ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

privind organizarea şi funcționarea fondurilor universale de pensii

În temeiul prevederilor Art. 114 alin. (4) din Constituția României,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Capitolul I. Dispoziții generale

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

(2) Prezenta ordonanță de urgență, împreună cu actele normative adoptate în aplicarea sa, defineşte cadrul legal referitor la constituirea, organizarea şi funcționarea sistemului fondurilor universale de pensii.

(3) Scopul fondurilor universale de pensii este colectarea şi investirea contribuțiilor plătite de către participanți în vederea obținerii unei pensii sub forma unei anuități la data retragerii, în condițiile prevăzute de articolul 88.

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

(5) Prezenta ordonanță de urgență conține prevederi referitoare la pensiile care se vor plăti sub formă de anuități de către furnizorii de anuități în vederea suplimentării pensiilor primite de la sistemul public de pensii.

(6) Prezenta ordonanță de urgență cuprinde prevederi referitoare la constituirea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii, având drept misiune protejarea intereselor membrilor fondurilor universale de pensii, autorizarea şi supravegherea prudențială a activității societăților de pensii, fondurilor universale de pensii şi furnizorilor de anuități.

(7) Prezenta ordonanță de urgență conține prevederi referitoare la garanțiile oferite persoanelor care contribuie la fondurile universale de pensii, prin Fondul Național de Garanție pentru Pensii constituit de societățile de pensii și furnizorii de anuități.

Art. 2. - În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

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

(a) un acționar sau un grup de acționari care dețin mai mult de 10% din totalul acțiunilor emise;

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

(c) orice altă entitate în cadrul căreia un acționar deține (direct sau indirect) mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise și, în același timp, deține (direct sau indirect) mai mult de 30% din totalul acțiunilor emise de prima entitate ;

(d) orice membru al Consiliului de Administrație, sau al oricărui alt organ de conducere sau supraveghere al respectivei entități ;

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

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

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

(4) ''Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii'' – reprezintă instituția publică autonomă de interes național, cu personalitate juridică și sediul în municipiul București, având misiunea de a proteja interesele membrilor fondurilor, de a asigura supravegherea prudențială a societăților de pensii, a fondurilor de pensii, a furnizorilor de anuități și a custozilor, de a realiza informarea publicului asupra pieței fondurilor universale de pensii, de a asigura buna funcționare a sistemului fondurilor universale de pensii, de a elabora reglementările privind activitatea entităților 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 ordonanță de urgență sau care a fost repartizată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii la un fond universal de pensii, și care nu este pensionar.

(6) "Beneficiar" – reprezintă soțul supraviețuitor al unui membru al fondului, sau, dacă este cazul, copiii sub 16 ani sau cei care își continuă studiile, într-o formă de învățământ organizat potrivit legii, până la terminarea acestora, fără a depăși 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 plăți" – 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 aceluiași fond universal de pensii.

(9) "Data de convertire" – reprezintă data la care se convertesc în unități de cont contribuțiile membrilor și sumele ce fac obiectul transferului de plăți, în conformitate cu valoarea unităților de cont la acea dată.

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

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

(12)"Furnizor de anuități" – reprezintă o societate de pensii sau o societate comercială care îndeplinește condițiile din prezenta ordonanță de urgență și care plătește anuitățile prevăzute de aceasta.

(13)"Eligibilitate" – reprezintă suma condițiilor 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 facilitățile în bani, plata penalităților pentru încetarea plății contribuției 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 corespondență adresată personal, între angajatul, reprezentantul sau agentul societății de pensii și persoana în cauză, ori între orice persoană afiliată și persoana în cauză.

(16)"Fondul Național de Garanție pentru Pensii" – reprezintă un fond constituit de către societățile de pensii și furnizorii de anuități, în vederea garantării contribuțiilor plătite de membri și a anuităților plătite de furnizorii de anuități.

(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 juridică 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 terții, furnizarea de anuități, precum şi alte activități legate direct de activitatea principală, stabilite prin reglementări ale Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților 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 operațiunilor zilnice ale fondului;

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

(c) transferul de plăți şi decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului;

(d) colectarea şi convertirea contribuțiilor membrilor şi actualizarea informațiilor 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 relațiilor cu furnizorul de anuități, dacă este cazul, custodele şi Fondul Național de Garanție pentru Pensii;

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

(i) alte activități reglementate de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii ținând cont de legislația în vigoare şi de reglementările Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare şi a Băncii Naționale 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 societăți 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 societăți de pensii nu poate fi constituit şi nici majorat prin subscripție publică.

(2) Acțiunile unei societăți de pensii sunt acțiuni nominative şi nu pot fi transformate în acțiuni la purtător.

(3) Societatea de pensii nu va emite acțiuni preferențiale.

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

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

(3) Capitalul social al unei societăți 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 sa funcționeze pe teritoriul României.

(5) Capitalul social al unei societăți de pensii nu poate proveni din împrumuturi sau credite și nu poate fi grevat în nici un fel de sarcini.

