C. E. S
România

CONSILIUL ECONOMIC ŞI SOCIAL
THE ECONOMIC AND SOCIAL COUNCIL
LE CONSEIL ECONOMIQUE ET SOCIAL
Bd. Magheru 28-30, et. 2, sector 1, cod 70159, Bucureşti,
Tel 00 40 1 2106453 3102356 3102357 6593745 6593652
Fax 00 40 1 2105157
Internet: http://www.ces.ro E-mail: ces@sunu.rnc.ro

APSG

CONSILIUL ECONOMIC ŞI SOCIAL
Înregistrat nr: 2793
Data 20.11.2000

AVIZ

referitor la proiectul de OUG privind organizarea şi funcţionarea fondurilor universale de pensii

Nr. 13a/3499 /E.A
Data 20.11.2000

Analizând proiectul de act normativ,

CONSILIUL ECONOMIC ŞI SOCIAL

Nr. 1852 /S.G.G.
Data 23.XI.2000

În temeiul Art.6 lit.(a) din Legea 109/1997 avizează **FAVORABIL** proiectul cu următoarele propuneri de modificare:
* Textul bolduit reprezintă modificările propuse de CES.

Capitolul I. Dispoziţii generale

Art. 1. – (1) Prezenta ordonanţă de urgenţă face parte dintr-un ansamblu de acte normative referitoare la reforma sistemului de pensii.

(2) Prezenta ordonanţă de urgenţă, **împreună cu actele normative adoptate în aplicarea sa,** defineşte **cadrul legal referitor la** constituirea, organizarea şi funcţionarea sistemului fondurilor universale de pensii.

(3) Scopul fondurilor universale de pensii este colectarea şi investirea contribuţiilor plătite de către participanţi în vederea furnizării unei pensii sub forma unei anuităţi la data ieşirii la pensie, conform prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările şi completările ulterioare.

(4) Fondurile universale de pensii se constituie pe baza contribuţiilor de la persoanele obligate prin prezenta ordonanţă de urgenţă şi de la cele care contribuie in mod voluntar la aceste fonduri.

(5) Prezenta ordonanţă de urgenţă 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.

(6) Prezenta ordonanţă de urgenţă cuprinde prevederi referitoare la constituirea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, 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.

(7) Prezenta ordonanţă de urgenţă 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.

Art. 2. - În înţelesul prezentei ordonanţe de urgenţă, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

(1) În raport cu o persoană fizică sau juridică numită prima entitate, "persoana afiliată" reprezintă:

(a) un acţionar sau un grup de acţionari care deţin mai mult de 10% din totalul acţiunilor emise;

(b) orice entitate în care prima entitate deţine, direct sau indirect, mai mult de 10% din totalul acţiunilor emise;

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

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

(2) "Fondul universal de pensii" – reprezintă un fond constituit prin contract de societate civilă particulară şi administrat de către o societate de pensii.

(3) "Activ net" – reprezintă valoarea care se obţine din deducerea valorii obligaţiilor din valoarea activelor.

(4) ''Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii'' – reprezintă instituţia publică autonomă de interes naţional, cu personalitate juridică şi sediul în municipiul Bucureşti, având misiunea de a proteja interesele membrilor fondurilor, **de a asigura supravegherea prudenţială a societăţilor de pensii, a fondurilor de pensii, a furnizorilor de anuităţi şi a custozilor,** de a realiza informarea publicului asupra pieţei fondurilor **universale de pensii**, de a asigura buna funcţionare a **sistemului fondurilor universale de pensii**, de a elabora reglementările privind activitatea entităţilor care oferă servicii **acestor fonduri**.

(5) "Membru" – reprezintă 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 ordonanţă de urgenţă sau care a fost repartizată de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii la un fond universal de pensii, şi care nu este pensionar.

(6) "Beneficiar" – reprezintă 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 învăţământ organizat potrivit legii, până la terminarea acestora, fără a depăşi vârsta de 26 ani .

(7) "Data de transfer" – reprezintă data la care se efectuează transferul sumelor aflate în contul unui membru, de la un fond universal de pensii la altul.

(8) "Transferul de plăţi" – reprezintă 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.

(9) "Data de convertire" – reprezintă 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.

(10)"Retragere" – reprezintă transferul a cel puţin o parte din sumele existente într-un cont, la un furnizor de anuităţi în vederea obţinerii unei anuităţi în conformitate cu prevederile articolului 88.

(11)"Anuitate" – reprezintă suma de bani plătită lunar de către furnizorul de anuităţi sub formă de pensie unui membru care se retrage, ca urmare a valorii acumulate în contul individual pe baza contribuţiilor plătite la fondurile universale de pensii şi a randamentului investiţiilor efectuate cu acestea.

(12)"Furnizor de anuităţi" – reprezintă o societate de pensii sau o societate comercială care îndeplineşte condiţiile din prezenta ordonanţă de urgenţă şi care plăteşte anuităţile prevăzute de aceasta.

(13)"Eligibilitate" – reprezintă suma condiţiilor pe care trebuie să le îndeplinească o persoană fizică pentru a deveni membru al unui fond universal de pensii.

(14)"Beneficii colaterale" - reprezintă 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" – reprezintă orice fel de întâlnire, convorbire telefonică sau corespondenţă adresată personal, între angajatul, reprezentantul sau agentul societăţii de pensii şi persoana în cauză, ori între orice persoană afiliată şi persoana în cauză.

(16)"Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii" – reprezintă un fond constituit de către societăţile de pensii şi furnizorii de anuităţi, în vederea garantării contribuţiilor plătite de membri şi a anuităţilor plătite de furnizorii de anuităţi.

(17)"Reglementări" – reprezintă acte normative emise de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în aplicarea prezentei ordonanţe de urgenţă şi care sunt obligatorii pentru societăţi de pensii, fonduri universale de pensii, furnizori de anuităţi, custozi, după caz. În aceasta categorie se includ: regulamente, norme, circulare şi alte acte cu caracter general emise de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(18) "Societate de pensii" – reprezintă societatea pe acţiuni care administrează un fond universal de pensii şi care poate furniza anuităţi, constituită în conformitate cu dispoziţiile speciale ale prezentei ordonanţe de urgenţă şi cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societăţile comerciale, republicată cu modificările şi completările ulterioare.

(19) "Agent de vânzări" – reprezintă o persoană fizică sau juridica abilitată, în baza autorizării unei societăţi de pensii, să prezinte potenţialilor membri avantajele aderării la fondul universal de pensii administrat de societatea respectivă **şi să colecteze semnăturile pe actele de aderare individuale ale membrilor, conform condiţiilor prevăzute în contractul de mandat încheiat cu societatea de pensii,** cu respectarea reglementărilor în domeniu elaborate de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Pensiilor.

(20) "Custode" – reprezintă o bancă, persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, care păstrează activele unui fond universal de pensii pe baza unui contract de depozitare încheiat cu societatea de pensii care administrează fondul respectiv.

Capitolul II. Societăţile de pensii

Art. 3. - Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăţi comerciale pe acţiuni şi administrează un fond universal de pensii, denumit în continuare fond.

Art. 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 ordonanţă de urgenţă sunt îndreptăţite să folosească în denumirea lor cuvintele prevăzute 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 data înmatriculării sau dacă, după încheierea procedurii prevăzute în articolul 31, alin. (2), Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii nu îi acordă licenţa, la cererea acestei comisii societatea de pensii va fi radiată de la Registrul Comerţului.

Art. 5. – (1) Societatea de pensii are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondului, reprezentarea acestuia în raporturile cu terţii, furnizarea de anuităţi, precum şi alte activităţi legate direct de activitatea principală, stabilite prin reglementări ale Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Administrarea unui fond universal de pensii desemnează serviciile prestate exclusiv de societatea de pensii unui fond universal de pensii prin care se asigură:

(a) gestionarea operaţiunilor zilnice ale fondului;

(b) gestionarea şi custodia tuturor documentelor privind fondul şi membrii săi;

(c) transferul de plăţi şi decontarea cheltuielilor privind operaţiunile fondului;

(d) colectarea şi convertirea contribuţiilor membrilor şi actualizarea informaţiilor din conturile acestora;

(e) administrarea activelor fondului universal de pensii;

(f) furnizarea documentelor privind participarea la fond, notificarea, informarea periodică şi retragerea membrilor de la fond;

(g) gestionarea relaţiilor cu furnizorul de anuităţi, dacă este cazul, custodele şi Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii;

(h) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea şi distribuirea rapoartelor prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii;

(i) alte activităţi reglementate de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii ţinând cont de legislaţia în vigoare şi de reglementările Comisiei Naţionale a Valorilor Mobiliare şi a Băncii Naţionale a României.

(3) O societate de pensii poate administra numai un singur fond.

(4) O societate de pensii nu poate participa la capitalul social al altei societăţi de pensii.

Art. 6. - Societatea de pensii administrează un fond în schimbul unei sume calculată în conformitate cu prevederile articolelor 103 şi 104.

Art. 7. – (1) Capitalul social al unei societăţi de pensii nu poate fi constituit şi nici majorat prin subscripţie publică.

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

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

Art. 8. – (1) Capitalul social minim al unei societăţi de pensii este valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României, a sumei de **9** milioane EURO.

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

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

(4) La constituire, aportul de capital va fi vărsat într-un cont, cu dobândă 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 societăţi de pensii nu poate proveni din împrumuturi sau credite şi nu poate fi grevat în nici un fel de sarcini.

Art. 9. – (1) Societatea de pensii este obligată să menţină permanent în formă lichidă echivalentul în lei a sumei de 2 milioane EURO, calculată la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României. Periodicitatea la care se va face echivalarea va fi stabilită prin reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii. Suma rezultată în urma echivalării nu poate depăşi echivalentul în lei a capitalului social minim prevăzut la articolul 8, alin. (1).

(2) Societatea de pensii este obligată să notifice fără întârziere Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii orice reducere a capitalului social sub nivelul prevăzut la articolul 8 alin. (1).

(3) În condiţiile alin. (2) societatea de pensii este obligată să reîntregească capitalul social la nivelul prevăzut de articolul 8 alin. (1), în termenul precizat de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, care nu poate fi mai mic de 3 luni şi mai mare de 12 luni.

(4) Neîndeplinirea obligaţiei de reîntregire a capitalului social în termenul stabilit de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii conduce la retragerea licenţei.

