârşitul ultimei luni a fiecărui trimestru rentabilitatea pentru ultimele 24 de luni, în conformitate cu alin.(2) şi va comunica Comisiei de Control al Pensiilor rata rentabilităţii.

(2) Rentabilitatea unui Fond este reprezentată de raportul între diferenţa dintre valoarea medie a unei unităţi de cont în ultima zi a lunii care încheie un trimestru şi valoarea acelei unitaţi în ultima zi lucrătoare a lunii care încheie perioada de 24 de luni precedente şi valoarea acelei unităţi în ultima zi lucrătoare a lunii care încheie perioada de 24 de luni precedente, exprimat in procente.

Articolul 86

Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la :

(a) regulile de calcul a rentabilităţii Fondurilor, inclusiv metoda de rotunjire ;

(b) data la care o Societate de Pensii trebuie să informeze Comisia de Control al Pensiilor despre valoarea activelor nete ale Fondului, valoarea unei unităţi de cont, rentabilitatea Fondului ;

(c) modul de informare a Comisiei de Control al Pensiilor asupra datelor menţionate la lit.(b).

Capitolul X. Plata pensiilor

Articolul 87

(1) Un Membru se retrage dintr-un Fond folosind suma din contul său său o parte din aceasta pentru achiziţionarea unei Anuităţi într-una din formele prevăzute la articolul 90.

(2) Un Membru nu se poate retrage dintr-un Fond înainte de data la care se retrage din Sistemul Public de Pensii, dată de la care are dreptul să primească o pensie din partea acestui sistem.

(3) Un Membru al Fondului nu se poate retrage decât la o Dată de Convertire.

(4) Dispoziţiile alin.(2) nu se aplică Beneficiarilor.

(5) Un Membru al Fondului poate decide, înainte de data Retragerii, să amâne pentru o perioada de maxim 5 ani, data la care trebuie să formuleze o anumită opţiune.

(6) Dacă până la data prevăzută la alin.(5) Membrul nu a folosit suma existentă în contul său în condiţiile prevăzute la alin.(1), va primi o Anuitate în conformitate cu Reglementările emise de Comisia de Control al Pensiilor.

(7) In situaţia în care suma existentă în contul unui Membru la data Retragerii este mai mică decât suma prevăzută în Reglementările Comisiei de Control a Pensiilor, acesta sau Beneficiarii, dacă este cazul, vor primi o sumă fixă stabilită în conformitate cu Reglementările Comisiei de Control a Pensiilor, iar celelalte dispoziţii ale prezentului capitol nu se aplică.

Articolul 88

(1) Comisia de Control al Pensiilor acordă licenţe Furnizorilor de Anuităţi şi supraveghează activitatea acestora.

(2) Furnizorul de Anuităţi este o Societate de Pensii sau o societate comercială care:

(a) este o societate pe acţiuni de drept român ;

(b) îndeplineşte cerinţele prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Furnizorul de Anuităţi este obligat să contribuie la Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii.

(4) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la:

(a) condiţiile şi procedura de acordare a licenţei pentru Furnizorii de Anuităţi ;

(b) condiţiile şi procedura de retragere a licenţei Furnizorului de Anuităţi ;

(c) capitalul social minim subscris şi vărsat ;

(d) contribuţiile Furnizorilor de Anuităţi la Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii, metoda de plată a contribuţiilor şi data la care se efectuează aceste plăţi.

Articolul 89

(1) Un Membru este liber să aleagă Furnizorul de Anuităţi de la care să achiziţioneze o Anuitate.

(2) Societatea de Pensii care administrează Fondul va efectua un Transfer de Plăţi la Data Transferului către Furnizorul de Anuităţi de la care Membrul doreşte să achiziţioneze o Anuitate, cu condiţia ca acesta să o informeze cu cel puţin patrusprezece zile înainte de data Retragerii, despre intenţia sa de a se retrage precum şi care este Furnizorul de Anuităţi de la care va achiziţiona o Anuitate.

Articolul 90

(1) Membrii sunt liberi să aleagă, sub rezerva articolului 91, una din următoarele Anuităţi propuse de Furnizorii de Anuităţi:

(a) Anuitate pe viaţă plătibilă până la momentul decesului titularului anuităţii;

(b) **Anuitate pe viaţă garantată pe o perioadă de cel puţin cinci ani prin care, dacă titularul anuităţii decedează în timpul perioadei garantate, plăţile care ar fi rămas de achitat până la sfârşitul perioadei vor fi făcute către Beneficiarii numiţi de solicitantul Anuităţii ;**

(c) **Anuitate de supravieţuitor plătibilă pe toata durata vieţii titularului anuităţii, iar apoi soţului supravieţuitor, pentru restul vieţii acestuia ;**

(d) **Anuitate de supravieţuitor plătibilă pe toata durata vieţii titularului anuităţii, iar apoi soţului supravieţuitor, pentru tot restul vieţii sale, cu o perioadă garantată de cel puţin cinci ani (sau mai lungă) prin care, dacă atât titularul anuităţii cât şi soţul supravieţuitor decedează în perioada de cinci ani, plata rămasă, care ar fi fost achitată soţului supravieţuitor de la data decesului titularului anuităţii până la expirarea perioadei de garantare, va fi făcută către Beneficiarii aleşi de Membru ;**

(e) **alte Anuităţi prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(2) **Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor prevedea modul de efectuare şi de modificare a nominalizărilor făcute de Membri, în conformitate cu prevederile alin.(1).**

Articolul 91

Membrul care este căsătorit de cel puţin un an la data Retragerii este obligat să achiziţioneze Anuitatea prevăzută la articolul 90 alin.(1) lit.(c).