Art. 9. – (1) Societatea de pensii este obligată să mențină permanent în formă lichidă echivalentul în lei a sumei de 2 milioane EURO, calculata la cursul de schimb al Băncii Naționale a României. Periodicitatea la care se va face echivalarea va fi stabilită prin reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii. Suma rezultată în urma echivalării nu poate depăși 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii orice reducere a capitalului social sub nivelul prevăzut la articolul 8 alin. (1).

(3) În condițiile 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii, care nu poate fi mai mic de 3 luni și mai mare de 12 luni.

(4) Neîndeplinirea obligației de reîntregire a capitalului social în termenul stabilit de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii conduce la retragerea licenței.

Art. 10. – (1) Societatea de pensii este obligată să contribuie la Fondul Național de Garanție pentru Pensii.

(2) Administrarea Fondului Național de Garanție pentru Pensii se face de către un Comitet de Administrare, format din președintele Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii care este și președintele Comitetului de Administrare și din câte un reprezentant al fiecărei societăți de pensii și al fiecărui furnizor de anuități în situația în care aceștia nu sunt organizați ca societăți 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.

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 şi 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 şi 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 şi la proveniența resurselor financiare ce se constituie ca aport la capitalul social al societății de pensii ;

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

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

(i) un plan organizatoric şi 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 şi 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 şi Supraveghere a Societăților de Pensii poate solicita fondatorilor, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare, documente şi informații suplimentare, pe care aceştia 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 croare membrii, potenţialii membri sau orice altă persoană.

(2) Autorizația pentru constituirea unei societăți de pensii nu garantează și obținerea unei licențe pentru administrarea fondului, aceasta fiind numai o aprobare data fondatorilor pentru a începe procedura de constituire a societății de pensii.

Art. 27. - Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va refuza cererea de autorizare în următoarele situații:

(a) constată neîndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 26 ;

(b) exista posibilitatea ca modul de desfășurare a activității societății de pensii să nu fie în conformitate cu practica administrării solide și prudente a fondurilor de pensii, prevăzută de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va notifica numai refuzul în situația în care acesta se datorează motivelor precizate la articolul 26 alin. (1) lit. (b) și (c), sau în situația în care Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii dorește să protejeze sursa informației confidențiale.

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

Art. 30. – (1) În termen de 3 luni de la primirea deciziei de autorizare, fondatorii vor înregistra la Registrul Comerțului societatea de pensii în conformitate cu documentele menționate în cererea de autorizare.

(2) Depășirea termenului de 3 luni duce la pierderea valabilității autorizației.

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

(2) Dacă există modificări în cererea de licență față de cererea de autorizare, altele decât cu privire la constituirea societății de pensii, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate reevalua cererea și poate utiliza procedura prevăzută la articolul 24.

(3) Dacă nu există astfel de modificări și Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii nu constata neîndeplinirea vreuneia dintre condițiile precizate la articolul 27, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va acorda licența.

(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 şi Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Casa Națională de Pensii şi 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 aceştia 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 şi Supraveghere a Societăților de Pensii, în termen de 45 zile, raportul de evaluare a activelor şi pasivelor fondului şi strategia de transformare a activelor acestuia în lichidități;

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

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

(4) Remunerația administratorului special stabilită în urma licitației prevăzute la articolul 35 se plăteşte 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 şi 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 piață referitoare la numărul membrilor fondului care urmează a fi recrutați în primii doi ani și mijloacele ce se vor utiliza pentru aceasta ;

(g) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare .

(3) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări care vor prevedea conținutul documentelor necesare pentru autorizarea fondului și a societății de pensii.

Art. 48. - Societatea de pensii poate formula cererea de autorizare a funcționării fondului pe care urmează să îl administreze în același timp cu cererea de licență, conform dispozițiilor articolelor 22 și 23.

Art. 49. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate solicita membrilor inițiali ai fondului documente și informații suplimentare, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererii de autorizare a funcționării fondului.

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a funcționării unui fond, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente.

Art. 50. - Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii analizează cererea de autorizare a funcționării unui fond și procedează, în termen de 30 de zile de la data primirii ultimului set de documente și informații obținute în conformitate cu prevederile articolelor 47 și 49 fie la aprobarea cererii de autorizare a funcționării, sub rezerva unor termene și condiții pe care eventual le va impune, fie la refuzul cererii.

Art. 51. - Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii refuză aprobarea cererii de autorizare a funcționării unui fond în următoarele situații :

(a) organizarea și funcționarea fondului nu sunt conforme cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență și a celorlalte legi cu incidență în domeniu ;

(b) documentele prezentate în conformitate cu prevederile articolului 47 conțin clauze sau dimpotrivă nu conțin 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 funcționarea unui fond, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va informa societatea de pensii care a făcut cererea despre motivele refuzului, cu excepția situației în care dorește să protejeze sursele confidențiale de informație.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare poate fi atacată la instanța judecătorească competentă.

Art. 53. – Consiliul de Coordonare al fondului poate să încheie contractul de administrare cu societatea de pensii şi poate să accepte contribuțiile membrilor numai după ce societatea de pensii care va administra fondul a primit licența şi fondului i-a fost acordată autorizația.