Art. 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii care este şi preşedintele Comitetului de Administrare şi din câte un reprezentant al fiecărei societăţi de pensii **şi al fiecărui furnizor de anuităţi în situaţia în care aceştia nu sunt organizaţi ca societăţi de pensii. Din Comitetul de Administrare fac parte şi doi membri, reprezentanţi ai**

organizaţiilor sindicale şi patronale, nominalizaţi de Consiliul Economic şi Social.

(3) Activele Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii se constituie din contribuţiile plătite de societăţile de pensii, conform prevederilor alin. (4) şi din veniturile realizate prin investirea acestor contribuţii.

(4) Contribuţia societăţii de pensii pentru Fondul Naţional de Garanţie pentru Pensii reprezintă un procent din valoarea activului net al fondului administrat de societatea respectivă.

(5) Contribuţia prevăzută la alin. (4) se plăteşte din profitul anual brut al societăţii de pensii sau din resurse poprii, dacă societatea de pensii nu realizează profit în anul respectiv.

(6) Mărimea contribuţiei datorată de societăţile de pensii Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii se stabileşte prin reglementări ale Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, astfel încât valoarea totală a activelor Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii să nu fie mai mare de 0,1% din valoarea activului net al tuturor fondurilor universale de pensii, cu condiţia ca obligaţiile unui fond să nu depăşească această valoare totală.

(7) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va elabora statutul Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii, care va cuprinde metoda de plată a contribuţiilor, data la care se efectuează plăţile, administrarea şi modul de investire a activelor, **periodicitatea evaluării Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii**, precum şi alte prevederi care să asigure buna funcţionare a acestui fond.

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

(9) In mod excepţional, în situaţii temeinic motivate, acoperirea deficitului Fondului Naţional de Garanţie pentru Pensii se asigură de către bugetul de stat.

Art. 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.

Art. 12. – (1) Achiziţiile sau tranzacţiile cu acţiunile unei societăţi de pensii sunt supuse aprobării prealabile a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, cu excepţia situaţiei prevăzute la alin. (4), sub sancţiunea nulităţii.

(2) Societatea de pensii solicită aprobarea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, în numele entităţii care intenţionează să achiziţioneze sau să tranzacţioneze acţiuni.

(3) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii aprobă achiziţionarea sau tranzacţionarea acţiunilor într-un termen de 30 de zile, dacă entitatea care intenţionează să achiziţioneze sau să tranzacţioneze acţiuni îndeplineşte condiţiile prevăzute în prezenta ordonanţă de urgenţă pentru fondatorii unei societăţi de pensii.

(4) În situaţia în care achiziţia sau tranzacţionarea acţiunilor se face de un acţionar al respectivei societăţi de pensii, acesta este obligat să înştiinţeze Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii într-un termen de 14 zile de la data încheierii acesteia.

Art. 13. - Membrii Consiliului de Administraţie al unei societăţi de pensii sunt numiţi şi revocaţi de către Adunarea Generală.

Art. 14. – (1) Membrii Consiliului de Administraţie al unei societăţi de pensii trebuie să îndeplinească condiţiile cerute de Legea nr.31/1990 privind societăţile comerciale, republicată cu modificările şi completările ulterioare şi, de asemenea, cumulativ, următoarele condiţii suplimentare :

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

(b) să aibă experienţă profesională de cel puţin 3 ani în domeniul financiar-bancar sau în asigurări.

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

Art. 15. – (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) custodelui care păstrează activele fondului ;

(c) unei persoane afiliate în legătură cu persoanele menţionate la lit. (a) - (b).

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

Art. 16. – (1) Societatea de pensii răspunde faţă de membrii fondului pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor ce îi revin cu privire la administrarea activelor şi reprezentarea fondului.

(2) Încredinţarea executării anumitor obligaţii ale unei societăţi de pensii către un terţ nu limitează răspunderea acelei societăţi de pensii.

(3) Societatea de pensii este răspunzătoare pentru recrutarea, instruirea, monitorizarea şi conducerea agenţilor de vânzări, în conformitate cu reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 17. – (1) Următoarele persoane sunt obligate să trateze informaţiile privind activitatea unui fond universal de pensii ca secret profesional:

(a) membrii Consiliului de Administraţie, Comitetului de Direcţie sau oricăror alte organisme participative de management ale societăţii de pensii, custodelui şi furnizorului de anuităţi;

(b) orice persoană care se află în raporturi de muncă sau alte raporturi similare cu societatea de pensii, custodele sau furnizorul de anuităţi;

(c) orice persoană afiliată societăţii de pensii, fondului universal de pensii, custodelui şi furnizorului de anuităţi;

(d) orice persoană angajată de o persoană afiliată societăţii de pensii, fondului universal de pensii, custodelui şi furnizorului de anuităţi;

(e) membrii Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi persoanele angajate ale acestei instituţii.

(2) Prin secret profesional în sensul alin. (1) se înţelege orice informaţie referitoare la membri, fondul universal de pensii, societatea de pensii a acestuia, custode şi furnizorul de anuităţi a cărei dezvăluire poate afecta interesele membrilor unui fond sau interesele participanţilor la activităţile desfăşurate de fond, societatea de pensii sau persoanele afiliate acestora.

(3) Fac excepţie de la prevederile alin. (2) informaţiile a căror dezvăluire este considerată de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii ca fiind în interesul membrilor fondurilor sau în interes public.

Art. 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) garantarea contractării de împrumuturi sau credite, inclusiv emiterea de obligaţiuni, care depăşesc cumulat 10% din valoarea capitalului social.

Art. 19. – (1) 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.

(2) În cazul lichidării societăţii de pensii, toate documentele şi orice alte evidenţe referitoare la fondul pe care l-a administrat vor fi păstrate timp de 50 ani de lichidatorul societăţii.

(3) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări cu privire la forma de arhivare, documentele de arhivat precum şi alte precizări de detaliu referitoare la arhivare.

Art. 20. – (1) O Societate de pensii poate dobândi o parte sau tot capitalul social al altei societăţi de pensii, numai cu acordul prealabil scris al Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, sub rezerva Legii concurenţei nr. 21/1996.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 ordonanţe de urgenta sau ale altor legi cu incidenţă în domeniu.

Capitolul III. Constituirea şi autorizarea societăţilor de pensii

Art. 21. – (1) Înfiinţarea unei societăţi de pensii este supusă autorizării prealabile de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Societatea de pensii nu poate fi înmatriculată la Registrul Comerţului fără autorizaţia de constituire emisă de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(3) Societatea de pensii trebuie să obţină după înmatriculare o licenţă separată de la Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii pentru a putea administra un fond.

Art. 22. - Cererea pentru autorizarea constituirii unei societăţi de pensii ("cerere de autorizare") şi cererea pentru obţinerea licenţei de administrare a fondului ("cerere de licenţă") trebuie să fie adresate Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în conformitate cu prevederile prezentului capitol şi cu reglementările emise de către aceasta.

Art. 23. - Cererea de autorizare va fi întocmită de către fondatorii societății de pensii și va fi însoțită de următoarele documente:

(a) proiectul actului constitutiv al societății de pensii ;

(b) declarație de intenție a fondatorilor pentru constituirea societății de pensii ;

(c) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare subscrierii și vărsării capitalului social ;

(d) dovada plății obligațiilor fiscale ale fondatorilor ;

(e) proiectul regulamentului de organizare a societății de pensii ;

(f) lista fondatorilor care va cuprinde informații referitoare la eventuala lor calitate de persoane afiliate, la natura legăturilor dintre ei, documente referitoare la statutul lor juridic și la proveniența resurselor financiare ce se constituie ca aport la capitalul social al societății de pensii ;

(g) lista candidaților pentru Consiliul de Administrație și, dacă este cazul, Comitetul de Direcție al societății de pensii, la care se anexează declarațiile candidaților conform cărora aceștia sunt de acord să-și exercite atribuțiile și să îndeplinească obligațiile ce le revin potrivit prezentei ordonanțe de urgență, precum și un curriculum vitae în care să se specifice calificarea și experiența profesională a fiecăruia ;

(h) cazierele judiciare ale persoanelor fizice, prevăzute la lit. **(f) și (g)** ;

(i) un plan organizatoric și financiar al activităților societății de pensii pentru următorii **10** ani ;

(j) documentația referitoare la custodele activelor fondului ;

(k) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare ;

(l) orice alte documente prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii ;

(m) documente din care să reiasă situația financiară a fondatorilor în ultimii 3 ani.

Art. 24. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate solicita fondatorilor, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare, documente și informații suplimentare, pe care aceștia trebuie să le furnizeze în maxim 30 zile de la data solicitării.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 competente.

Art. 25. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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.

Art. 26. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii aprobă cererea de autorizare dacă constată că următoarele condiţii sunt îndeplinite în mod cumulativ:

(a) societatea de pensii dispune de resursele financiare necesare respectării obligaţiei de vărsare a capitalului social în conformitate cu prevederile articolului 8 ;

(b) calitatea acţionarilor corespunde necesităţii garantării unei gestiuni sănătoase şi prudente a societăţii de pensii ;

(c) fondatorii, acţionarii, membrii propuşi pentru Consiliul de Administraţie şi Comitetul de Direcţie fac dovada că nu au contribuit direct sau indirect la falimentul unor societăţi comerciale ;

(d) informaţiile din planul organizatoric şi financiar pentru următorii 10 ani corespund necesităţii garantării unei gestiuni sănătoase şi prudente a societăţii de pensii ;

(e) 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 ;

(f) 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 auditului independent al societăţii de pensii ;

(g) denumirea societăţii de pensii nu este de natură să inducă în eroare membrii, potenţialii membri sau orice altă persoană.

(2) Autorizaţia pentru constituirea unei societăţi 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.

Art. 27. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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, prevăzută de reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 28. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va informa fondatorii care au formulat cererea despre refuz şi motivele refuzului.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va notifica numai refuzul în situaţia în care acesta se datorează motivelor precizate la articolul 26 alin. (1) lit. (b) şi (c), sau în situaţia în care Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii doreşte să protejeze sursa informaţiei confidenţiale.

Art. 29. - Decizia de respingere a cererii de autorizare poate fi atacată la instanţa judecătorească competentă.

Art. 30. – (1) În termen de 3 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 3 luni duce la pierderea valabilităţii autorizaţiei.

Art. 31. – (1) Societatea de pensii va depune la Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în vederea obţinerii licenţei, în termen de 30 zile de la data înmatriculării, copii ale ultimelor versiuni ale documentelor menţionate în articolul 23, dovada vărsării capitalului social în conformitate cu prevederile articolului 8 şi orice alte documente prevăzute de reglementările acesteia.

(2) Dacă există modificări în cererea de licenţă faţă de cererea de autorizare, altele decât cu privire la constituirea societăţii de pensii, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate reevalua cererea şi poate utiliza procedura prevăzută la articolul 24.