Articolul 92

(1) **Valoarea Anuităţilor va creşte în situaţia în care într-un anumit an creşterea indicelui preţurilor de consum depăşeşte procentul prevăzut de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(2) **Metoda prin care vor fi mărite Anuităţile va fi prevăzută în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

Articolul 93

(1) **Furnizorul de Anuităţi este obligat să stabilească ratele Anuităţii astfel încât aceasta să varieze numai în funcţie de vârsta titularului anuităţii, vârsta soţiei/soţului (în cazul in care a achiziţionat o Anuitate prevăzută la articolul 90, alin.(1) lit.(c)) şi de suma transferată către Furnizorul de Anuitaţi din contul titularului de anuităţi.**

(2) **Furnizorul de Anuităţi este obligat să publice ratele Anuităţilor şi să le comunice Comisiei de Control al Pensiilor şi Membrilor care le solicită.**

(3) **Ratele acordate de un anumit Furnizor de Anuităţi pot să varieze în timp numai în limita unui anumit procent, stabilit de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(4) **Furnizorul de Anuităţi nu poate refuza o cerere de achiziţionare a unei Anuităţi dacă persoana care face cererea îndeplineşte condiţiile prevăzute de prezenta lege şi de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(5) **Furnizorul de Anuităţi nu poate impune condiţii pentru achiziţionarea de Anuităţi sau rate speciale în funcţie de starea sănătăţii, sex, rasă sau alte asemenea criterii.**

Articolul 94

(1) **Furnizorul de Anuităţi este obligat să îndeplinească condiţiile de menţinere a rezervelor prevăzute de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(2) **Furnizorul de Anuităţi va folosi şi va investi sumele transferate în beneficiul exclusiv al persoanelor care primesc Anuităţi.**

(3) **Activele Furnizorilor de Anuităţi se investesc în scopul maximizării veniturilor rezultate din investiţii cu respectarea următoarelor principii :**

(a) securitatea activelor Furnizorilor de Anuităţi ;

(b) diversificarea investiţiilor ;

(c) menţinerea unei lichidităţi adecvate.

Articolul 95

(1) **Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale, cu scopul de a convinge acea persoană să achiziţioneze o Anuitate.**

(2) **Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale unui angajator sau unei Persoane Afiliate acelui angajator, în scopul de a-l determina sau recompensa pentru că a convins sau a solicitat angajaţilor săi să achiziţioneze Anuităţi de la un anumit Furnizor de Anuităţi.**

(3) **Este interzisă oferirea de Beneficii Colaterale unui sindicat sau unei entităţi colective, sau unei Persoane Afiliate sindicatului sau entităţii respective, in scopul de a-i determina sau recompensa pentru că au convins sau au solicitat membrilor lor să achiziţioneze Anuităţi de la un anumit Furnizor de Anuităţi.**

Articolul 96

(1) Anuitatea achiziţionată cu cel puţin o parte din suma existentă în contul unui Membru trebuie să fie suficientă pentru a asigura o pensie a cărei valoare, împreună cu valoarea pensiei din Sistemul Public de Pensii, să fie cel puţin egală cu suma prevăzută în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(2) Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor fixa în fiecare an valoarea sumei menţionate la alin.(1).

(3) Comisia de Control al Pensiilor va solicita avizul prealabil scris al Ministerului Finanţelor şi Ministerului Muncii şi Protecţiei Sociale pentru stabilirea sumei menţionate la alin.(1).

Articolul 97

(1) In situaţia în care suma din contul unui Membru depăşeşte valoarea sumei menţionate la articolul 96 alin.(1), acesta poate opta ca diferenţa să-i fie plătită sub forma unei sume fixe sau în rate.

(2) Plata în rate nu poate fi efectuată pe o perioada mai mare de zece ani.

(3) Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor prevedea metoda prin care se determină valoarea ratelor, modul de plată, modul în care aceste plăţi pot varia, taxele care pot fi percepute, precum şi consecinţele în urma decesului Membrului.

Articolul 98

Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementările cu privire la :

(a) angajarea de către Furnizorii de Anuitaţi a persoanelor calificate în ştiinţe actuariale ;

(b) vânzarea şi marketing-ul Anuităţilor ;

(c) separarea activităţii de furnizare a Anuităţilor, desfăşurate în conformitate cu prezenta lege, de orice altă activitate a societăţii respective;

(d) conturile Furnizorilor de Anuităţi ;

(e) investiţiile Furnizorilor de Anuităţi ;

(f) dizolvarea, fuziunea şi achiziţionarea Furnizorilor de Anuităţi ;

(g) obligaţiile de raportare ale Furnizorilor de Anuităţi ;

(h) sancţiunile pentru neîndeplinirea de către Furnizorul de Anuităţi a obligaţiilor ce-i revin în baza prezentei legi ;

(i) modul şi termenele la care se face plata către titularii de anuităţi, inclusiv către cei care locuiesc în străinătate ;

(j) consecinţele decesului titularului de anuităţi şi ale lipsei înştiinţării Furnizorului de Anuităţi despre deces ;

(k) controlul exercitat de Comisia de Control al Pensiilor şi plata taxelor de către Furnizorul de Anuităţi către aceasta ;

(l) alte astfel de Reglementări.

Capitolul XI. Obligaţii de raportare ale Fondurilor şi Societăţilor de Pensii

Articolul 99

(1) Fondul va publica cel mai târziu până la data de 31 martie a fiecărui an o broşură informativă despre activitatea desfăşurată în anul precedent.

(2) Broşura informativă trebuie să conţină următoarele informaţii :

(a) componenţa Consiliului de Administraţie şi a Comitetului de Direcţie al Societăţii de Pensii care îl administrează ;

(b) numele şi adresele acţionarilor Societăţii de Pensii şi procentul deţinut de aceştia din totalul acţiunilor ;

(c) numele şi adresele Administratorilor Activelor ;

(d) numele şi adresa depozitarului ;

(e) informaţiile prevăzute la articolul 100 alin.(3) ;

(f) alte informaţii, conform Reglementărilor Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Informaţiile publicate în broşura informativă vor fi de asemenea publicate în cel puţin două cotidiane naţionale de largă circulaţie.