Capitolul VI. Înființarea, organizarea, funcționarea şi atribuțiile Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii

Art. 54. – (1) La data publicării prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României se înființează Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii ca instituție publică autonomă de interes național, cu personalitate juridică şi având sediul în municipiul Bucureşti.

(2) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii are drept misiune protejarea intereselor membrilor fondurilor, informarea publicului asupra pieței fondurilor, asigurarea bunei funcționări a pieței fondurilor, elaborarea reglementărilor prudențiale referitoare la activitățile entităților care funcționează pe piața fondurilor.

(3) Misiunea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii se exercită prin :

(a) acordarea, retragerea şi anularea autorizațiilor sau licențelor pentru societățile de pensii şi fondurile pe care acestea le administrează ;

(b) acordarea şi retragerea licențelor pentru furnizorii de anuități ;

(c) acordarea şi retragerea licențelor pentru custodele activelor fondurilor;

(d) supravegherea prudențială funcționării societăților de pensii, a fondurilor pe care acestea le administrează precum şi a furnizorilor de anuități ;

(e) supravegherea prudențială a activității custozilor ;

(f) informarea şi educarea populației cu privire la scopurile şi principiile de funcționare a fondurilor şi a societăților de pensii ;

(g) colaborarea cu Banca Națională a României, cu Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, cu autoritatea de supraveghere a asigurărilor, cu Casa Națională de Pensii şi alte Drepturi de Asigurări Sociale precum şi cu alte organisme, pentru a asigura reglementarea şi supravegherea prudențială a societăților de

pensii, a fondurilor, a furnizorilor de anuități și a sectorului financiar în general ;

(h) asigurarea bunei funcționări a fondurilor, societăților de pensii și a furnizorilor de anuități ;

(i) emiterea de reglementări prudențiale privind organizarea și funcționarea fondurilor, societăților de pensii, furnizorilor de anuități și custozilor activelor fondurilor;

(j) emiterea de reglementări privind organizarea, funcționarea și utilizarea procedurilor de rating referitoare la instrumentele financiare, prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, în care pot fi investite activele fondurilor universale de pensii ;

(k) emiterea de reglementări privind recrutarea, instruirea, monitorizarea și managementul agenților de vânzări ai societăților de pensii ;

(l) alte activități prevăzute în prezenta ordonanță de urgență.

(4) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii are legitimare procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva societăților de pensii și împotriva oricăror organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu acea societate, fie în mod direct fie în mod indirect, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării membrilor fondului.

(5) În caz de îndoială cu privire la includerea în sau excluderea din sfera termenilor și expresiilor cu semnificația stabilită în această ordonanță de urgență, determinarea incidenței dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență și a regulamentelor se face de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, din oficiu sau la cererea interesatului.

(6) Litigiile în legătură cu interpretarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia se soluționează de instanțele judecătorești competente, potrivit legii.

(7) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii participă în calitate de membru la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere în domeniul pensiilor și reprezintă România la conferințe și întâlniri internaționale.

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 Comisiei de Reglementare 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 membri.

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

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

(a) 5 reprezentanţi ai guvernului;
(b) 5 reprezentanţi ai organizaţiilor patronale reprezentative;
(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 vor fi stabilite prin hotărâre a guvernului. Sursa de finanţare a acestora va fi aceeaşi cu sursa de finanţare a activităţii Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, prevăzută la articolele 64 şi 141.

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

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

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

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

(5) Preşedintele comisiei:

(a) nu poate fi soț şi nici rudă de până la gradul al treilea cu Preşedintele României, preşedinții Camerelor Parlamentului, membrii Guvernului şi 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 custodc;

(e) nu trebuie să fi fost declarat falit;

(f) nu trebuie să aibă cazier judiciar.

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

(7) Preşedintele 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 şi/sau inacțiuni.

Art. 57. - Salarizarea preşedintelui şi a personalului Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii se propune de preşedintele comisiei, având în vedere nivelul remunerației acordate unor posturi similare de pe piața 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 al Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii sunt obligați:

(a) să nu accepte nici un fel de plată, post sau funcție, să nu presteze servicii şi să nu dețină acțiuni la :

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

a.2. un furnizor de anuități ;

a.3. un custode al unui fond ;

a.4. o persoană afiliată în raport cu persoanele menționate mai sus .

(b) să nu dețină nici o funcție politică eligibilă sau să candideze pentru o astfel de funcție.

(2) Preşedintele comisiei şi personalul de specialitate al Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii sunt obligați, la încetarea activității în aceste funcții, să respecte dispozițiile alin. (1) lit. (a) pe o perioadă de cinci ani de la data încetării activității.

Art. 59. – (1) În exercitarea atribuțiilor sale, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii are dreptul :

(a) să obțină de la o societate de pensii copii după toate documentele care privesc activitățile sale sau pe cele ale fondului ;

(b) să obțină de la un custode sau un furnizor de anuități oricare dintre documentele prevăzute la lit. (a) ;

(c) să obțină orice informație de la membrii Consiliului de Administrație ai societății de pensii şi ai custodelui, în legătură cu activitățile desfăşurate în relația cu fondul.