(3) Dacă nu există astfel de modificări şi Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii nu constata neîndeplinirea vreuneia dintre condiţiile precizate la articolul 27, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va acorda licenţa.

(4) Licența se acordă într-un termen de 30 de zile de la primirea ultimului set de documente și informații obținute în conformitate cu acest articol iar societatea de pensii va fi înștiințată imediat asupra deciziei respective.

(5) Societatea de pensii poate începe activitatea de administrare a fondului de la data emiterii licenței.

(6) Societățile de pensii pot să organizeze o asociație profesională, care să le reprezinte interesele colective față de autoritățile publice, să studieze probleme de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze membrii asociației și publicul și să organizeze serviciile de interes comun. Asociația profesională a societăților de pensii colaborează cu Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și poate adera la asociații internaționale de profil.

Art. 32. – (1) Modificarea documentelor sau condițiilor prevăzute la articolul 26 trebuie aprobată în prealabil de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, cu excepția cazului în care o astfel de modificare este în afara controlului societății de pensii și s-au depus diligențele pentru a preveni o astfel de modificare.

(2) Termenul prevăzut de articolul 31, alin. (1) se poate depăși cu aprobarea Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii în situația în care, din motive obiective, societății de pensii îi este necesar un timp mai mare pentru obținerea ultimelor versiuni ale documentelor menționate la articolul 23.

(3) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va analiza asemenea modificări în conformitate cu prevederile articolelor 23 și 24.

Art. 33. – Societatea de pensii poate administra un fond universal de pensii direct și nemijlocit ca activitate exclusivă.

Art. 34. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate să retragă sau să anuleze licența pentru administrarea unui fond pentru aceleași motive pentru care refuză o cerere, conform articolului 27 precum și în cazul in care numărul membrilor fondului pe care îl administrează scade sub cel prevăzut la articolul 38 alin. (4), în condițiile articolului 38 alin. (5), și rămâne sub acest minim pentru o perioadă de trei luni.

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va acorda un termen societății de pensii pentru a intra în legalitate.

(3) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va notifica societatea de pensii despre decizia de retragere sau de anulare a licenței.

(4) Decizia de retragere sau de anulare a licenței poate fi atacată la instanța judecătorească competentă în regim de urgență.

(5) Termenele de judecată nu pot fi mai mari de 10 zile.

(6) Hotărârile instanței judecătorești competente prin care se soluționează fondul cauzei se pronunță în ziua în care au luat sfârșit dezbaterile.

(7) Hotărârile instanței de fond sunt definitive. Hotărârile motivate ale instanței de fond se redactează și se comunică părților în termen de cel mult 10 zile de la pronunțare.

(8) Termenul de recurs este de 5 zile de la data comunicării hotărârii pronunțate de instanța de fond.

Art. 35. – (1) În situația retragerii sau anulării licenței unei societăți de pensii, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va prelua imediat administrarea fondului.

(2) De la data retragerii sau anulării licenței societății de pensii, fondul de pensii nu va mai permite aderarea de noi membri.

(3) In situația anulării licenței unei societăți de pensii, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va organiza o licitație publică pentru selectarea unui administrator special, în termen de 40 de zile de la data preluării administrării fondului, cu respectarea legislației referitoare la organizarea licitațiilor publice.

(4) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii stabilește criteriile pentru organizarea licitației, care vor include printre altele:

a) remunerația administratorului special ;

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

(5) Dacă în urma licitației prevăzută la alin. (3) nu se stabilește administratorul special, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii numește un administrator special.

(6) Decizia de retragere sau anulare a licenței unei societăți de pensii și numirea administratorului special în urma licitației organizate conform alin. (3)-(4) se publică în Monitorul Oficial al României și în mai multe ziare de circulație națională de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

Art. 36. – (1) Din momentul înștiințării privind anularea licenței unei societăți de pensii, Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale transferă contribuțiile membrilor fondului respectiv într-un cont separat.

(2) Membrii fondului administrat de societatea de pensii a cărei licență a fost anulată vor fi repartizați de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii la

alte fonduri, dacă în termen de trei luni de la data deciziei de anulare a licenței nu au aderat la alte fonduri.

(3) Repartiția membrilor prevăzută la alin. (2) se face luând în considerare criteriile de apreciere a activității societăților de pensii stabilite prin reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale va transfera contribuțiile fiecărui membru, aflate în contul precizat la alin. (1), la noul fond, în urma primirii copiei actului de aderare sau de repartizare la noul fond a membrului respectiv.

Art. 37. – (1) Misiunea principală a administratorului special este de a realiza transformarea activelor fondului în lichidități în vederea transferului conturilor membrilor la noile fonduri la care aceștia au aderat sau au fost repartizați, în conformitate cu prevederile articolului 36 alin. (2).

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

(a) transmite spre aprobare Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, în termen de 45 zile, raportul de evaluare a activelor și pasivelor fondului și strategia de transformare a activelor acestuia în lichidități;

(b) aplică strategia aprobată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii **în termenul stabilit de aceasta**.

(3) La finalizarea procesului de transformare a activelor fondului în lichidități și după stingerea tuturor debitelor fondului, administratorul special va transfera sumele cuvenite fiecărui membru la fondurile la care aceștia au aderat sau au fost repartizați.

(4) Remunerația administratorului special stabilită în urma licitației prevăzute la articolul 35 se plătește din suma prevăzută la articolul 9 alin. (1).

(5) Dacă remunerația administratorului special nu poate fi acoperită integral din suma prevăzută la articolul 9 alin. (1) sau din alte resurse financiare ale societății de pensii a cărei licență a fost anulată, **diferența va fi recuperată din procesul de lichidare al societății, constituindu-se ca o creanță prioritară.**

Capitolul IV. Fondurile universale de pensii

Art. 38. – (1) Fondul se constituie prin contract de societate civilă, încheiat între toți membrii acestuia, în conformitate cu dispozițiile Codului Civil referitoare la societatea civilă particulară și dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență.

(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 **150.000** de membri.

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

Art. 39. – (1) 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.

Art. 40. – (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".

Art. 41. - Un fond nu poate fi declarat în stare de faliment.

Art. 42. – (1) Contractul cadru de societate civilă prin care se constituie un fond va fi stabilit prin reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Contractul de societate civilă va fi aprobat de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în termen de 10 zile de la depunerea acestuia.

Art. 43. - (1) În relaţiile cu societatea de pensii, fondul este reprezentat de către Consiliul de Coordonare.

(2) Condiţiile pe care trebuie să le îndeplinească membrii Consiliului de Coordonare, **precum şi atribuţiile acestor membri** vor fi prevăzute de reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 44. – (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 încetează în următoarele situaţii :

(a) deces ;

(b) demisie ;

(c) condamnare penală privativă de libertate;

(d) încălcarea prevederilor contractului de societate civilă, constatată de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

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

Art. 45. - Consiliul de Coordonare este competent să semneze, în numele fondului, contractul de administrare cu societatea de pensii.

Art. 46. – (1) Reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor prevedea un model al contractelor de administrare.

(2) Contractul de administrare poate fi modificat numai după aprobarea scrisă a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Capitolul V. Autorizarea funcţionării fondurilor universale de pensii

Art. 47. – (1) Fondul funcţionează în baza autorizaţiei Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Autorizaţia de funcţionare a fondului 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 custodele, întocmit în conformitate cu modelul de contract de depozitare prevăzut în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii ;

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

(e) proiectul documentelor de aderare la fond ;

(f) studiul de fezabilitate bazat 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 ;

(g) dovada plăţii taxei pentru cererea de autorizare .

(3) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care vor prevedea conţinutul documentelor necesare pentru autorizarea fondului şi a societăţii de pensii.

Art. 48. - 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.

Art. 49. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a funcţionării unui fond, fiind îndreptăţită să se adreseze autorităţilor competente.

Art. 50. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 47 şi 49 fie la aprobarea cererii de autorizare a funcţionării, sub rezerva unor termene şi condiţii pe care eventual le va impune, fie la refuzul cererii.

Art. 51. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii refuză aprobarea cererii de autorizare a funcţionării unui fond în următoarele situaţii :

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

(b) documentele prezentate în conformitate cu prevederile articolului 47 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 .

Art. 52. – (1) În cazul respingerii cererii de autorizare pentru funcţionarea unui fond, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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.

Art. 53. – Consiliul de Coordonare al fondului poate să încheie 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. Înfiinţarea, organizarea, funcţionarea şi atribuţiile Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii

Art. 54. – (1) La data publicării prezentei ordonanţe de urgenţă în Monitorul Oficial al României se înfiinţează Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii ca instituţie publică autonomă de interes naţional, cu personalitate juridică şi având sediul în municipiul Bucureşti.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii are drept misiune protejarea intereselor membrilor fondurilor, informarea publicului asupra pieţei fondurilor, asigurarea bunei funcţionări a pieţei fondurilor, elaborarea reglementărilor prudenţiale referitoare la activităţile entităţilor care funcţionează pe piaţa fondurilor.

(3) Misiunea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 custodele activelor fondurilor;

(d) supravegherea **prudenţială a** funcţionării societăţilor de pensii, a fondurilor pe care acestea le administrează precum şi a furnizorilor de anuităţi ;

(e) supravegherea **prudenţială** a activităţii custozilor ;

(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 Pensii şi alte Drepturi 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) emiterea de reglementări prudenţiale privind organizarea şi funcţionarea fondurilor, societăţilor de pensii, furnizorilor de anuităţi şi custozilor activelor fondurilor;

(j) emiterea de reglementări privind organizarea, funcţionarea şi utilizarea procedurilor de rating referitoare la instrumentele financiare, prevăzute de prezenta ordonanţă de urgenţă, în care pot fi investite activele fondurilor universale de pensii ;

(k) emiterea de reglementări privind recrutarea, instruirea, monitorizarea şi managementul agenţilor de vânzări ai societăţilor de pensii ;

(l) alte activităţi prevăzute în prezenta ordonanţă de urgenţă.

(4) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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.

(5) În caz de îndoială cu privire la includerea în sau excluderea din sfera termenilor şi expresiilor cu semnificaţia stabilită **în această ordonanţă de urgenţă**, determinarea incidenţei dispoziţiilor prezentei ordonanţe de urgenţă şi a regulamentelor se face de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, din oficiu sau la cererea interesatului.

(6) Orice contencios cu privire la vreuna din clarificările prevăzute la alin. (5) se soluţionează în regim de urgenţă, procedura de soluţionare şi executare silită a acestor cauze neputând depăşi 60 de zile.