(4) **Forma broşurii informative este cea prevăzută de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.**

(5) **Fondul este obligat să pună broşura informativă la dispoziţia oricărei persoane care face cerere pentru a deveni Membru înainte ca aceasta să adere la Fond.**

(6) **Fondul este obligat să pună broşura informativă la dispoziţia oricărui Membru care o solicită.**

Articolul 100

(1) **Societatea de Pensii informează în scris Membrii la intervale regulate, cel puţin o dată la şase luni, despre sumele existente în contul fiecăruia, datele la care s-au făcut contribuţiile şi Transferurile de Plăţi din perioada respectivă, precum şi despre convertirea contribuţiilor şi a Transferurilor de Plăţi în unităţi de cont.**

(2) **La cererea unui Membru, Societatea de Pensii este obligată să-l informeze despre valoarea activelor aferente contului sau.**

(3) **Societatea de Pensii poate încasa o taxă pentru furnizarea informaţiilor prevăzute la alin.(2), care nu poate depăşi costul efectiv al punerii la dispoziţie a informaţiilor.**

(4) **Societatea de Pensii este obligată să informeze cel puţin o dată pe an despre valoarea şi procentul activelor Fondului investite în diverse tipuri de active, inclusiv date despre emitenţii anumitor valori mobiliare, informaţii ce corespund ultimei date de evaluare din ultima lună a fiecărui an.**

(5) **Obligaţia de a informa despre emitenţii de valori mobiliare se referă la investiţiile care reprezintă cel puţin 1% din valoarea activelor Fondului.**

Articolul 101

(1) **Societatea de Pensii este obligată să transmită Comisiei de Control al Pensiilor următoarele informaţii :**

(a) **situaţia contabilă a activelor şi pasivelor, a veniturilor şi cheltuielilor, certificate de către o societate de audit independentă autorizată de Comisia de Control al Pensiilor ;**

(b) **bilanţul anual aprobat de Consiliul de Administraţie ;**

(c) **informaţii despre vânzările şi achiziţiile Fondului, data la care s-a efectuat tranzacţia, preţul la care s-a efectuat tranzacţia şi broker-ul utilizat ;**

(d) sumele achitate brokerilor, depozitarului şi alte cheltuieli a căror situaţie este eventual solicitată de Comisia de Control al Pensiilor ;

(e) informaţii despre acţionarii Societăţii de Pensii, inclusiv numele şi adresele acestora ;

(f) numele şi remuneraţia membrilor Consiliului de Administraţie, Comitetului de Direcţie şi angajaţilor Societăţii de Pensii ;

(g) broşura informativă menţionată la articolul 99 ;

(h) informaţiile prevăzute în articolul 100 alin.(3) ;

(i) alte informaţii solicitate de Comisia de Control al Pensiilor.

(2) Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor vor prevedea datele la care se transmit informaţiile de mai sus, cel puţin o dată pe an, şi de asemenea perioada care corespunde informaţiilor transmise şi forma de prezentare a acestora.

Capitolul XII. Finanţarea activităţii Societăţilor de Pensii

Articolul 102

(1) Finanţarea activitaţii Societăţii de Pensii se realizează prin perceperea de comisioane în următoarele modalitaţi :

(a) deducerea unui anumit procent din contribuţiile plătite, cu condiţia ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuţiilor în unităţi de cont ;

(b) deducerea unui anumit procent din valoarea activelor nete administrate într-o lună, stabilit de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor, care nu poate depăşi 1% pe an din valoarea activelor Fondului ;

(c) deducerea unei anumite sume din suma existentă în contul unui Membru, în cazul în care s-a efectuat un Transfer de Plăţi către un alt Fond, conform prevederilor articolului 71, înainte ca Membrul să fi contribuit la Fondul care efectuează Transferul de Plăţi o perioadă de cel puţin 24 de luni de la data la care acesta a devenit Membru al Fondului care efectuează Transferul de Plăţi.

(2) Calcularea comisionului prevăzut la alin.(1) lit.(b) se face la fiecare dată de evaluare a activelor Fondului iar suma rezultată se plăteşte în ultima zi lucrătoare a lunii ce urmează acelei evaluări.

(3) Suma maximă şi modul perceperii comisionului prevăzut la alin.(1) lit.(c) vor fi stabilite prin Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 103

(1) Societatea de Pensii va utiliza pentru toţi Membrii aceeaşi metodă de calcul şi de percepere a comisioanelor, cu excepţia prevăzută la alin.(2).

(2) Comisioanele calculate conform dispoziţiilor articolului 102 alin.(1) lit.(a) pot fi reduse pentru Membrii care au avut această calitate pe perioada prevăzută în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Pentru persoanele care au avut calitatea de Membru aceeaşi perioadă de timp se percep aceleaşi comisioane.

(4) Orice majorare a comisioanelor prevăzute la articolul 102 trebuie comunicată Membrilor cu cel puţin douasprezece luni înainte de a întra în vigoare.

Articolul 104

Cheltuielile legate de efectuarea tranzacţiilor pentru achiziţionarea sau transferul activelor unui Fond şi sumele plătite brokerilor se suportă de Societatea de Pensii.

Articolul 105

Costurile de administrare ale Fondului care nu sunt suportate direct din sursele menţionate la articolul 102 se suportă de Societatea de Pensii care îl administrează.

Capitolul XIII. Investiţiile Fondurilor Universale de Pensii

Articolul 106

(1) Activele Fondului se investesc în conformitate cu dispoziţiile prezentei legi în scopul maximizării veniturilor rezultate din investiţii în beneficiul exclusiv al Membrilor, cu respectarea următoarelor principii :

(d) securitatea activelor Fondului ;

(e) diversificarea investiţiilor ;

(f) menţinerea unei lichidităţi adecvate.

(2) Consiliul de Administraţie al Societăţii de Pensii va defini, pe baza unei consultanţe profesionale, principiile de investiţie care fac parte integrantă din regulile Fondului, ţinând seama de principiile menţionate la alin.(1) şi de cerinţele prevăzute in Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(3) Principiile de investiţie au în vedere :

(a) modul în care vor fi îndeplinite cerinţele alin.(1) ;

(b) tipurile de investiţii permise ;

(c) persoanele responsabile de luarea deciziilor şi realizarea investiţiilor şi procedurile pentru luarea acestor decizii.

(4) Consiliul de Administraţie al Societăţii de Pensii care administrează Fondul va revedea periodic principiile de investiţie şi le va completa, dacă este necesar.