(2) Persoanele autorizate de preşedintele comisiei vor avea drept de acces în sediile:

(a) societății de pensii, în scopul de a verifica dacă activitățile societății 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 activitățile acestora sunt în conformitate cu actele normative în vigoare şi cu orice contract încheiat cu societatea de pensii ;

(c) furnizorului de anuități, în scopul de a verifica dacă activitățile acestuia sunt în conformitate cu actele normative în vigoare şi cu documentele constitutive ale acestuia.

(3) Persoana care efectuează inspecția are dreptul :

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

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

(c) să obțină orice informație de la membrii organelor statutare de conducere ai entităților la care se efectuează inspecția privind activitățile desfăşurate în relația cu fondul.

(4) Entitatea inspectată este obligată să se asigure că persoanei care efectuează inspecția i se permite accesul la toate registrele, documentele şi alte evidențe care privesc activitățile societății de pensii, fondului, custodelui şi furnizorului de anuități.

(5) Scopul inspecției va fi indicat în autorizația emisă de preşedintele comisiei.

(6) Persoana care efectuează inspecția va redacta un raport pe care îl va înainta preşedintelui comisiei iar acesta va înştiința entitatea la care s-a efectuat inspecția 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 societăți de pensii, dacă consideră că activitatea acesteia sau a fondului nu se conformează prevederilor legale în vigoare sau documentelor constitutive, precum şi în situația în care consideră că interesele sale au fost prejudiciate.

(2) Orice persoană fizică sau juridică care a avut vreo relație 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 Societăților 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 aparţine 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 de mandat 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. (12) și (13), societatea de pensii care administrează fondul va transmite o copie a actelor de aderare Casei Naționale de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale, pentru ca aceasta să-și 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) Contribuția la fonduri nu se impozitează.

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

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

(2) Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale transmite contribuțiile către fonduri în termen de trei zile de la primirea lor, după deducerea comisionului prevăzută la alin. (4), cu excepția situației prevăzută la articolul 36.

(3) Un angajator care face contribuții la fonduri în numele angajaților săi prin Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale este obligat să o informeze despre suma cu care contribuie pentru fiecare membru al fondului, numărul de identificare al angajaților, perioada pentru care se face contribuția respectivă și baza de calcul a fiecărei contribuții.

(4) Comisionul perceput de Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale pentru colectarea contribuțiilor la fonduri se suportă de societățile de pensii ca parte din costuri.

(5) Valoarea comisionului încasat de Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României, la data plății a 0,05 EURO/membru și lună.

(6) Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale transmite contribuțiile către fonduri în numele fiecărui membru a cărui contribuție a primit-o, în conformitate cu un registru central în care sunt înscriși toți membrii fondurilor din România.

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

(8) Societatea de pensii va transmite o somație de plată, în cazul prevăzut la alin. (7) Casei Naționale de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale.

(9) Nerespectarea termenului de plată, prevăzut în somația precizată la alin.(8), atrage plata de penalități 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 contribuțiilor datorate unui fond, Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale procedează la aplicarea măsurilor de executare silită, conform dispozițiilor legale privind executarea creanțelor 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 menționat în articolul 68 alin. (6) este ținut de Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale și actualizat în funcție de actele de aderare sau de repartizare pe care le primește.

Art. 70. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite, împreună cu Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale, reglementări care vor prevedea:

(a) metoda de efectuare a plății prin intermediul Casei Naționale de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale, metoda transmiterii informațiilor prevăzute în articolul 68 și a altor asemenea informații ;

(b) operațiunile care trebuiesc efectuate de Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale și de oricare alte entități în situația în care se comite o eroare în ceea ce privește plata sau informațiile transmise, sau în caz de întârziere a plății ori de neplată ;

(c) metoda de transmitere a contribuțiilor de la Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale la fonduri ;

(d) forma, menținerea și actualizarea registrului central al membrilor fondurilor ;

(e) modul în care interesele fondurilor și ale societăților de pensii sunt reflectate în activitatea Casei Naționale de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale ;

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

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate propune, după o perioadă de șapte ani de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, în baza unei analize atente a rezultatelor colectării contribuțiilor, o nouă modalitate de colectare a contribuțiilor la fondurile universale de pensii.

Art. 71. – (1) În situația 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 garanție, cu excepția situațiilor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, sub sancțiunea nulității.

Capitolul VIII. Interdicții privind marketingul fondurilor universale de pensii

Art. 77. – (1) Activitatea de a prezenta potențialilor 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 agenți 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 Societăților de Pensii va emite reglementări privind autorizarea, evidența, instruirea, monitorizarea şi modalitățile de plată a agenților de vânzări precum şi reglementări referitoare la alte activități ale agenților de vânzări.

Art. 78. – (1) Este interzis persoanelor enumerate la alin. (3) să transmită informații false, înşelătoare, sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții sau să facă afirmații false, inclusiv prin publicitate sau alte forme promoționale sau cu ocazia informațiilor scrise care sunt distribuite membrilor, potențialilor membri sau celor care pot deveni potențiali membri, despre un fond sau societatea de pensii care îl administrează.