(7) Prin lege specială se vor stabili obligaţiile ce vor reveni instanţelor de judecată competente.

(8) **Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii participă în calitate de membru la asociaţiile internaţionale ale autorităţilor de reglementare şi supraveghere în domeniul pensiilor şi reprezintă România la conferinţe şi întâlniri internaţionale.**

Art. 55. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii este condusă de un preşedinte, numit în continuare preşedintele comisiei.

(2) Structura organizatorică şi de personal a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, atribuţiile de conducere, de execuţie şi de control ale personalului său se stabilesc prin statutul Comisici dc Reglcmentare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, **elaborat de Ministerul Muncii şi Protecţiei Sociale şi aprobat prin hotărâre de guvern,** cu avizul consultativ al Consiliului Economic şi Social.

(3) Personalul Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii trebuie să aibă o bună pregătire profesională şi experienţă în domeniul economic, financiar-contabil, investiţii, managementul afacerilor, ştiinţe actuariale sau juridice.

(4) La data publicării prezentei ordonanţe de urgenţă în Monitorul Oficial al României se înfiinţează Comitetul Consultativ de pe lângă Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, ca organism având rol consultativ cu privire la problemele legate de organizarea şi funcţionarea sistemului fondurilor universale de pensii.

(5) Atribuţiile şi modul de organizare şi funcţionare ale Comitetului Consultativ vor fi stabilite prin statutul acestuia, elaborat de Ministerul Muncii şi Protecţiei Sociale şi aprobat prin hotărâre de guvern cu avizul consultativ al Consiliului Economic şi Social.

(6) Comitetul Consultativ va fi format din 15 membrii.

(7) Preşedintele Comitetului Consultativ este ales conform prevederilor din Statutul propriu.

(8) Membrii Comitetului Consultativ sunt reprezentanţi ai guvernului, patronatului şi asiguraţilor, după cum urmează :

(a) 5 reprezentanţi ai guvernului;
(b) 5 reprezentanţi ai confederaţiilor patronatului reprezentativ;
(c) 5 reprezentanţi ai confederaţiilor sindicale reprezentative.

(9) Membrii Comitetului Consultativ sunt numiţi pe o perioadă de patru ani prin decizie a primului ministru la propunerea guvernului, a organizaţiilor patronale şi a confederaţiilor sindicale reprezentative, după caz.

(10) Indemnizaţiile membrilor Comitetului Consultativ va fi stabilită prin hotărâre de guvern.

(11) Costurile de funcționare ale Comitetului Consultativ vor fi suportate din bugetul de stat.

Art. 56. – (1) Președintele comisiei este numit și revocat de Președintele României, **cu avizul consultativ al Consiliului Economic și Social.**

(2) Numirea președintelui comisiei va fi validată de Parlament, prin votul majorității membrilor.

(3) Președintele comisiei este reprezentantul de drept al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Președintele comisiei trebuie să fie cetățean român domiciliat în România, în vârstă de minimum 35 de ani, care are onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru a ocupa această funcție.

(5) Președintele comisiei:

(a) nu poate fi soț și nici rudă de până la gradul al treilea cu Președintele României, președinții Camerelor Parlamentului, membrii Guvernului și guvernatorul Băncii Naționale a României ;

(b) nu poate fi membru al vreunui partid politic ;

(c) nu poate fi membru în nici un consiliu de administrație ;

(d) **nu poate fi acționar al unei societăți de pensii, unui furnizor de anuități sau al unui custode;**

(e) nu trebuie să fi fost declarat falit;

(f) nu trebuie să aibă cazier judiciar.

(6) Durata mandatului președintelui comisiei este de cinci ani iar la expirarea mandatului acesta poate fi renumit.

(7) Președintele comisiei poate fi revocat numai pentru următoarele motive :

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

(b) condamnare penală privativă de libertate;

(c) încălcarea prevederilor articolului 58 ;

(d) imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului.

(e) incompetență dovedită pe bază de documente, acțiuni și/sau inacțiuni.

Art. 57. - Salarizarea preşedintelui şi a personalului Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii se propune de preşedintele comisiei, având în vedere nivelul remuneraţiei acordate unor posturi similare de pe piaţa fondurilor universale de pensii şi se aprobă **prin hotărâre de guvern**, cu avizul consultativ al Consiliului Economic şi Social.

Art. 58. - (1) Preşedintele comisiei şi **personalul de specialitate** Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii sunt obligaţi:

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

a.1. o societate de pensii sau fondul pe care îl administrează ;

a.2. un furnizor de anuităţi ;

a.3. un custode al unui fond ;

a.4. o persoană 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 de specialitate** al Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii sunt obligaţi, la încetarea activităţii în aceste funcţii, să respecte dispoziţiile alin. (1) lit. (a) pe o perioadă de cinci ani de la data încetării activităţii.

Art. 59. – (1) În exercitarea atribuţiilor sale, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 custode sau un furnizor de anuităţi oricare dintre documentele prevăzute la lit. (a) ;

(c) să obţină orice informaţie de la membrii Consiliului de Administraţie ai societăţii de pensii şi ai custodelui, în legătură cu activităţile desfăşurate în relaţia cu fondul.

(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 actele normative în vigoare şi cu documentele constitutive ale acestora ;

(b) custodelui, în scopul de a verifica dacă activităţile acestora sunt în conformitate cu actele normative în vigoare 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 actele normative în vigoare şi cu documentele constitutive ale acestuia.

(3) Persoana care efectuează inspecţia are dreptul :

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

(b) să obţină eliberarea de copii după astfel de registre, documente, fişiere din calculator sau alte evidenţe;

(c) să obţină orice informaţie de la membrii organelor statutare de conducere ai entităţilor la care se efectuează inspecţia privind activităţile desfăşurate în relaţia cu fondul.

(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, custodelui 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 înainta preşedintelui comisiei iar acesta va înştiinţa entitatea la care s-a efectuat inspecţia despre neregulile constatate şi va prevedea un termen pentru corectarea acestora.

Art. 60. – (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, precum şi în situaţia în care consideră că interesele sale au fost prejudiciate.

(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 Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.**

(4) În termen de 30 zile de la primirea sesizării, **Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii** este obligată să formuleze un răspuns detaliat petentului.

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

Art. 61. – (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 ordonanţă de urgenţă sau prin reglementările adoptate în baza acesteia.

(2) Delegarea de autoritate 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 autoritate 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 persoană afiliată în raport cu societatea de pensii, custodele sau furnizorul de anuităţi faţă de care îşi exercită prerogativele delegate de către preşedintele comisiei.

Art. 62. – (1) Preşedintele comisiei şi persoanele care acţionează sub autoritatea acestuia sunt obligate să păstreze stricta confidenţialitate a oricărei informaţii obţinute în cursul sau ca urmare a exercitării funcţiei sau prerogativelor prevăzute prin prezenta ordonanţă de urgenţă.

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

Art. 63. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va publica, în termen de şase 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii precum şi orice alte aspecte privind fondurile, societăţile de pensii, custozii şi furnizorii de anuităţi pe care Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii le consideră importante de menţionat, sub rezerva articolului 62.

Art. 64. – (1) Veniturile bugetului Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii sunt constituite din taxele încasate de aceasta, respectiv :

(a) taxe pentru cereri de autorizaţii ;

(b) taxe pentru cereri de licenţe ;

(c) taxa pentru formulare ;

(d) taxe lunare plătite de societăţile de pensii ;

(e) taxe lunare plătite de furnizorii de anuităţi ;

(2) Cuantumul taxelor prevăzute la alin. (1) se stabileşte astfel:

(a) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României, la data efectuării plăţii, a 5.000 EURO pentru taxa prevăzută la alin.(1) lit.(a);

(b) valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României, la data efectuării plăţii, a 2.500 EURO pentru taxa prevăzută la alin.(1) lit.(b);

(c) taxa pentru formulare, stabilită de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, nu poate depăşi valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României, la data efectuării plăţii, a 500 EURO ;

(d) procentul stabilit de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii aplicat la valoarea contribuţiilor plătite lunar fondului, dar nu mai mult de **0,2%**, pentru taxa prevăzută la alin.(1) lit.(d) ;

(e) procentul stabilit de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii aplicat la valoarea anuităţilor plătite lunar, dar nu mai mult de 0,1%, pentru taxa prevăzută la alin.(1) lit.(e).

(3) **Taxele** prevăzute la alin.(1) **vor fi suportate de solicitant, iar** modul de plată al acestora va fi stabilit prin reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(4) Excedentul bugetului Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii se reportează în anul următor.

(5) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii elaborează anual proiectul bugetului propriu pe care îl supune aprobării Parlamentului României.

(6) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii supune, până la data de 31 mai a fiecărui an, aprobării Parlamentului României, execuţia bugetului şi raportul privind activitatea proprie pe anul precedent.

Capitolul VII. Membri şi contribuţii

Art. 65. – (1) Toate persoanele fizice care au dreptul şi obligaţia să contribuie la sistemul public de pensii şi care, la data prevăzută la articolul 140 alin.(3) au cel puţin douăzeci de ani până la vârsta legală de pensionare, prevăzută de Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările şi completările ulterioare, pentru categoria de care aparţinc persoana respectivă devin, pe întreaga perioadă în care contribuie 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. Persoanele care nu aderă la un fond în termen de **opt** luni de la data la care sunt eligibile vor fi repartizate unui fond de către Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale.

(3) Repartizarea la fonduri a persoanelor prevăzute la alin. (2) se va efectua aleatoriu, direct proporţional cu numărul membrilor unui fond la data efectuării repartizării.

(4) Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale va notifica fiecărei persoane care nu a aderat la un fond, în termenul prevăzut la alin. (2), că va fi repartizată la un anumit fond în termen de 30 de zile de la notificare dacă persoana respectivă nu aderă, în această perioadă, la un alt fond.

(5) Reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor prevedea metoda de repartizare aleatorie prevăzută la alin. (3), modul de informare privind repartizarea făcută, modul de plată a contribuţiilor în situaţia aderării cu întârziere la un fond şi orice alte aspecte pe care le consideră necesare.

(6) Toate persoanele fizice care au dreptul şi obligaţia să contribuie la sistemul public de pensii şi care, la data prevăzută la articolul 140 alin.(3) au cel puţin zece ani până la vârsta legală de pensionare, prevăzută de Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările şi completările ulterioare, 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.

Art. 66. - (1) O persoană devine membru al unui fond prin **aderare la acel fond**.

(2) Aderarea persoanelor la un fond se realizează prin semnarea unui act de aderare, individual sau colectiv.