Articolul 107

Societăţile de Pensii pot investi activele Fondurilor, cu respectarea dispoziţiilor articolelor 109 şi 110 şi a reglementărilor valutare, numai în :

(a) active monetare, inclusiv conturi bancare şi depozite la bănci sau sucursale ale unei bănci străine autorizate de Banca Naţională a României şi care nu sunt sub supraveghere sau a căror licenţă nu este suspendată, al căror capital social este cel puţin egal cu valoarea în lei a 50.000.000 USD ;

(b) obligaţiuni, titluri de valoare şi alte valori mobiliare emise de Banca Naţională a României sau Ministerul Finanţelor, precum şi împrumuturi şi credite acordate unor astfel de entităţi ;

(c) obligaţiuni, titluri de valoare şi alte valori mobiliare emise de autorităţile administraţiei publice locale din România, precum şi împrumuturi şi credite acordate unor astfel de entităţi ;

(d) acţiuni şi valori mobiliare înregistrate la Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, cu condiţia ca astfel de valori mobiliare să fi fost cotate la Bursa de Valori Bucureşti ;

(e) acţiuni şi valori mobiliare înregistrate la Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, cu condiţia ca astfel de de valori mobiliare să fi fost cotate pe piaţa RASDAQ ;

(f) obligaţiuni şi titluri de valoare emise de societăţi comerciale înregistrate în România ;

(g) obligaţiuni de stat emise de guverne străine, precum şi fonduri indexate străine, care au un rating internaţional aprobat de Comisia de Control al Pensiilor ;

(h) orice alte forme de investiţii prevăzute de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor, cu respectarea prevederilor articolului 110.

Articolul 108

(1) Societatea de Pensii exercită în numele Fondului dreptul de vot în adunările generale ale acţionarilor societăţilor comerciale în care s-au investit activele Fondului.

(2) Societatea de Pensii poate delega exercitarea dreptului prevăzut la alin.(1) Administratorilor Activelor sau depozitarului, după caz.

(3) Votul va fi exercitat exclusiv în beneficiul Membrilor Fondului.

Articolul 109

(1) Comisia de Control al Pensiilor poate fixa în Reglementări procentul maxim al activelor unui Fond ce poate fi investit în oricare din clasele de active permise menţionate la articolul 107.

(2) Comisia de Control al Pensiilor poate fixa in Reglementări procentul maxim al activelor unui Fond care poate fi investit într-o societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia.

(3) Comisia de Control al Pensiilor nu poate fixa un procent minim pe care Fondul să-l investească în anumite active sau clase de active.

Articolul 110

Investiţiile în clasele de active prevăzute de articolul 107 se supun următoarelor condiţii :

(a) în cazul activelor prevăzute de articolul 107 lit.(c), nu poate fi investit un procent mai mare de 10% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(b) în cazul activelor prevăzute de articolul 107 lit.(d), nu poate fi investit un procent mai mare de 50% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(c) în cazul activelor prevăzute de articolul 107 lit.(e), nu poate fi investit un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(d) în cazul activelor prevăzute la articolul 107 lit.(f), nu poate fi investit un procent mai mare de 5% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(e) în cazul activelor prevăzute la articolul 107 lit.(g), nu va putea fi investit un procent mai mare de 10% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(f) în cazul activelor unui singur emitent dintre cei prevăzuţi de articolul 107 nu poate fi investit un procent mai mare de 5% din valoarea totală a activelor Fondului ;

(g) în cazul activelor unui singur emitent dintre cei prevăzuţi de articolul 107 nu poate fi investit un procent mai mare de 5% din valoarea totală a activelor emitentului respectiv .

Articolul 111

Activele unui Fond nu pot fi investite în:

(a) acţiuni, obligaţiuni şi alte valori mobiliare care nu sunt cotate şi nici tranzacţionate pe alte pieţe supravegheate ;

(b) active care nu pot fi înstrăinate prin lege ;

(c) active corporale care nu sunt cotate pe o piaţă organizată şi a căror evaluare este incertă, ca de exemplu: antichităţi, lucrări de artă, autovehicule, etc ;

(d) bunuri imobiliare sau orice drept legat de acestea ;

(e) acţiuni, obligaţiuni şi alte valori mobiliare emise de:

(i) acţionarii Societăţii de Pensii ;

(ii) Administratorul Activelor Fondului, dacă este cazul ;

(iii) depozitarul Fondului ;

(iv) Persoana Afiliată în raport cu entităţile enumerate la lit.(i) - (iii) ;

(f) orice alte asemenea active stabilite de Comisia de Control al Pensiilor.

Articolul 112

(1) Societatea de Pensii este obligată să ia măsuri pentru adaptarea activitaţii de investiţii la cerintele prezentei legi în situaţia în care prevederile acestui capitol sunt încălcate ca urmare a :

(a) schimbării preţurilor de piaţă care constituie baza de evaluare a activelor şi obligaţiilor Fondului ;

(b) modificării ratelor de schimb valutar ;

(c) modificării relaţiilor organizatorice sau economice dintre entităţile în care a investit Fondul ;

(d) oricăror alte circumstanţe care nu pot fi controlate imediat de către Societatea de Pensii.

(2) Adaptarea activităţii de investiţii la cerinţele prezentei legi trebuie să aibe loc în termen de 6 luni de la data la care s-a produs încalcarea, sau de la data de la care s-a constatat ca urmare a evaluării activelor că s-a produs o asemenea încalcare.

(3) La cererea Societăţii de Pensii care administrează Fondul, cerere depusă în termen de 30 de zile de la data producerii sau constatării încalcarii, Comisia de Control al Pensiilor poate, dacă protejarea intereselor Membrilor o impune, să prelungească termenul prevăzut la alin.(2) la 12 luni.

Articolul 113

(1) Societatea de Pensii nu poate să vândă activele Fondului pe care îl administrează:

(a) sie însăşi ;

(b) depozitarului ;

(c) Administratorului Activelor ;

(d) Furnizorului de Anuităţi ;

(e) Persoanelor Afiliate în legătură cu entităţile menţionate la lit. (a) - (d).