(2) Este interzis persoanelor enumerate la alin. (3) să facă afirmații sau previziuni despre evoluția investițiilor unui fond altfel decât în forma şi modul prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

(a) fondurile sau societățile de pensii ;

(b) persoanele afiliate în legătură cu entitățile enumerate la lit. (a) ;

(c) agenții de vânzări sau angajații persoanelor enumerate la lit. (a) şi (b).

(4) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări cu privire la publicitatea societăților de pensii.

(5) În situația în care Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii constată că materialele publicitare ale societăților 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 societății de pensii ori cu o persoană afiliată convinge o anumită persoană să renunțe 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 Societăților de Pensii va emite reglementări care să prevadă obligațiile privind marketing-ul fondurilor.

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

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

Art. 82. – (1) Contribuțiile la un fond şi transferul de plăți se convertesc în unități de cont.

(2) Fiecare unitate de cont reprezintă, în vederea evaluării, o parte proporțională din activul net al fondului.

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

(4) Contribuțiile şi transferurile de plăți pot fi convertite în diviziuni ale unităților de cont, iar valoarea activelor corespunzătoare contului unui membru poate fi exprimată prin astfel de diviziuni.

(5) Valoarea activelor unui fond şi valoarea unei unități de cont se stabilesc pe baza criteriilor de evaluare a activelor şi pasivelor fondurilor.

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

Art. 83. – (1) La prima dată de convertire care urmează plății primei contribuții la fond, valoarea unei unități 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

Societăților de Pensii. Datele de convertire vor fi de cel puțin 4 ori pe lună calendaristică.

(3) Până la datele de convertire, contribuțiile și sumele ce fac obiectul transferului de plăți 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 și se comunică imediat Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

(3) Calculul menționat la alin. (1) și (2) este făcut de custodele fondului pe baza reglementărilor Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

Art. 86. – (1) Societatea de pensii care administrează un fond care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni va calcula, la sfârșitul ultimei luni a fiecărui trimestru rentabilitatea pentru ultimele 24 de luni, în conformitate cu alin. (2) și va comunica Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii rata de rentabilitate.

(2) Rata de rentabilitate a unui fond este reprezentată de raportul între diferența dintre valoarea medie a unei unități de cont în ultima zi a lunii care încheie un trimestru și valoarea acelei unități în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni și valoarea acelei unități 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 și ponderea medie a fondului în piața fondurilor.

(4) Ponderea medie a fondului în piața fondurilor este media aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 luni și 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 și valoarea activelor nete ale tuturor fondurilor, calculate în aceeași zi.

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

Art. 87. – (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 opţiune.

(6) Dacă până la data prevăzută la alin. (5) membrul nu a folosit suma existentă în contul său în condiţiile prevăzute la alin. (1), va primi o anuitate în conformitate cu

reglementările emise de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii.

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

Art. 89. – (1) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii acordă licenţe furnizorilor de anuităţi şi supraveghează activitatea acestora.

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

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

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

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

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

(a) condiţiile şi procedura de acordare a licenţei pentru furnizorii de anuităţi;

(b) condiţiile şi procedura de retragere a licenţei furnizorului de anuităţi ;

(c) capitalul social minim subscris şi vărsat ;

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

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

(2) Societatea de pensii care administrează fondul va efectua un transfer de plăţi la data transferului către furnizorul de anuităţi de la care membrul doreşte să achiziţioneze o anuitate, cu condiţia ca acesta să o informeze cu cel puţin patrusprezece zile înainte de data retragerii, despre intenţia sa de a se retrage precum şi care este furnizorul de anuităţi de la care va achiziţiona o anuitate.

Art. 91. – (1) Membrii sunt liberi să aleagă, sub rezerva articolului 92, una din următoarele anuități propuse de furnizorii de anuități:

(a) anuitate pe viață, plătibilă până la momentul decesului titularului anuității;

(b) anuitate pe viață, garantată pe o perioadă de cel puțin cinci ani, prin care, dacă titularul anuității decedează în timpul perioadei garantate, plățile care ar fi rămas de achitat până la sfârșitul perioadei vor fi făcute către beneficiarii numiți de solicitantul anuității ;

(c) anuitate de supraviețuitor plătibilă pe toata durata vieții titularului anuității, iar apoi soțului supraviețuitor, pentru restul vieții acestuia ;

(d) anuitate de supraviețuitor, plătibilă pe toata durata vieții titularului anuității, iar apoi soțului supraviețuitor pentru tot restul vieții sale, cu o perioadă garantată de cel puțin cinci ani (sau mai lungă) prin care, dacă atât titularul anuității cât și soțul supraviețuitor decedează în perioada de cinci ani, plata rămasă, care ar fi fost achitată soțului supraviețuitor de la data decesului titularului anuității până la expirarea perioadei de garantare, va fi făcută către beneficiarii aleși de membru, urmând ca aceștia să primească după această perioadă anuitatea de supraviețuire ;

(e) alte anuități prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

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

Art. 93. – (1) Valoarea anuităților va crește în situația în care într-un anumit an creșterea indicelui prețurilor de consum depășește procentul prevăzut de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Metoda prin care vor fi mărite anuitățile va fi prevăzută în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

Art. 94. – (1) Furnizorul de anuități este obligat să stabilească ratele anuității astfel încât aceasta să varieze numai în funcție de vârsta titularului anuității, vârsta soției/soțului (în cazul in care a achiziționat o anuitate prevăzută la articolul 91, alin. (1) lit.(c) sau (d)) și de suma transferată către furnizorul de anuități din contul titularului de anuități.