(3) Organizaţiile sindicale legal constituite pot organiza aderarea colectivă la un fond, pe baza unui contract încheiat cu societatea de pensii care va administra fondul respectiv.

(4) Aderarea la un fond, în condițiile prevăzute la alin. (3), se poate realiza numai pentru perioada prevăzută de articolul 65 alin. (2).

(5) Aderarea colectivă la un fond a persoanelor prevăzute de articolul 65 alin. (1) și (6) se va face prin semnarea de către acestea a listelor de adeziune anexate unui act colectiv de aderare.

(6) Este interzisă orice fel de delegare sau de reprezentare pentru semnarea listelor de adeziune.

(7) Este interzis societăților de pensii să încheie contracte de mandat cu mai mult de o confederație sau de trei federații sindicale legal constituite, în vederea organizării aderării colective la fondul administrat de respectiva societate de pensii.

(8) O organizație sindicală legal constituită care organizează aderarea colectivă poate încheia contracte de mandat cu mai multe societăți de pensii care administrează fonduri.

(9) Un fond este obligat să utilizeze un model unic al actului individual de aderare și un model unic al actului colectiv de aderare pentru toate adeziunile membrilor fondului.

(10) Conținutul și forma contractului de mandat, a actelor de aderare, precum și a listelor de adeziune ce vor fi utilizate de toate fondurile se stabilesc prin reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(11) Un fond nu poate schimba modelul contractului de mandat, a actelor de aderare și a listelor de adeziune decât cu acordul prealabil scris al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(12) Societatea de pensii care administrează fondul va da membrului care aderă individual un exemplar al actului individual de aderare.

(13) Organizația sindicală care a organizat aderarea colectivă la un fond, va da membrilor înscriși pe listele de adeziune, anexe ale actului colectiv de aderare, câte un exemplar al actului colectiv de aderare.

(14) In termen de un an de la finalizarea acțiunii de aderare la fonduri, societatea de pensii este obligată să transmită, prin organizația sindicală care a organizat aderarea colectivă, actele individuale de aderare pentru fiecare semnatar al listelor de adeziune.

(15) Pentru toate cazurile prevăzute la alin. (11) și (12), societatea de pensii care administrează fondul va transmite o copie a actelor de aderare Casei Naționale

de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale, pentru ca aceasta să-şi actualizeze registrul membrilor.

(16) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări cu privire la datele la care persoanele pot deveni membri ai fondului, cu privire la datele de transfer, precum şi la modalităţile de organizare, funcţionare şi supraveghere a desfăşurării acţiunii de aderare la fonduri.

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

(18) O persoană 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 74 , lit. (a).

Art. 67. – (1) Contribuţia la fond a fiecărui membru se stabileşte în funcţie de încadrarea acestuia într-unul din tipurile de contribuabili la sistemul public de pensii, astfel:

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

a.1. 5% din salariul individual brut realizat lunar sau indemnizaţia brută realizată lunar, după caz, inclusiv sporurile şi adaosurile reglementate prin lege sau contractul colectiv de muncă, plătită de angajat;

a.2. 5% din fondul total de salarii brute realizat de aceştia, plătită de angajator, în numele şi pentru angajaţii proprii ;

(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, plătită 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, după caz, plătită din fondul pentru plata ajutorului de şomaj.

(2) Baza de calcul a contribuţiei prevăzută la alin. (1) lit.(a) şi (b) nu poate depăşi plafonul de 3 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) Nivelul total al contribuţiei prevăzute la alin. (1) se deduce din contribuţia datorată sistemului public de pensii.

(5) Contribuţia la fonduri nu se impozitează.

(6) Începând cu data la care o persoană devine membru al unui fond şi plăteşte contribuţia prevăzută la alin. (1), numărul lunar de puncte stabilit pentru această persoană, conform prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările şi completările ulterioare, se multiplică cu raportul între contribuţia individuală plătită de acesta la sistemul public de pensii şi contribuţia individuală stabilită prin Legea bugetului asigurărilor sociale de stat.

Art. 68. – (1) Colectarea contribuţiilor la fonduri se efectuează de Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale, concomitent cu colectarea contribuţiilor la sistemul public de pensii.

(2) Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale transmite contribuţiile către fonduri în termen de trei zile de la primirea lor, după deducerea comisionului prevăzută la alin. (4), cu excepţia situaţiei prevăzută la articolul 36.

(3) Un angajator care face contribuţii la fonduri în numele angajaţilor săi prin Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi 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) Comisionul perceput de Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale pentru colectarea contribuţiilor la fonduri se suportă de societăţile de pensii ca parte din costuri.

(5) Valoarea comisionului încasat de Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României, la data plăţii a **0,05** EURO/membru şi lună.

(6) Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale transmite contribuţiile către fonduri în numele fiecărui membru a cărui contribuţie a primit-o, în conformitate cu un registru central în care sunt înscrişi toţi membrii fondurilor din România.

(7) Dacă un fond nu a primit contribuţiile datorate **în termenul prevăzut la alin. (2)**, societatea de pensii va informa imediat, în scris, membrul fondului a cărei contribuţie nu a fost primită.

(8) Societatea de pensii va transmite o somaţie de plată, în cazul prevăzut la alin. (8) Casei Naţionale de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale.

(9) Nerespectarea termenului de plată, prevăzut în somaţia precizată la alin.(9), atrage plata de penalităţi care nu pot fi mai mici decât dobânda la depozite plasate de bănci pentru perioada respectivă.

(10) În cazul neachitării la termen, potrivit legii, a contribuţiilor datorate unui fond, Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale procedează la aplicarea măsurilor de executare silită, conform dispoziţiilor legale privind executarea creanţelor bugetare.

(11) În cazul reorganizării judiciare sau a falimentului angajatorului, sumele datorate de acesta fondurilor vor fi recuperate după acoperirea sumelor datorate pentru plata salariilor, conform procedurii prevăzute de lege.

Art. 69. - Registrul central menţionat în articolul 68 alin. (6) este ţinut de Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale şi actualizat în funcţie de actele de aderare sau de repartizare pe care le primeşte.

Art. 70. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care vor prevedea:

(a) metoda de efectuare a plăţii prin intermediul Casei Naţionale de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale, metoda transmiterii informaţiilor prevăzute în articolul 68 şi a altor asemenea informaţii ;

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

(c) metoda de transmitere a contribuţiilor de la Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale la fonduri ;

(d) forma, menţinerea şi actualizarea registrului central al membrilor fondurilor ;

(e) modul în care interesele fondurilor şi ale societăţilor de pensii sunt reflectate în activitatea Casei Naţionale de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale ;

(f) orice alte aspecte pe care Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii le consideră necesare.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate propune, după o perioadă de şapte ani de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanţe de urgenţă, în

baza unei analize atente a rezultatelor colectării contribuţiilor, o nouă modalitate de colectare a contribuţiilor la fondurile universale de pensii.

Art. 71. – (1) În situaţia în care un membru al unui fond doreşte să devină membru al unui alt fond, acesta este obligat să **notifice acest lucru în scris fondului de la care pleacă, cu treizeci de zile înainte de aderarea efectivă la noul fond** şi să trimită fostului fond o copie a actului de aderare la noul fond, **în termen de cinci zile de la data semnării noului act de aderare.**

(2) Calitatea de membru la fostul fond încetează la prima dată de transfer ce are loc după 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 Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale.

(4) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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.

Art. 72. – (1) Transferul de plăţi între vechiul 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 103 alin. (1) lit. (c).

(3) Vechiul 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări cu privire la modalităţile de efectuare a transferului de plăţi.

Art. 73. – (1) În situaţia în care un membru al fondului încetează temporar să contribuie la un fond, acesta rămâne membru cu drepturi depline al fondului.

(2) Situaţiile de încetare temporară prevăzută la alin. (1) pot fi:

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

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

(c) perioadele în care un membru satisface serviciu militar ca militar în termen sau militar cu termen redus.

Art. 74. - În 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 aceleași drepturi ca și ceilalți membri ai fondului ;

(b) au următoarele opțiuni în ceea ce privește contul deschis :

b.1. să-l transfere, în orice moment până la data ieșirii la pensie conform prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, la un furnizor de anuități, și să primească o anuitate pe viață ;

b.2. să primească sume lunare pe o perioadă de timp la alegerea lor, dar nu mai mică de 5 ani, opțiunea putând fi exercitată oricând până la data menționată la lit. b.1. ;

b.3. să primească suma existentă în cont sub forma unei plăți unice ;

(c) opțiunea prevăzută la lit. b.1. 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 opțiuni pentru o perioadă de maxim 5 ani ;

(e) dacă există mai mulți copii care îndeplinesc cerințele prezentului articol, suma din contul membrului va fi împărțită în mod egal între aceștia .

Art. 75. - Dacă un membru al fondului devine invalid de gradul I sau II, acesta are dreptul să folosească suma existentă în contul său în aceleași condiții ca și un beneficiar.

Art. 76. – (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, și nici al vreunei tranzacții.

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

Capitolul VIII. Interdicţii privind marketingul fondurilor universale de pensii

Art. 77. – (1) Activitatea de a prezenta potenţialilor membri avantajele aderării la fondul universal de pensii, administrat de o societate de pensii şi de a-i convinge să adere la acel fond se desfăşoară numai de agenţi de vânzări.

(2) 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.

(3) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări privind autorizarea, evidenţa, instruirea, monitorizarea şi modalităţile de plată a agenţilor de vânzări precum şi reglementări referitoare la alte activităţi ale agenţilor de vânzări.

Art. 78. – (1) Este interzis persoanelor enumerate la alin. (3) să transmită informaţii false, înşelătoare, sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenţii sau să facă afirmaţii false, 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări cu privire la publicitatea societăţilor de pensii.

(5) În situaţia în care Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii constată că materialele publicitare ale societăţilor de pensii sunt susceptibile a induce

în eroare, poate interzice publicarea şi distribuirea acestora, şi obliga la publicarea rectificării în termen de maximum 7 zile calendaristice de la notificare.

Art. 79. - 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.

Art. 80. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care să prevadă obligaţiile privind marketing-ul fondurilor.

Capitolul IX. Conturile membrilor şi evaluarea activelor fondurilor universale de pensii

Art. 81. - Contribuţiile la fonduri şi transferul de plăţi se virează în conturi individuale în numele fiecărui membru.

Art. 82. – (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 parte proporţională** din activul net al fondului.

(3) Valoarea totală a unităţilor de cont ale unui fond şi a diviziunilor acestora este întotdeauna egală cu valoarea totală a activului net al fondului.