(2) Societatea de Pensii nu poate să cumpere active de la entităţile menţionate la alin.(1).

(3) Societatea de Pensii nu poate să acorde împrumuturi sau garanţii entităţilor menţionate la alin.(1).

Articolul 114

(1) Societatea de Pensii poate delega, în conformitate cu dispoziţiile Legii 52/1994 privind valorile mobiliare şi bursele de valori, administrarea activelor Fondului unuia sau mai multor Administratori ai Activelor autorizaţi de Comisia Naţională de Valori Mobiliare pentru a desfăşura astfel de activităţi şi aprobaţi de Comisia de Control al Pensiilor în termen de maxim 30 zile de la solicitare.

(2) Consiliul de Administraţie al Societăţii de Pensii hotărăşte alegerea unui Administrator al Activelor care va administra o parte sau toate activele Fondului, în baza unui contract cu Societatea de Pensii conform principiilor de investiţii cuprinse în regulamentele Fondului.

(3) Actul constitutiv al Societaţii de Pensii trebuie să prevadă condiţiile în care se va delega administrarea parţială sau totală a activelor Fondului.

(4) Societatea de Pensii nu poate delega luarea deciziei referitoare la strategia de investiţie a Fondului pe care îl administrează şi nici răspunderea pentru respectarea principiilor de investiţie.

Articolul 115

Societatea de Pensii poate delega, în limitele în care prezenta lege permite investiţiile în străinătate, administrarea activelor Fondului unor Administratori ai Activelor cu sediul social în străinătate care desfăşoară astfel de activităţi în conformitate cu legile din ţările respective şi care îndeplinesc condiţiile prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 116

(1) Fondul poate lua cu împrumut bani.

(2) Sumele luate cu împrumut de Fond nu pot depăşi procentul din valoarea activelor Fondului prevăzut de Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 117

Comisia de Control al Pensiilor poate prevedea în Reglementări restricţii suplimentare pentru investiţiile Fondului în scopul protejării intereselor Membrilor.

Capitolul XIV. Custodia activelor Fondurilor Universale de Pensii

Articolul 118

Societatea de Pensii trebuie să aleagă un depozitar (custode) căruia îi va încredinţa păstrarea activelor Fondului pe care îl administrează, pe baza unui contract de depozitare.

Articolul 119

(1) **Societatea de Pensii trebuie să numească un singur depozitar pentru Fondul pe care îl administrează.**

(2) **In situaţia în care securitatea activelor este periclitată, depozitarul poate delega, cu aprobarea prealabilă a Comisiei de Control al Pensiilor, o parte a funcţiilor sale unei alte entităţi care îndeplineşte cerinţele prevăzute la articolul 120 lit. (b)-(g).**

(3) **Depozitarul poate păstra activele mai multor Fonduri cu condiţia de a păstra separat activele, operaţiunile şi înregistrăarile fiecărui Fond de ale sale proprii şi de cele ale celorlalte Fonduri.**

Articolul 120

Depozitar poate fi o bancă persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României şi care îndeplineşte următoarele condiţii :

(a) deţine o licenţă acordată de Comisia de Control al Pensiilor şi această licenţă nu a fost suspendată;

(b) capitalul social, respectiv capitalul de dotare nu este mai mic decât valoarea în lei a 50.000.000 USD ;

(c) nu este Administrator al Activelor Fondului ale cărui active le păstrează şi nici Persoană Afiliată în raport cu Administratorul Activelor ;

(d) nu deţine acţiuni în Societatea de Pensii ce administrează Fondul ale cărui active le păstrează, sau acţiuni ale unei entităţi care este Persoană Afiliată în raport cu Societatea de Pensii, şi nu are nici un fel de relaţii de capital cu aceste entităţi ;

(e) nu împrumută şi nu ia cu împrumut bani de la Fondul ale cărui active le deţine sau de la Societatea de Pensii care administrează Fondul ;

(f) angajaţii sau membrii organelor sale de conducere proprii nu sunt :

(i) membri ai Consiliului de Administraţie sau angajaţi ai Societăţii de Pensii ce administrează Fondul ale cărui active le păstrează ;

(ii) membri ai Consiliului de Administraţie sau angajaţi ai unui Administrator al Activelor ce administrează activele Fondului ;

(iii) membri ai Consiliului de Administraţie sau angajaţi ai oricăror Persoane Afiliate în raport cu entităţile menţionate la lit.(i) şi (ii) ;

(g) îndeplineşte cerinţele prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 121

In exercitarea atribuţiilor sale depozitarul este obligat :

(a) să primească şi să păstreze valorile mobiliare materializate care constituie active ale Fondului ;

(b) să păstreze înregistrările referitoare la valorile mobiliare dematerializate care constituie active ale Fondului ;

(c) să primească şi să păstreze copii de pe transferurile şi eliberările de fonduri din conturile bancare ale Fondului ;

(d) să facă înregistrările în conturi, în registrul activelor Fondului depozitate la depozitar ;

(e) să furnizeze informaţii Societăţii de Pensii care administrează Fondul pentru a-i permite să se conformeze obligaţiilor prevăzute in Capitolul XI;

(f) să se asigure că toate contractele referitoare la achiziţionarea şi înstrăinarea activelor Fondului sunt în concordanţă cu prevederile prezentei legi şi ale statutului şi regulamentelor Fondului ;

(g) să respecte instrucţiunile Societăţii de Pensii care administrează Fondul, cu excepţia acelora care încalcă prezenta lege sau regulamentele Fondului sau pune în pericol, în opinia sa, securitatea activelor Fondului ;

(h) să se asigure că activele Fondului sunt investite în conformitate cu prezenta lege şi cu principiile de investiţie prevăzute în regulamentele Fondului, şi că în situaţia unei încălcări, Comisia de Control al Pensiilor este notificată în conformitate cu procedura de notificare prevăzută în Reglementările acesteia ;

(i) să se asigure că Administratorul Activelor îşi îndeplineste obligaţiile legale cu privire la investiţiile Fondului ;

(j) să se asigure că în tranzacţiile cu active ale Fondului sumele datorate sunt plătite la timp ;

(k) să îndeplinească orice alte obligaţii prevăzute în alte legi sau în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

Articolul 122

Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări care vor prevedea, în legătură cu depozitarul :

(a) condiţiile ce trebuiesc îndeplinite pentru obţinerea unei licenţe pentru desfăşurarea activităţilor de depozitare, procedura de acordare şi retragere a licenţei;

(b) alte aspecte pe care le consideră necesare.