(2) Furnizorul de anuități este obligat să comunice ratele anuităților Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii vor prevedea datele la care se transmit informațiile de mai sus, cel puțin o dată pe an, și de asemenea perioada care corespunde informațiilor transmise și forma de prezentare a acestora.

Capitolul XII. Finanțarea activității societăților de pensii

Art. 103. – (1) Finanțarea activității societății de pensii se realizează prin perceperea de comisioane în următoarele modalități :

(a) deducerea unui anumit procent din contribuțiile plătite, care nu poate depăși 12% din valoarea acestora, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont ;

(b) deducerea unui anumit procent din valoarea activelor nete administrate într-o lună, care nu poate depăși 0,08% din valoarea acestora în luna respectivă;

(c) deducerea unei anumite sume din suma existentă în contul unui membru, care nu poate depăși valoarea a trei contribuții lunare ale persoanei respective, în cazul în care s-a efectuat un transfer de plăți către un alt fond, conform prevederilor articolului 72, înainte ca membrul să fi contribuit la fondul care efectuează transferul de plăți o perioadă de cel puțin 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 plătește 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

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

(b) capitalul social al societății 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 toți membrii aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor, cu excepția prevăzută la alin. (2).

(2) Comisioanele calculate conform dispozițiilor articolului 103 alin. (1) lit.(a) pot fi reduse pentru membrii care au avut această calitate pe perioada prevăzută în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

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

Art. 105. - Cheltuielile legate de efectuarea tranzacțiilor pentru achiziționarea sau transferul activelor unui fond și 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. Investițiile fondurilor universale de pensii

Art. 107. – Activele fondului se investesc în conformitate cu dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență în scopul maximizării veniturilor rezultate din investiții în beneficiul exclusiv al membrilor, cu respectarea următoarelor principii:

(a) securitatea activelor fondului ;

(b) diversificarea investițiilor ;

(c) menținerea unei lichidități adecvate.

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

(a) depozite bancare la o societate bancară sau instituție de credit autorizată de Banca Națională a României să își desfășoare activitatea pe teritoriul României și care nu sunt sub administrare specială sau sub regim special de decontare ;

(b) obligațiuni și titluri de credit emise de Ministerul Finanțelor și obligațiuni emise de Banca Națională a României ;

(c) obligațiuni emise de autoritățile administrației publice locale din România ;

(d) acțiuni care sunt cotate pe o piață reglementată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare ;

(e) obligațiuni emise de societăți comerciale înregistrate în România și care sunt cotate pe o piață reglementată, având ratingul aprobat de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 relațiilor organizatorice sau economice dintre entitățile în care a investit fondul ;

(d) oricăror alte circumstanțe care nu pot fi controlate imediat de către societatea de pensii.

(2) Adaptarea activității de investiții la cerințele prezentei ordonanțe de urgență 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 societății de pensii care administrează fondul, cerere depusă în termen de 30 de zile de la data producerii sau constatării încălcării, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 însăși ;

(b) custodelui activelor fondului ;

(c) furnizorului de anuități ;

(d) persoanelor afiliate în legătură cu entitățile menționate la lit. (a) - (c).

(2) Societatea de pensii nu poate să cumpere active de la entitățile menționate la alin.(1).

(3) Societatea de pensii nu poate să acorde împrumuturi sau garanții entităților menționate 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 investiţii permise ;

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

(3) Consiliul de Administraţie al societăţii de pensii care administrează fondul va revedea periodic principiile de investiţie şi le va completa, dacă este necesar.

Art. 118. - Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii poate prevedea în reglementări restricţii suplimentare pentru investiţiile 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 încredinţa 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 situaţia în care securitatea activelor este periclitată, custodele poate delega, cu aprobarea prealabilă a Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăţilor de Pensii, o parte a funcţiilor sale unei alte entităţi care îndeplineşte cerinţele prevăzute la articolul 121 lit. (b)-(g).

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

Art. 121. - Custode poate fi o bancă persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcţioneze pe teritoriul României şi care îndeplineşte următoarele condiţii :

(a) deţine o licenţă acordată de Comisia de 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 plăți ;

(j) să depoziteze și să păstreze în siguranță toate activele financiare din portofoliul fondului ;.

(k) să îndeplinească orice alte obligații prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii sau Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

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

(a) condițiile ce trebuiesc îndeplinite pentru obținerea unei licențe pentru desfășurarea activităților de depozitare, procedura de acordare și retragere a licenței;

(b) alte aspecte pe care le consideră necesare.

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

(a) obligațiile custodelui și ale societății de pensii ;

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

(c) alte cerințe prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

(3) Custodele nu poate fi exonerat de răspundere și răspunderea sa nu poate fi limitată prin încredințarea obligațiilor sale unei alte entități, sub sancțiunea nulității.