(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 criteriilor de evaluare a activelor şi pasivelor fondurilor.

(6) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care să definească criteriile de evaluare a activelor şi pasivelor fondurilor, bazate pe valoarea de piaţă a acestora.

Art. 83. – (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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii. Datele de convertire vor fi de cel puţin 4 ori pe lună calendaristică.

(3) Până la datele de convertire, contribuţiile şi sumele ce fac obiectul transferului de plăţi se înscriu într-un cont separat al fondului, dobânda generată de acest cont constituind venit al fondului.

Art. 84. – (1) Valoarea activului net al unui fond se calculează la fiecare dată de evaluare stabilită conform articolului 85 şi se comunică imediat Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(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 custodele fondului pe baza reglementărilor Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 85. - Evaluarea are loc zilnic, cu excepţia zilelor nelucrătoare.

Art. 86. – (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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii rata de rentabilitate.

(2) **Rata de rentabilitate** a 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 unităţi în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni şi valoarea acelei unităţi în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni, exprimat în procente.

(3) Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor pentru ultimele 24 de luni este suma produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond şi ponderea medie a fondului în piaţa fondurilor.

(4) Ponderea medie a fondului în piaţa fondurilor este media aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 luni şi ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a ultimei luni din perioada de 24 luni.

(5) Ponderea fondului într-o anumită zi este raportul dintre valoarea activului net al fondului şi valoarea activelor nete ale tuturor fondurilor, calculate în aceeaşi zi.

(6) Rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor se calculează şi se publică de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 87. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări cu privire la:

(a) regulile de calcul a ratei de rentabilitate a fondurilor şi a ratei medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor, inclusiv metoda de rotunjire;

(b) data la care o societate de pensii trebuie să informeze Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii despre valoarea activului net al fondului, valoarea unei unităţi de cont, rentabilitatea fondului ;

(c) modul de informare a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii asupra datelor menţionate la lit. (b).

(d) forma şi data publicării ratei medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor.

(2) In cazul în care rata de rentabilitate a unui fond, calculată conform prevederilor articolului 86, alin. (2), este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor, pentru cinci ani consecutiv, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate retrage licenţa societăţii de pensii care administrează fondul respectiv, aplicând procedura prevăzută la articolele 34 – 37.

(3) Rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor, prevăzută la alin. (2), reprezintă cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu patru puncte procentuale şi 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă.

Capitolul X. Plata pensiilor

Art. 88. – (1) Un membru se retrage dintr-un fond folosind suma din contul său sau o parte din aceasta pentru achiziţionarea unei anuităţi într-una din formele prevăzute la articolul 91.

(2) Un membru nu se poate retrage dintr-un fond înainte de data ieşirii la pensie conform prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii şi alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările şi completările ulterioare, 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 opțiune.

(6) Dacă până la data prevăzută la alin. (5) membrul nu a folosit suma existentă în contul său în condițiile prevăzute la alin. (1), va primi o anuitate în conformitate cu reglementările emise de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(7) În situația în care suma existentă în contul unui membru la data retragerii este mai mică decât suma prevăzută în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, acesta sau beneficiarii, dacă este cazul, vor primi o sumă fixă stabilită în conformitate cu reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, iar celelalte dispoziții ale prezentului capitol nu se aplică.

Art. 89. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii acordă licențe furnizorilor de anuități și supraveghează activitatea acestora.

(2) Furnizorul de anuități este o societate de pensii sau o societate comercială care:

(a) este o societate pe acțiuni persoană juridică română ;

(b) îndeplinește cerințele prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(3) Furnizorul de anuități este obligat să contribuie la Fondul Național de Garanție pentru Pensii.

(4) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări cu privire la:

(a) condițiile și procedura de acordare a licenței pentru furnizorii de anuități;

(b) condițiile și procedura de retragere a licenței furnizorului de anuități ;

(c) capitalul social minim subscris și vărsat ;

(d) contribuțiile furnizorilor de anuități la Fondul Național de Garanție pentru Pensii, metoda de plată a contribuțiilor și data la care se efectuează aceste plăți.

Art. 90. – (1) Un membru este liber să aleagă furnizorul de anuități de la care să achiziționeze o anuitate.

(2) Societatea de pensii care administrează fondul va efectua un transfer de plăți la data transferului către furnizorul de anuități de la care membrul dorește să achiziționeze 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.

Art. 91. – (1) Membrii sunt liberi să aleagă, sub rezerva articolului 92, 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, urmând ca aceştia să primească după această perioadă anuitatea de supravieţuire ;

(e) alte anuităţi prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor prevedea modul de efectuare şi de modificare a nominalizărilor făcute de membri, în conformitate cu prevederile alin. (1).

Art. 92. - Membrul care este căsătorit de cel puţin un an la data retragerii este obligat să achiziţioneze anuitatea prevăzută la articolul 91 alin. (1) lit.(c) sau (d).

Art. 93. – (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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Metoda prin care vor fi mărite anuităţile va fi prevăzută în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 94. – (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 91, alin. (1) lit.(c) sau (d)) şi de suma transferată către furnizorul de anuităţi din contul titularului de anuităţi.

(2) Furnizorul de anuităţi este obligat să comunice ratele anuităţilor Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi membrilor care le solicită. Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va publica lunar ratele anuităţilor furnizorilor de anuităţi.

(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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(4) Furnizorul de anuităţi nu poate refuza o cerere de achiziţionare a unei anuităţi dacă persoana care face cererea îndeplineşte condiţiile prevăzute de prezenta ordonanţă de urgenţă şi de reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(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.

Art. 95. – (1) Furnizorul de anuităţi este obligat să îndeplinească condiţiile de menţinere a rezervelor prevăzute de reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

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

(3) Furnizorii de anuităţi investesc sumele transferate 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.

Art. 96. – Este interzisă oferirea de beneficii colaterale, cu scopul de a convinge acea persoană să achiziţioneze o anuitate.

Art. 97. – Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va stabili, la sfârşitul fiecărui an calendaristic pentru anul următor, nivelul pensiei minime care să fie obţinută sub formă de anuitate, pe baza ratelor anuităţilor comunicate de furnizorii de anuităţi.

Art. 98. – (1) În situaţia în care suma din contul unui membru depăşeşte suma necesară achiziţionării unei pensii minime, stabilită conform prevederilor articolului 97, 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor prevedea metoda prin care se determină valoarea ratelor, modul de plată, modul în care aceste plăţi pot varia, comisioanele care pot fi percepute, precum şi consecinţele în urma decesului membrului.

Art. 99. – In termen de trei ani de la publicarea prezentei ordonanţe de urgenţă în Monitorul Oficial al României, se va emite o lege specială privind organizarea şi funcţionarea furnizorilor de anuităţi care va reglementa :

(a) angajarea de către furnizorii de anuităţi a persoanelor calificate în ştiinţe actuariale ;

(b) vânzarea şi marketing-ul anuităţilor ;

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

(d) contabilitate 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 ordonanţe de urgenţă ;

(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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi plata taxelor de către furnizorul de anuităţi către aceasta ;

(l) alte prevederi.

Capitolul XI. Obligaţii de raportare ale fondurilor şi societăţilor de pensii

Art. 100. – (1) Societatea de pensii va publica cel mai târziu până la data de 31 martie a fiecărui an o broşură informativă despre activitatea desfăşurată în anul precedent cu privire la administrarea fondului.

(2) Broşura informativă trebuie să conţină următoarele informaţii :

(a) componenţa Consiliului de Administraţie şi a Comitetului de Direcţie al societăţii de pensii ;

(b) numele şi adresele acţionarilor societăţii de pensii şi procentul deţinut de aceştia din totalul acţiunilor ;

(c) numele şi adresa custodelui ;

(d) informaţiile prevăzute la articolul 101 alin. (4) ;

(e) valoarea comisioanelor percepute de societatea de pensii;

(f) valoarea comisioanelor plătite de societatea de pensii custodelui şi intermediarilor financiari;

(g) rata de rentabilitate a fondului administrat de societatea de pensii;

(h) alte informaţii, conform reglementărilor Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(5) Societatea de pensii este obligată să pună broşura informativă la dispoziţia oricărei persoane care face cerere pentru a deveni membru înainte ca aceasta să adere la fond.

(6) Societatea de pensii este obligată să pună broşura informativă la dispoziţia oricărui membru care o solicită.

Art. 101. – (1) Societatea de pensii informează în scris sau electronic 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 său.

(3) Societatea de pensii poate încasa un comision pentru furnizarea informațiilor prevăzute la alin. (2), care nu poate depăși costul efectiv al punerii la dispoziție a informațiilor.

(4) Societatea de pensii este obligată să informeze membrii cel puțin o dată pe an despre valoarea și procentul activelor fondului investite în diverse tipuri de active, inclusiv date despre emitenții anumitor valori mobiliare, informații ce corespund ultimei date de evaluare din ultima lună a fiecărui an.

(5) Obligația de a informa despre emitenții de valori mobiliare se referă la investițiile care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor fondului.

Art. 102. – (1) Societatea de pensii este obligată să transmită Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii următoarele informații :

(a) situația contabilă a activelor și pasivelor, a veniturilor și cheltuielilor, certificate de către o societate de audit independentă autorizată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii ;

(b) bilanțul anual aprobat de Consiliul de Administrație ;

(c) informații despre vânzările și achizițiile fondului, data la care s-a efectuat tranzacția, prețul la care s-a efectuat tranzacția și broker-ul utilizat ;

(d) sumele achitate brokerilor, custodelui și alte cheltuieli a căror situație este eventual solicitată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii ;

(e) informații despre acționarii societății de pensii, inclusiv numele și adresele acestora ;

(f) numele și remunerația membrilor Consiliului de Administrație, Comitetului de Direcție și angajaților societății de pensii ;

(g) broșura informativă menționată la articolul 100 ;

(h) informațiile prevăzute în articolul 101 alin. (2) și (4) ;

(i) alte informații solicitate de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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

Art. 103. – (1) Finanţarea activităţii societăţii de pensii se realizează prin perceperea de comisioane în următoarele modalităţi :

(a) deducerea unui anumit procent din contribuţiile plătite, care nu poate depăşi 12% din valoarea acestora, 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, care nu poate depăşi 0,08% din valoarea acestora în luna respectivă;

(c) deducerea unei anumite sume din suma existentă în contul unui membru, care nu poate depăşi valoarea a trei contribuţii lunare ale persoanei respective, în cazul în care s-a efectuat un transfer de plăţi către un alt fond, conform prevederilor articolului 72, înainte ca membrul să fi contribuit la fondul care efectuează transferul de plăţi o perioadă de cel puţin 24 de luni.