Articolul 123

(1) Contractul de depozitare încheiat între Societatea de Pensii şi depozitar va cuprinde clauze privind :

(a) obligaţiile depozitarului şi ale Societăţii de Pensii ;

(b) remuneraţia depozitarului şi modul de calcul al costurilor şi tarifelor ce se suportă de Fond ;

(c) alte cerinţe prevăzute în Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor.

(2) Contractul de depozitare nu va limita responsabilitatea depozitarului, sub sancţiunea nulităţii.

(3) Depozitarul răspunde pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor sale.

(4) Depozitarul nu poate fi exonerat de răspundere şi răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredinţarea obligaţiilor sale unei alte entităţi, sub sancţiunea nulităţii.

Articolul 124

(1) In situaţia în care încetarea raporturilor contractuale cu un depozitar are loc printr-o notificare scrisă, perioada de notificare nu poate fi mai mică de 6 luni, cu excepţia situaţiilor prevăzute la articolul 126.

(2) Partea care transmite notificarea prevăzută la alin.(1) va informa imediat Comisia de Control al Pensiilor despre aceasta, precum şi despre motivele încetării raporturilor contractuale.

(3) Numirea unui nou depozitar se face numai cu aprobarea prealabilă scrisă a Comisiei de Control al Pensiilor.

(4) In vederea obţinerii licenţei, Societatea de Pensii va transmite Comisiei de Control al Pensiilor documentaţia referitoare la depozitarul propus.

Articolul 125

In situaţia în care Societatea de Pensii are un Administrator al Activelor în conformitate cu articolul 114, se va incheia un contract între Societatea de Pensii, depozitar şi Administratorul Activelor.

Articolul 126

(1) In situaţia retragerii licenţei depozitarului de către Comisia de Control al Pensiilor, a neexecutării sau executării necorespunzătoare de către depozitar a contractului de depozitare, sau dacă acesta este subiectul unei proceduri de lichidare judiciară sau voluntară:

(a) Societatea de Pensii va notifica imediat depozitarului şi Comisiei de Control al Pensiilor încetarea contractului ;

(b) Societatea de Pensii va numi un nou depozitar şi va obţine aprobarea Comisiei de Control al Pensiilor în cel mai scurt timp ;

(c) în cazul in care Societatea de Pensii nu respectă parcurgerea procedurilor descrise la lit.(a) şi (b), Comisia de Control al Pensiilor o poate obliga să înlocuiască depozitarul.

(2) Comisia de Control al Pensiilor poate obliga Societatea de Pensii să înlocuiască depozitarul dacă structura financiară şi organizatorică a acestuia s-a deteriorat substanţial şi, prin urmare, activele păstrate în custodia sa sunt puse în pericol.

(3) Banca Naţională a României şi alte autorităţi competente în domeniu vor notifica Comisia de Control al Pensiilor despre orice deterioare materială în structura financiară sau organizatorică a depozitarului de care au cunoştinţă.

Articolul 127

(1) Orice înlocuire a depozitarului va fi făcută într-o modalitate care să asigure continuitatea îndeplinirii obligaţiilor depozitarului în legătură cu activele Fondului.

(2) In situaţia în care contractul cu depozitarul este reziliat, acesta din urmă va transmite unui alt depozitar, într-o perioadă convenită de comun acord, activele Fondului din custodia sa şi toate documentele referitoare la îndeplinirea obligaţiilor prevăzute la articolul 121.

Articolul 128

Depozitarul va informa imediat Comisia de Control al Pensiilor în legătură cu orice aspect care încalcă dispoziţiile prezentei legi, statutul Fondului sau care poate periclita interesele oricărui Membru.

Articolul 129

Activele Fondului depozitate în conformitate cu prevederile acestui Capitol nu pot face obiectul unei executări silite împotriva depozitarului şi al nici unei tranzacţii, depozitarul fiind numai custodele acestora.

Capitolul XV. Garanţii

Articolul 130

(1) In situaţia în care un Membru al Fondului înştiinţează o Societate de Pensii despre intenţia sa de a se Retrage, aceasta va informa imediat Casa Naţională de Asigurări Sociale cu privire la suma existentă în contul Membrului Fondului la ultima dată de evaluare.

(2) Casa Naţională de Asigurări Sociale va calcula, în termen de treizeci de zile, contribuţiile care au fost făcute de către persoana respectivă la toate Fondurile la care aceasta a fost vreodată Membru, luând în considerare Transferurile de Plăţi, inclusiv cele efectuate în calitate de Beneficiar.

(3) Pentru efectuarea acestor calcule, Casa Naţională de Asigurări Sociale va solicita Societăţii de Pensii care administrează Fondul la care este Membru persoana respectivă să îi pună la dispoziţie informaţii privind contribuţiile şi Transferurile de Plăţi făcute de acea persoană la acel Fond şi la toate Fondurile la care a fost Membru.

(4) Comisia de Control al Pensiilor va aplica un anumit procent la fiecare dintre contribuţiile făcute în conformitate cu Capitolul VII, pentru a reflecta inflaţia preţurilor intervenită între data plăţii şi data Retragerii, şi de asemenea va calcula o deducere pentru a reflecta valoarea medie a taxelor achitate de Fonduri pe perioada respectivă.

(5) Daca valoarea calculată în conformitate cu alin.(2) – (4) este mai mare decât valoarea sumei comunicate în conformitate cu alin.(1) atunci, sub rezerva alin.(6), Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii va achita imediat in contul Membrului respectiv o sumă egală cu diferenţa dintre cele două valori, astfel incât persoana respectivă să primească Anuitatea care i se cuvine.