Art. 125. – (1) În situația 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 excepția situațiilor prevăzute la articolul 127.

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

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

(2) În vederea obținerii licenței, societatea de pensii va transmite Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii documentația referitoare la custodele propus.

Art. 127. – (1) În situația retragerii licenței custodelui de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 și Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii încetarea contractului ;

(b) societatea de pensii va numi un nou custode și va obține aprobarea Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii în cel mai scurt timp;

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

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate obliga societatea de pensii să înlocuiască custodele dacă structura financiară și organizatorică a acestuia s-a deteriorat substanțial și, 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 obligațiilor custodelui în legătură cu activele fondului.

(2) În situația 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 și toate documentele referitoare la îndeplinirea obligațiilor prevăzute la articolul 122.

Art. 129. - Custodele va informa imediat Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii în legătură cu orice aspect care încalcă dispozițiile prezentei ordonanțe de urgență, 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 și al nici unei tranzacții, custodele fiind numai depozitarul acestora.

Capitolul XV. Garanții

Art. 131. – (1) În situația în care un membru al fondului înștiințează o societate de pensii despre intenția sa de a se retrage, aceasta va informa imediat Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale cu privire la suma existentă în contul membrului fondului la ultima dată de evaluare.

(2) Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale va calcula, în termen de treizeci de zile, contribuțiile care au fost făcute de către persoana respectivă la toate fondurile la care aceasta a fost vreodată membru, luând în considerare transferurile de plăți, inclusiv cele efectuate în calitate de beneficiar.

(3) Pentru efectuarea acestor calcule, Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale va solicita societății de pensii care administrează fondul la care este membru persoana respectivă să îi pună la dispoziție informații privind contribuțiile și transferurile de plăți făcute de acea persoană la acel fond și la toate fondurile la care a fost membru.

(4) Casa Națională de Pensii și alte Drepturi de Asigurări Sociale va aplica un procent la fiecare dintre contribuțiile făcute în conformitate cu Capitolul VII, pentru a reflecta inflația prețurilor intervenită între data plății și data retragerii și a unui profit minim anual de 1%, și 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 condițiile alin.(6), Fondul Național de Garanție pentru Pensii va achita imediat în contul membrului respectiv o sumă egală cu diferența dintre cele două valori, astfel încât persoana respectivă să primească anuitatea care i se cuvine.

(6) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări cu privire la modul de calcul și de informare menționate în alin. (1) - (4) și la modul efectuării plăților prevăzut în alin. (5).

Art. 132. – (1) Dacă un furnizor de anuități nu plătește anuitățile sau dacă un fond nu plătește sumele fixe sau ratele corespunzătoare într-un termen de trei luni de la prima dată la care trebuie făcute aceste plăți, iar Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii decide că aceste plăți nu mai pot fi făcute, atunci se va plăti o garanție de către Fondul Național de Garanție pentru Pensii.

(2) Plata garanției se va face în același timp cu plata pensiilor din sistemul public de pensii.

(3) Valoarea garanției nu poate depăși 60% din salariul mediu net pe economie la momentul respectiv.

(4) Dacă plățile datorate de un fond sau de un furnizor de anuități au loc după plata garanțiilor, cel care a încasat plățile va returna imediat, prin sistemul public de pensii, sumele primite ca plată a garanțiilor.

(5) Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări care să prevadă alte aspecte cu privire la garanții.

Capitolul XVI. Sancțiuni şi răspunderi

Art. 133. – (1) Încălcarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență şi a reglementărilor emise în aplicarea acesteia se sancționează contravențional sau administrativ, după caz, de Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Constituie contravenții următoarele fapte, dacă, potrivit condițiilor în care au fost săvârşite, nu sunt prevăzute de legea penală ca infracțiuni:

(a) nerespectarea prevederilor articolului 7 referitoare la capitalul social şi acțiunile unei societăți de pensii ;

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

(c) nerespectarea prevederilor articolului 10 referitoare la Fondul Național de Garanție pentru Pensii ;

(d) nerespectarea prevederilor articolului 11 referitoare la acționarii unei societăți de pensii ;

(e) nerespectarea prevederilor articolului 12 referitoare la achiziționarea sau tranzacționarea acțiunilor unei societăți de pensii ;

(f) nerespectarea prevederilor articolelor 13, 14 şi 15 alin.(1), lit.(a)-(d) referitoare la membrii Consiliului de Administrație ai unei societăți de pensii, precum şi cele referitoare la persoanele prevăzute la articolul 15 alin.(2) ;

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

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

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

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

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

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

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

(n) nerespectarea prevederilor articolului 62 alin. (1) referitoare la confidențialitatea informațiilor ;

(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 anuităților ;

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

(s) nerespectarea obligațiilor 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 investițiile fondurilor ;

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

(w) încălcarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, precum şi nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de Reglementare şi Supraveghere ae Comisei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii.

(3) Săvârşirea cu intenție sau din culpă, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia din contravențiile prevăzute la alin. (2), se sancționează contravențional cu avertisment scris sau amendă contravențională

(4) În cazul aplicării amenzii contravenționale se poate dispune și retragerea sau, după caz, anularea licenței.