(2) Calcularea comisionului prevăzut la alin. (1) lit.(b) se face la ultima dată de evaluare a activelor fondului din luna curentă iar suma rezultată se plăteşte conform clauzelor contractului de administrare încheiat cu fondul.

(3) Modul de percepere a comisionului prevăzut la alin. (1) lit.(c) va fi stabilit prin reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(4) Comisionul prevăzut la alin. (1) lit. (c) nu se aplică membrilor dacă :

(a) societatea de pensii a procedat la creşterea comisionului prevăzut la alin. (1) lit. (a) în ultimele 6 luni;

(b) capitalul social al societăţii de pensii a scăzut sub minimul legal;

(c) societatea de pensii a intrat în procedura de lichidare.

Art. 104. – (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 103 alin. (1) lit.(a) pot fi reduse pentru membrii care au avut această calitate pe perioada prevăzută în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

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

(4) Orice modificare a comisioanelor prevăzute la articolul 103 trebuie comunicată membrilor cu cel puţin 6 luni înainte de a intra în vigoare.

Art. 105. - Cheltuielile legate de efectuarea tranzacţiilor pentru achiziţionarea sau transferul activelor unui fond şi sumele plătite brokerilor se suportă de societatea de pensii.

Art. 106. – Costurile de administrare ale fondului se suportă de societatea de pensii care îl administrează.

Capitolul XIII. Investiţiile fondurilor universale de pensii

Art. 107. – Activele fondului se investesc în conformitate cu dispoziţiile prezentei ordonanţe de urgenţă în scopul maximizării veniturilor rezultate din investiţii în beneficiul exclusiv al membrilor, cu respectarea următoarelor principii:

(a) securitatea activelor fondului ;

(b) diversificarea investiţiilor ;

(c) menţinerea unei lichidităţi adecvate.

Art. 108. - Societăţile de pensii pot investi activele fondului pe care îl administrează numai în:

(a) depozite bancare la o societate bancară sau instituţie de credit autorizată de Banca Naţională a României să îşi desfăşoare activitatea pe teritoriul României şi care nu sunt sub administrare specială sau sub regim special de decontare ;

(b) obligaţiuni şi titluri de credit emise de Ministerul Finanţelor şi obligaţiuni emise de Banca Naţională a României ;

(c) obligaţiuni emise de autorităţile administraţiei publice locale din România ;

(d) acţiuni care sunt cotate pe o piaţă reglementată de Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare ;

(e) obligaţiuni emise de societăţi comerciale înregistrate în România şi care sunt cotate pe o piaţă reglementată, având ratingul aprobat de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii ;

(f) numerar ;

(g) obligaţiuni de stat emise de guverne străine care au un rating internaţional acceptat de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi de Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare şi acţiuni emise de emitenţi străini şi cotate pe o piaţă străină acceptată de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi de Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare ;

(h) alte forme de investiţii prevăzute de reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii; reglementările vor cuprinde şi procentele maxime ale activelor unui fond ce pot fi investite în aceste forme de investiţii.

Art. 109. – (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) Votul va fi exercitat exclusiv în beneficiul membrilor fondului.

Art. 110. - Investiţiile în clasele de active prevăzute de articolul 108 se supun următoarelor condiţii :

(a) în cazul activelor prevăzute la lit. (a), nu poate fi investit un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului ;

(b) în cazul activelor prevăzute la lit. (b), nu poate fi investit un procent mai mare de 70% din valoarea totală a activelor fondului ;

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

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

(e) în cazul activelor prevăzute la lit. (e), nu poate fi investit un procent mai mare de 50% din valoarea totală a activelor fondului ;

(f) în cazul activelor prevăzute la lit. (f), nu va putea fi investit un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului ;

(g) în cazul activelor prevăzute la lit. (g), nu poate fi investit un procent mai mare de **20%** din valoarea totală a activelor fondului, cu asigurarea accesului la piaţa interbancară şi cu respectarea prevederilor privind tranzacţiile valutare, conform reglementărilor în vigoare ale Băncii Naţionale a României .

Art. 111. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate diminua temporar prin reglementări procentul maxim al activelor unui fond ce poate fi investit în clasele de active menţionate la articolul 108.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va stabili prin reglementări:

(a) procentul maxim al activelor unui fond care poate fi investit într-o singură societate comercială sau în fiecare clasă de active ale acesteia ;

(b) procentul maxim al activelor unui fond care poate fi investit, în cazul activelor unui singur emitent dintre cei prevăzuţi de articolul 108 ;

(c) procentul maxim al activelor unui singur emitent dintre cei prevăzuţi de articolul 108, care poate face obiectul investiţiilor unui fond.

Art. 112. - 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:

e.1. acţionarii societăţii de pensii ;

e.2. custodele fondului ;

e.3. persoana afiliată în raport cu entităţile enumerate la lit. e.1. – e.2 .

(f) orice alte asemenea active stabilite de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 113. – (1) Societatea de pensii este obligată să ia măsuri pentru adaptarea activităţii de investiţii la cerinţele prezentei ordonanţe de urgenţă 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 ordonanţe de urgenţă trebuie să aibă loc în termen de 6 luni de la data la care s-a produs încălcarea, sau de la data de la care s-a constatat ca urmare a evaluării activelor că s-a produs o asemenea încălcare.

(3) La cererea societăţii de pensii care administrează fondul, cerere depusă în termen de 30 de zile de la data producerii sau constatării încălcării, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate, dacă protejarea intereselor membrilor o impune, să prelungească termenul prevăzut la alin. (2) la 12 luni.

Art. 114. – (1) Societatea de pensii nu poate să vândă activele fondului pe care îl administrează :

(a) sie însăşi ;

(b) custodelui activelor fondului ;

(c) furnizorului de anuităţi ;

(d) persoanelor afiliate în legătură cu entităţile menţionate la lit. (a) - (c).

(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).

Art. 115. – Societatea de pensii nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului.

Art. 116. – Fondul **nu** poate lua cu împrumut bani.

Art. 117. - (1) Consiliul de Administrație al societății de pensii va defini, pe baza unei consultanțe profesionale, principiile de investiție care fac parte integrantă din regulile fondului, ținând seama de principiile menționate la articolul 107 și de cerințele prevăzute in reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Principiile de investiție au în vedere :

(a) modul în care vor fi îndeplinite cerințele prevăzute la articolul 107 ;

(b) tipurile de investiții permise ;

(c) persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor precum și procedurile pentru luarea acestor decizii.

(3) Consiliul de Administrație al societății de pensii care administrează fondul va revedea periodic principiile de investiție și le va completa, dacă este necesar.

Art. 118. - Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate prevedea în reglementări restricții suplimentare pentru investițiile fondului în scopul protejării intereselor membrilor.

Capitolul XIV. Custodia activelor fondurilor universale de pensii

Art. 119. - Societatea de pensii trebuie să aleagă un custode căruia îi va încredința păstrarea activelor fondului pe care îl administrează, pe baza unui contract de depozitare.

Art. 120. – (1) Societatea de pensii trebuie să numească un singur custode pentru fondul pe care îl administrează.

(2) În situația în care securitatea activelor este periclitată, custodele poate delega, cu aprobarea prealabilă a Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, o parte a funcțiilor sale unei alte entități care îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 121 lit. (b)-(g).

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

Art. 121. - Custode poate fi o bancă persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României și care îndeplinește următoarele condiții :

(a) deţine o licenţă acordată de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii şi această licenţă nu a fost suspendată;

(b) capitalul social, respectiv capitalul de dotare nu este mai mic decât echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României la data acordării licenţei, a 10 milioane EURO ;

(c) 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 ;

(d) 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 :

f.1. membri ai Consiliului de Administraţie sau angajaţi ai societăţii de pensii ce administrează fondul ale cărui active le păstrează ;

f.2. membri ai Consiliului de Administraţie sau angajaţi ai oricăror persoane afiliate în raport cu persoanele menţionate la lit. f.1.

(g) îndeplineşte cerinţele prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

Art. 122. - În exercitarea atribuţiilor sale custodele este obligat :

(a) să primească sumele corespunzătoare contribuţiilor la fond ale fiecărui membru de la Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale şi să prelucreze documentele care stau la baza acestora ;

(b) să informeze societatea de pensii asupra contribuţiilor primite ;

(c) să deconteze tranzacţiile cu activele financiare din portofoliul fondului în conformitate cu instrucţiunile de administrare transmise de **societatea de pensii ;**

(d) să preia dividendele, dobânzile şi celelalte drepturi aferente activelor financiare depozitate în conformitate cu instrucţiunile de administrare transmise de **societatea de pensii** ;

(e) să se asigure că instrucţiunile societăţii de pensii sunt în concordanţă cu legea, reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, Comisiei Naţionale a Valorilor Mobiliare şi prevederile din actele constitutive ale fiecărui fond;

(f) să se asigure că orice sume datorate în legătură cu tranzacţiile efectuate cu activele financiare din portofoliul fiecărui fond sunt achitate în termenele legale ;

(g) să evalueze zilnic activul net al fondului ;

(h) să transmită societăţii de pensii orice informaţii referitoare la activele aflate în custodie ;

(i) să efectueze transferurile de plăţi ;

(j) să depoziteze şi să păstreze în siguranţă toate activele financiare din portofoliul fondului ;

(k) să îndeplinească orice alte obligaţii prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii sau Comisici Naţionale a Valorilor Mobiliare.

Art. 123. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care vor prevedea, în legătură cu custodele :

(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.

Art. 124. – (1) Contractul de depozitare încheiat între societatea de pensii şi custode va cuprinde clauze privind :

(a) obligaţiile custodelui şi ale societăţii de pensii ;

(b) remuneraţia custodelui şi modul de calcul al costurilor şi tarifelor ce se suportă de societatea de pensii ;

(c) alte cerinţe prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) Custodele răspunde pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligaţiilor sale.

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

Art. 125. (1) În situaţia în care încetarea raporturilor contractuale cu un custode are loc printr-o notificare scrisă, perioada de notificare nu poate fi mai mică de 6 luni, cu excepţia situaţiilor prevăzute la articolul 127.

(2) Partea care transmite notificarea prevăzută la alin. (1) va informa imediat Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii despre aceasta, precum şi despre motivele încetării raporturilor contractuale.

Art. 126. - (1) Numirea unui nou custode se face numai cu aprobarea prealabilă scrisă a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(2) În vederea obţinerii licenţei, societatea de pensii va transmite Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii documentaţia referitoare la custodele propus.