(6) Valoarea garanţiei plătite în conformitate cu prezentul articol nu va depăşi ..... din salariul mediu de la data efectuării calculului, în conformitate cu alin.(2) - (4).

(7) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări cu privire la modul de calcul şi de informare menţionate în alin.(1) - (4) şi la modul efectuării plăţilor prevăzut în alin.(5).

Articolul 131

(1) Dacă un Furnizor de Anuităţi nu plăteşte Anuităţile sau dacă un Fond nu plăteşte sumele fixe sau ratele corespunzătoare într-un termen de trei luni de la prima dată la care trebuie făcute aceste plăţi, iar Comisia de Control al Pensiilor consideră că este puţin probabil ca aceste plăţi să mai fie făcute, atunci se va plăti o garanţie de către Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii.

(2) Plata garanţiei se va face în acelaşi timp cu plata pensiilor din Sistemul Public de Pensii.

(3) Valoarea garanţiei, cumulată cu valoarea pensiei din Sistemul Public de Pensii, nu trebuie să depăşească 60% din salariul mediu net pe economie la momentul respectiv.

(4) Dacă plăţile datorate de un Fond sau de un Furnizor de Anuităţi au loc după plata garanţiilor, cel care a încasat plăţile va returna imediat, prin Sistemul Public de Pensii, sumele primite ca plată a garanţiilor.

(5) Comisia de Control al Pensiilor va emite Reglementări care să prevadă alte aspecte cu privire la garanţii.

Capitolul XVI. Sancţiuni şi răspunderi

Articolul 132

(1) Incălcarea dispoziţiilor prezentei legi şi a Reglementărilor emise în aplicarea acesteia se sancţionează contravenţional sau administrativ, dupa caz, de Comisia de Control al Pensiilor.

(2) Constituie contravenţii următoarele fapte, dacă, potrivit condiţiilor în care au fost săvârşite, nu sunt prevăzute de legea penală ca infracţiuni:

(a) nerespectarea prevederilor articolului 5 alin. (1) referitoare la activităţile Societăţilor de Pensii ;

(b) nerespectarea prevederilor articolului 7 referitoare la capitalul social şi acţiunile unei Societăţi de Pensii ;

(c) **nerespectarea prevederilor articolelor 8 şi 9 referitoare la capitalul social al unei Societăţi de Pensii ;**

(d) **nerespectarea prevederilor articolului 10 referitoare la Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii ;**

(e) **nerespectarea prevederilor articolului 11 referitoare la acţionarii unei Societăţi de Pensii ;**

(f) **nerespectarea prevederilor articolului 13 referitoare la achiziţionarea sau tranzactionarea acţiunilor unei Societăţi de Pensii ;**

(g) **nerespectarea prevederilor articolelor 14, 15 şi 16 alin.(1), lit.(a)-(d) referitoare la membrii Consiliului de Administraţie ai unei Societăţi de Pensii, precum şi cele referitoare la persoanele prevăzute la articolul 16 alin.(2) ;**

(h) **nerespectarea prevederilor articolului 18 referitoare la folosirea activelor unei Societăţi de Pensii ;**

(i) **nerespectarea prevederilor articolului 19 referitoare la păstrarea arhivelor de către o Societate de Pensii ;**

(j) **nerespectarea termenelor şi condiţiilor din licenţă, prevăzute de articolul 31, alin.(1) – (4);**

(k) **nerespectarea termenului de începere a activităţii prevăzut de articolul 31 alin.(5) ;**

(l) **nerespectarea termenelor şi condiţiilor din autorizarea de funcţionare a unui Fond prevăzute de articolul 49 ;**

(m) **nerespectarea prevederilor articolului 52 referitoare la încheierea contractului de administrare a Fondului şi acceptarea contribuţiilor Membrilor ;**

(n) **nerespectarea prevederilor articolului 58 alin.(1)-(4) referitoare la atribuţiile de control a Fondurilor şi Societăţilor de Pensii ;**

(o) **nerespectarea prevederilor articolului 61 alin.(1) referitoare la confidenţialitatea informaţiilor ;**

(p) **nerespectarea prevederilor articolelor 76 şi 77 referitoare la marketing-ul Fondurilor ;**

(q) **nerespectarea prevederilor articolului 83 referitoare la evaluarea activelor nete ale unui Fond ;**

(r) **nerespectarea prevederilor articolelor 92-95 referitoare la plata Anuităţilor ;**

(s) **nerespectarea prevederilor referitoare la raportări, prevăzute la articolele 99-101 ;**

(t) **nerespectarea obligaţiilor de certificare a rapoartelor financiare, prevăzute la articolul 101 alin.(1) lit.(a) ;**

(ţ) **nerespectarea prevederilor articolelor 102 şi 103 referitoare la comisioane;**

(u) **nerespectarea prevederilor articolelor 107-112 referitoare la investiţiile Fondurilor ;**

(v) **nerespectarea prevederilor articolului 113 referitoare la vânzarea şi cumpărarea activelor de către o Societate de Pensii ;**

(w) **nerespectarea prevederilor articolului 116 alin.(2) referitoare la împrumuturile Fondului ;**

(x) **nerespectarea prevederilor articolelor 119-121 referitoare la depozitarul activelor unui Fond ;**

(y) **desfăşurarea fără autorizaţie a oricăror activităţi pentru care prezenta lege prevede obligaţia obţinerii unei autorizaţii sau licenţe din partea Comisiei de Control al Pensiilor ;**

(z) **incalcarea dispoziţiilor prezentei legi, a Reglementărilor emise în aplicarea acesteia, precum şi nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control ale Comisei de Control al Pensiilor.**

(3) **Săvârşirea cu intenţie sau din culpă, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia din contravenţiile prevăzute la alin.(2), se sancţionează contravenţional cu:**

(a) **avertisment scris dat Societăţii de Pensii ;**

(b) **amendă contravenţională;**

(4) **In cazul aplicării amenzii contravenţionale se poate dispune şi retragerea sau, după caz, anularea licenţei.**

(5) **Comisia de Control al Pensiilor poate obliga, prin decizie, persoanele care nu furnizează informaţiile complete prevăzute la articolul 100, la plata unor amenzi**

administrative de până la 750.000 lei pentru fiecare zi de întârziere, calculată de la data stabilită prin decizie.