(5) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate obliga, prin decizie, persoanele care nu furnizează informațiile 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) Contravențiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență se constată de către personalul împuternicit de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(7) Sancțiunile pentru contravențiile prevăzute la alin. (2) precum și amenzile prevăzute la alin. (5) se aplică de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, prin decizii semnate de președintele comisiei.

(8) Deciziile președintelui comisiei își produc efectele la data notificării persoanei sancționate.

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

(10) La individualizarea sancțiunii se va ține seama de circumstanțele reale ale faptei săvârșite și de conduita făptuitorului.

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

Art. 134. – (1) Limitele amenzilor contravenționale se stabilesc prin lege specială.





(2) În cazul sancționării contravenționale a persoanelor juridice, Comisia de Reglementare şi Supraveghere a Societăților de Pensii poate aplica sancțiuni cel mult egale prin gravitate, pentru contravenția respectivă, şi persoanelor fizice cărora în calitate de persoane afiliate sau care desfăşoară alte activități reglementate de prezenta ordonanță de urgență, le este imputabilă respectiva contravenție pentru că, deşi puteau şi trebuiau să prevină săvârşirea ei, nu au făcut-o.

(3) De la dispozițiile alin. (2) sunt exceptate persoanele fizice şi persoanele juridice, societățile de pensii sau orice persoană care a acționat în numele sau împreună cu acestea, care fac dovada că nu au avut cunoştință despre faptele incriminate şi au luat toate măsurile pentru a asigura veridicitatea afirmațiilor sau documentelor.

(4) Persoanele fizice prevăzute la alin. (2) sunt ținute şi la reparațiunea prejudiciilor patrimoniale cauzate prin fapta constituind contravenție, iar dacă fapta este imputabilă mai multor persoane, acestea sunt ținute solidar la reparațiunea prejudiciului cauzat.

(5) Dispozițiile din prezenta ordonanță de urgență referitoare la constatarea şi aplicarea sancțiunilor contravenționale se completează cu prevederile Legii nr. 32/1968 privind stabilirea şi sancționarea contravențiilor, cu modificările ulterioare, cu excepția articolelor 25, 26 şi 27, în măsura în care prin prezenta ordonanță de urgență nu se dispune altfel.

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

(a) desfăşurarea fără autorizație a oricăror activități pentru care prezenta ordonanță de urgență prevede obligația obținerii unei autorizații sau licențe din partea Comisiei de Reglementare şi Supraveghere a Societăților 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 activitățile societăților de pensii ;

(c) nerespectarea prevederilor articolelor 108, 110, 111 şi 112 referitoare la investițiile 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 sancțiunilor contravenționale se prescrie în termen de 5 ani de la data săvârșirii faptelor prevăzute la articolul 133 alin. (2).

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

(3) Sancțiunea contravențională aplicată se poate publica într-o publicație de importanță națională.

Art. 138. – Președintele și personalul de conducere al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii răspund disciplinar, material, civil, administrativ sau penal, după caz, pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență sau în cazul în care, prin activitatea sau inactivitatea lor, aduc prejudicii intereselor membrilor fondurilor.

Capitolul XVII. Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 139. - Prevederile prezentei ordonanțe de urgență se completează cu:

(a) Dispozițiile Art. 1491, 1492 și 1499-1531 din Codul civil referitoare la societăți civile particulare fără personalitate juridică.

(b) Dispozițiile Codului de procedură civilă.

(c) Dispozițiile Legii nr. 52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori.

(d) Dispozițiile Legii bancare nr. 58/1998 cu modificările și completările ulterioare.

(e) Dispozițiile Legii nr.31/1990, privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 140. – (1) Președintele comisiei va fi numit în termen de 30 de zile de la publicarea prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României.

(2) Data limită până la care se poate depune documentația pentru autorizarea societăților de pensii, în conformitate cu prevederile articolului 23, se stabilește de către Parlamentul României, odată cu aprobarea execuției bugetului asigurărilor sociale de stat, dacă se constată că deficitul acestuia, luând în calcul și introducerea fondurilor universale de pensii, este mai mic decât 1% din produsul intern brut.

(3) Toți solicitanții care au depus documentația de autorizare în conformitate cu prevederile alin. (2) și care obțin licența vor începe activitatea, inclusiv publicitatea și marketingul, la aceeași dată, stabilită de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Solicitanții care depun documentația de autorizare după data limită stabilită de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii vor începe activitatea după obținerea licenței, dar nu mai devreme de doi ani de la data prevăzută la alin. (3).

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

Art. 141. – (1) Cheltuielile Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii vor fi finanțate integral de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Muncii și Protecției Sociale, până la trecerea unui an de la data începerii colectării contribuțiilor la fonduri.

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

Art. 142. – (1) În termen de doi ani de la publicarea prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României, partea I, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va elabora toate reglementările necesare aplicării prevederilor ordonanței de urgență.

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

(3) Toate reglementările elaborate de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 piața românească de capital.

PRIM-MINISTRU

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

București, 24.11.2000
Nr. 230