Art. 127. – (1) În situaţia retragerii licenţei custodelui de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, a neexecutării sau executării necorespunzătoare de către custode a contractului de depozitare, sau dacă acesta este subiectul unei proceduri de lichidare judiciară sau voluntară:

(a) societatea de pensii va notifica imediat custodelui şi Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii încetarea contractului ;

(b) societatea de pensii va numi un nou custode şi va obţine aprobarea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în cel mai scurt timp;

(c) în cazul în care societatea de pensii nu respectă parcurgerea procedurilor descrise la lit. (a) şi (b), Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii o poate obliga să înlocuiască custodele.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate obliga societatea de pensii să înlocuiască custodele dacă structura financiară şi organizatorică a acestuia s-a deteriorat substanţial şi, prin urmare, activele păstrate în custodia sa sunt puse în pericol.

Art. 128. – (1) Orice înlocuire a custodelui va fi făcută într-o modalitate care să asigure continuitatea îndeplinirii obligaţiilor custodelui în legătură cu activele fondului.

(2) În situaţia în care contractul cu custodele este reziliat, acesta din urmă va transmite unui alt custode, într-o perioadă convenită de comun acord, activele fondului din custodia sa şi toate documentele referitoare la îndeplinirea obligaţiilor prevăzute la articolul 122.

Art. 129. - Custodele va informa imediat Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în legătură cu orice aspect care încalcă dispoziţiile prezentei

ordonanţe de urgenţă, statutul fondului sau care poate periclita interesele oricărui membru.

Art. 130. - Activele fondului depozitate în conformitate cu prevederile acestui Capitol nu pot face obiectul unei executări silite împotriva custodelui şi al nici unei tranzacţii, custodele fiind numai depozitarul acestora.

Capitolul XV. Garanţii

Art. 131. – (1) În 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 Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale cu privire la suma existentă în contul membrului fondului la ultima dată de evaluare.

(2) Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi 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 Pensii şi alte Drepturi 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) Casa Naţională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale va aplica un procent la fiecare dintre contribuţiile făcute în conformitate cu Capitolul VII, pentru a reflecta inflaţia preţurilor intervenită între data plăţii şi data retragerii **şi a unui profit minim anual de 1%,** şi de asemenea va calcula o deducere pentru a reflecta valoarea comisioanelor achitate de fonduri în perioada respectivă.

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

(6) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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).

Art. 132. – (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 Reglementare şi Supraveghere a

Societăţilor de Pensii decide că aceste plăţi nu mai pot fi 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 nu poate depăşi 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 Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări care să prevadă alte aspecte cu privire la garanţii.

Capitolul XVI. Sancţiuni şi răspunderi

Art. 133. – (1) Încălcarea dispoziţiilor prezentei ordonanţe de urgenţă şi a reglementărilor emise în aplicarea acesteia se sancţionează contravenţional sau administrativ, după caz, de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(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 7 referitoare la capitalul social şi acţiunile unei societăţi de pensii ;

(b) nerespectarea prevederilor articolelor 8 şi 9 referitoare la capitalul social al unei societăţi de pensii ;

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

(d) nerespectarea prevederilor articolului 11 referitoare la acţionarii unei societăţi de pensii ;

(e) nerespectarea prevederilor articolului 12 referitoare la achiziţionarea sau tranzacţionarea acţiunilor unei societăţi de pensii ;

(f) nerespectarea prevederilor articolelor 13, 14 şi 15 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 15 alin.(2) ;

(g) nerespectarea prevederilor articolului 18 referitoare la folosirea activelor unei societăţi de pensii ;

(h) nerespectarea prevederilor articolului 19 referitoare la păstrarea arhivelor de către o societate de pensii ;

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

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

(k) nerespectarea termenelor şi condiţiilor din autorizarea de funcţionare a unui fond prevăzute de articolul 50 ;

(l) nerespectarea prevederilor articolului 53 referitoare la încheierea contractului de administrare a fondului şi acceptarea contribuţiilor membrilor ;

(m) nerespectarea prevederilor articolului 59 alin. (1)-(4) referitoare la atribuţiile de control a fondurilor şi societăţilor de pensii ;

(n) nerespectarea prevederilor articolului 62 alin. (1) referitoare la confidenţialitatea informaţiilor ;

(o) nerespectarea prevederilor articolelor 77 şi 78 referitoare la marketing-ul fondurilor ;

(p) nerespectarea prevederilor articolului 84 referitoare la evaluarea activului net al unui fond ;

(q) nerespectarea prevederilor articolelor 93-96 referitoare la plata anuităţilor ;

(r) nerespectarea prevederilor referitoare la raportări, prevăzute la articolele 100 - 102 ;

(s) nerespectarea obligaţiilor de certificare a rapoartelor financiare, prevăzute la articolul 102 alin (1) lit. (a) ;

(t) nerespectarea prevederilor articolelor 103 şi 104 referitoare la comisioane;

(u) nerespectarea prevederilor articolelor 109 şi 113 referitoare la investiţiile fondurilor ;

(v) nerespectarea prevederilor articolelor 120 - 122 referitoare la custodele activelor unui fond ;

(w) încălcarea dispoziţiilor prezentei ordonanţe de urgenţă, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, precum şi nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de Reglementare şi Supraveghere ae Comisei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

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

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

(5) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate obliga, prin decizie, persoanele care nu furnizează informaţiile complete prevăzute la articolul 102, la plata unor amenzi administrative de până la 0,01% din valoarea activelor fondului administrat pentru fiecare zi de întârziere, calculată de la data stabilită prin decizie.

(6) Contravenţiile prevăzute de prezenta ordonanţă de urgenţă se constată de către personalul împuternicit de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(7) Sancţiunile pentru contravenţiile prevăzute la alin. (2) precum şi amenzile prevăzute la alin. (5) se aplică de către Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, prin decizii semnate de preşedintele comisiei.

(8) Deciziile preşedintelui comisiei îşi produc efectele la data notificării persoanei sancţionate.

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

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

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

Art. 134. – (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 ordonanţă de urgenţă sau prin reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, 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 alc altor raportări false, incomplete sau inexacte.

(2) Dacă amenda se aplică persoanelor fizice, limitele acesteia reprezintă echivalentul în lei calculat la cursul de schimb al Băncii Naţionale a României la data deciziei a sumelor cuprinse între 1.000 şi 80.000 EURO.

(3) În cazul sancţionării contravenţionale a persoanelor juridice, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii 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 ordonanţă de urgenţă, 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 ordonanţă de urgenţă referitoare la constatarea şi aplicarea sancţiunilor contravenţionale se completează cu prevederile Legii nr. 32/1968 privind stabilirea şi sancţionarea contravenţiilor, cu modificările ulterioare, cu excepţia articolelor 25, 26 şi 27, în măsura în care prin prezenta ordonanţă de urgenţă nu se dispune altfel.

Art. 135. - Constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la 6 luni la 10 ani sau cu amendă:

(a) desfăşurarea fără autorizaţie a oricăror activităţi pentru care prezenta ordonanţă de urgenţă prevede obligaţia obţinerii unei autorizaţii sau licenţe din partea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, săvârşită de persoane afiliate sau de orice persoane juridice şi persoane fizice;

(b) nerespectarea prevederilor articolului 5 alin. (1) şi (2) referitoare la activităţile societăţilor de pensii ;

(c) nerespectarea prevederilor articolelor 108, 110, 111 şi 112 referitoare la investiţiile fondurilor ;

(d) nerespectarea prevederilor articolului 114 referitoare la vânzarea şi cumpărarea activelor de către o societate de pensii .

Art. 136. - Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.

Art. 137. – (1) Aplicarea sancţiunilor contravenţionale se prescrie în termen de 5 ani de la data săvârşirii faptelor prevăzute la articolul 133 alin. (2).

(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.

Art. 138. Preşedintele şi personalul **de conducere al** Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii răspund disciplinar, material, civil, administrativ sau penal, după caz, pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanţe de urgenţă sau în cazul în care, prin activitatea sau inactivitatea lor, aduc prejudicii intereselor membrilor fondurilor.

Capitolul XVII. Dispoziţii tranzitorii şi finale

Art. 139. - Prevederile prezentei ordonanţe de urgenţă se completează cu:

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

(b) Dispoziţiile Codului de procedură civilă.

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

(d) Dispoziţiile Legii bancare nr. 58/1998 cu modificările şi completările ulterioare.

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

Art. 140. – (1) Preşedintele comisiei va fi numit în termen de 30 de zile de la publicarea prezentei ordonanţe de urgenţă în Monitorul Oficial al României.

(2) Data limită până la care se poate depune documentaţia pentru autorizarea societăţilor de pensii, în conformitate cu prevederile articolului 23, se stabileşte de către Comisia

de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, in momentul în care constată că valoarea deficitului curent al bugetului asigurărilor sociale de stat este mai mică decât 1% din produsul intern brut.

(3) Toţi solicitanţii care au depus documentaţia de autorizare în conformitate cu prevederile alin. (2) şi care obţin licenţa vor începe activitatea, inclusiv publicitatea şi marketingul, la aceeaşi dată, stabilită de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

(4) Solicitanţii care depun documentaţia de autorizare după data limită stabilită de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor începe activitatea după obţinerea licenţei, dar nu mai devreme de doi ani de la data prevăzută la alin. (3).

(5) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va emite reglementări privind datele prevăzute la alin. (2) şi (3).

Art. 141. – (1) Cheltuielile Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii vor fi finanţate integral de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Muncii şi Protecţiei Sociale, până la trecerea unui an de la data începerii colectării contribuţiilor la fonduri.

(2) Sumele acordate de la bugetul de stat în conformitate cu prevederile alin. (1) vor fi restituite de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în următorii cinci ani.

Art. 142. – (1) În termen de doi ani de la publicarea prezentei ordonanţe de urgenţă în Monitorul Oficial al României, partea I, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii va elabora toate reglementările necesare aplicării prevederilor ordonanţei de urgenţă.

(2) Reglementările vor fi trimise spre consultare Consiliului Economic şi Social şi tuturor instituţiilor interesate. Răspunsul competent al acestora va fi trimis Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii în termen de 10 zile de la data primirii.

(3) Toate reglementările elaborate de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii se publică în Monitorul Oficial al României, partea I.

Art. 143. – Până la data prevăzută de articolul 140, alin. (2), Guvernul României va lua măsurile necesare pentru înlăturarea problemelor cu care se confruntă piaţa românească de capital.

CONSILIUL ECONOMIC ROMÂNIA SOCIAL

Preşedinte

Norica NICOLAI