(6) Contravenţiile prevăzute de prezenta lege se constată de către personalul de control împuternicit de Comisia de Control al Pensiilor.

(7) Sancţiunile pentru contravenţiile prevăzute la alin. (2) precum şi amenzile prevăzute la alin. (5) se aplică de către Comisia de Control al Pensiilor, prin decizii semnate de Preşedintele acesteia.

(8) Deciziile Preşedintelui Comisiei de Control al Pensiilor îşi produc efectele pe data notificării către persoana sancţionată.

(9) Impotriva deciziilor luate în condiţiile alin. (8) se poate introduce plângere în termen de 15 zile de la notificare la instanţa judecătorească, competentă potrivit legii.

(10)La individualizarea sancţiunii se va ţine seama de circumstanţele reale ale faptei săvârşite şi de conduita făptuitorului.

(11)In cazul constatării săvârşirii a 2 sau mai multe contravenţii ce urmează a fi sancţionate, se poate aplica maximul amenzii prevăzute pentru fiecare din ele.

Articolul 133

(1) Limitele amenzilor contravenţionale se stabilesc după cum urmează:

(a) între 0,1 şi 1% din capitalul social vărsat, în funcţie de gravitatea faptei săvârşite ;

(b) între 0,1 şi 1% din capitalul social vărsat, pentru fiecare zi de depăşire a termenelor fixate prin această lege sau prin Reglementările Comisiei de Control al Pensiilor, pentru prezentarea, publicarea, înregistrarea ori raportarea situaţiilor, informaţiilor şi documentelor ;

(c) între 1 şi 3% din capitalul social vărsat, în cazul întocmirii şi prezentării situaţiilor financiare ori ale altor raportări false, incomplete sau inexacte.

(2) Daca amenda se aplică persoanelor fizice, limitele acesteia se stabilesc între 5.000.000 lei şi 50.000.000 lei.

(3) In cazul sancţionării contravenţionale a persoanelor juridice, Comisia de Control al Pensiilor poate aplica sancţiuni cel mult egale prin gravitate, pentru contravenţia respectivă, şi persoanelor fizice cărora în calitate de Persoane Afiliate sau care desfăşoară alte activităţi reglementate de prezenta lege, le este imputabilă respectiva contravenţie pentru că, deşi puteau şi trebuiau să prevină săvârşirea ei, nu au făcut-o.

(4) De la dispoziţiile alin.(3) sunt exceptate persoanele fizice şi persoanele juridice, Societăţile de Pensii sau orice persoană care a acţionat în numele sau împreună cu acestea, care fac dovada că nu au avut cunoştinţă despre faptele incriminate şi au luat toate măsurile pentru a asigura veridicitatea afirmaţiilor sau documentelor.

(5) Persoanele fizice prevăzute la alin.(3) sunt ţinute şi la reparaţiunea prejudiciilor patrimoniale cauzate prin fapta constituind contravenţie, iar dacă fapta este imputabilă mai multor persoane, acestea sunt ţinute solidar la reparaţiunea prejudiciului cauzat.

(6) Dispoziţiile din prezenta lege referitoare la constatarea şi aplicarea sancţiunilor contravenţionale se completează cu prevederile Legii nr. 32/1968 privind stabilirea şi sancţionarea contravenţiilor, cu modificările ulterioare, în măsura în care prin prezenta lege nu se dispune altfel.

Articolul 134

Constituie infracţiune şi se pedepseste cu închisoare de la 3 luni la 3 ani sau cu amendă desfăşurarea unei activităţi privind organizarea şi funcţionarea Fondurilor Universale de Pensii fără autorizarea Comisiei de Control al Pensiilor, săvârşită de Persoane Afiliate sau de orice persoane juridice şi persoane fizice.

Articolul 135

(1) Cuantumul amenzilor stabilite în articolul 132 alin.(5) şi articolul 133 alin.(2) se actualizează periodic prin hotărâre a Guvernului, la propunerea Comisiei de Control al Pensiilor.

(2) Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.

Articolul 136

(1) Aplicarea contravenţiilor prevăzute la articolul 132 se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârşirii faptei.

(2) Aplicarea sancţiunilor contravenţionale nu înlătură răspunderea disciplinară, materială, civilă, administrativă sau penală, după caz.

(3) Sancţiunea contravenţională aplicată se poate publica într-o publicaţie de importanţă naţională.

Capitolul XVII. Dispoziţii tranzitorii şi finale

Articolul 137

Prevederile prezentei legi se completează cu:

(1) Dispoziţiile art. 1491, 1492 şi 1499-1531 din Codul civil referitoare la societăţi civile particulare fără personalitate juridică.

(2) Dispoziţiile Legii nr 52/1994 privind valorile mobiliare şi bursele de valori.

(3) Dispoziţiile Legii bancare nr. 58/1998.

(4) Dispoziţiile Legii nr.31/1990, privind societăţile comerciale, republicată, cu modificările ulterioare.

Articolul 138

Până la data întrării în vigoare a legii speciale privind remuneraţia Preşedintelui Comisiei şi a personalului Comisiei de Control al Pensiilor, prevăzută la articolul 56 alin.(1), remuneraţia acestora se stabileşte conform prevederilor Legii nr. 154/1998 privind sistemul de stabilire a salariilor de bază în sectorul bugetar şi a indemnizaţiilor pentru persoane care ocupă funcţii de demnitate publică.

Articolul 139

In termen de 30 zile de la publicarea prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Ministerul Finanţelor va aproba cuantumul taxelor prevăzute la articolul 63 şi modul de plată a acestora.

Articolul 140

In termen de un an de la publicarea prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I, Comisia de Control al Pensiilor va elabora Reglementările pentru aplicarea acestei legi.

Articolul 141

Prezenta lege intră în vigoare la ..... de la publicarea sa în Monitorul Oficial al României.