



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XII — Nr. 624

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 4 decembrie 2000

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ORDONANȚE ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
230. — Ordonanță de urgență privind organizarea și funcționarea fondurilor universale de pensii.....	1-16

ORDONANȚE ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

privind organizarea și 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, definește cadrul legal referitor la constituirea, organizarea și funcționarea sistemului fondurilor universale de pensii.

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

(4) Fondurile universale de pensii se constituie pe baza contribuțiilor de la persoanele obligate prin prezenta ordonanță de urgență și de la cele care contribuie în 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii, având drept misiune protejarea intereselor membrilor fondurilor universale de pensii, autorizarea și supravegherea prudențială a activității societăților de pensii, fondurilor universale de pensii și 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 ori un afin până la gradul al doilea inclusiv al oricărei persoane menționate la lit. a)–d).

(2) *Fondul universal de pensii* reprezintă un fond constituit prin contract de societate civilă particulară, administrat de 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, cu 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 și de a elabora reglementările privind activitatea entităților care oferă servicii acestor fonduri.

(5) *Membri* 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 de 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 care fac obiectul transferului de plăți, în conformitate cu valoarea unităților de cont la acea dată.

(10) *Retragere* reprezintă transferul a cel puțin unei părți din sumele existente într-un cont, la un furnizor de anuități, în vederea obținerii unei anuități în conformitate cu prevederile art. 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 prevăzute în 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 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență, care sunt obligatorii pentru societăți de pensii, fonduri universale de pensii, furnizori de anuități, custozii, după caz. În această categorie se includ: regulamente, norme, circulare și alte acte cu caracter general emise de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(18) *Societate de pensii* reprezintă societatea pe acțiuni care administrează un fond universal de pensii și care poate furniza anuități, constituită în conformitate cu dispozițiile speciale ale prezentei ordonanțe de urgență și cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(19) *Agent de vânzări* reprezintă o persoană fizică sau juridică abilitată în baza autorizării unei societăți de pensii să prezinte potențialilor membri avantajele aderării la fondul universal de pensii administrat de societatea respectivă și să colecteze semnăturile pe actele de aderare individuale ale membrilor, conform condițiilor prevăzute în contractul de mandat încheiat cu societatea de pensii, cu respectarea reglementărilor în domeniu elaborate de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(20) *Custode* reprezintă o bancă persoană juridică română sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze 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

Societățile de pensii

Art. 3. — Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăți comerciale pe acțiuni și administrează un fond universal de pensii, denumit în continuare *fond*.

Art. 4. — (1) Denumirea societății de pensii va conține cuvintele „Societate de administrare a fondurilor universale de pensii”.

(2) Numai societățile de pensii legal constituite și cărora li s-a acordat licența în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență sunt îndreptățite să folosească în denumirea lor cuvintele prevăzute în alin. (1).

(3) Dacă o societate de pensii nu face o cerere pentru licență conform art. 31 într-un termen de 30 de zile de la data înmatriculării sau dacă, după încheierea procedurii prevăzute în art. 31 alin. (2), Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii nu îi acordă licența, la cererea acestei comisii societatea de pensii va fi radiată de la registrul comerțului.

Art. 5. — (1) Societatea de pensii are ca obiect exclusiv de activitate administrarea fondului, reprezentarea acestuia în raporturile cu terții, furnizarea de anuități, precum și alte activități legate direct de activitatea principală, stabilite prin reglementări ale Comisiei de Reglementare și 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 și custodia tuturor documentelor privind fondul și membrii săi;
- c) transferul de plăți și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului;
- d) colectarea și convertirea contribuțiilor membrilor și actualizarea informațiilor din conturile acestora;
- e) administrarea activelor fondului universal de pensii;
- f) furnizarea documentelor privind participarea la fond, notificarea, informarea periodică și retragerea membrilor de la fond;
- g) gestionarea relațiilor cu furnizorul de anuități, dacă este cazul, custodele și Fondul național de garanție pentru pensii;
- h) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii;
- i) alte activități reglementate de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, ținând seama de legislația în vigoare și de reglementările Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și ale 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 calculate în conformitate cu prevederile art. 103 și 104.

Art. 7. — (1) Capitalul social al unei societăți de pensii nu poate fi constituit și nici majorat prin subscripție publică.

(2) Acțiunile unei societăți de pensii sunt acțiuni nominative și 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 să funcționeze pe teritoriul României.

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

Art. 9. — (1) Societatea de pensii este obligată să mențină permanent în formă lichidă echivalentul în lei al sumei de 2 milioane euro, calculată 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 al capitalului social minim prevăzut la art. 8 alin. (1).

(2) Societatea de pensii este obligată să notifice fără întârziere Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii orice reducere a capitalului social sub nivelul prevăzut la art. 8 alin. (1).

(3) În condițiile alin. (2) societatea de pensii este obligată să reîntrească capitalul social la nivelul prevăzut de art. 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 și doi membri, reprezentanți ai organizațiilor sindicale și patronale, nominalizați de Consiliul Economic și Social.

(3) Activele fondului național de garanție pentru pensii se constituie din contribuțiile plătite de societățile de pensii, conform prevederilor alin. (4), și din veniturile realizate prin investirea acestor contribuții.

(4) Contribuția societății de pensii pentru Fondul național de garanție pentru pensii reprezintă un procent din valoarea activului net al fondului administrat de societatea respectivă.

(5) Contribuția prevăzută la alin. (4) se plătește din profitul anual brut al societății de pensii sau din resurse proprii, dacă societatea de pensii nu realizează profit în anul respectiv.

(6) Mărirea contribuției datorate de societățile de pensii Fondului național de garanție pentru pensii se stabilește prin reglementări ale Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, astfel încât valoarea totală a activelor Fondului național de garanție pentru pensii să nu fie mai mare de 0,1% din valoarea activului net al tuturor fondurilor universale de pensii, cu condiția ca obligațiile unui fond să nu depășească această valoare totală.

(7) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va elabora statutul Fondului național de garanție pentru pensii, care va cuprinde metoda de plată a contribuțiilor, data la care se efectuează plățile, administrarea și modul de investire a activelor, periodicitatea evaluării Fondului național de garanție pentru pensii, precum și alte prevederi care să asigure buna funcționare a acestui fond.

(8) Utilizarea sumelor din Fondul național de garanție pentru pensii se realizează conform dispozițiilor cap. XV.

Art. 11. — (1) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar numai la o singură societate de pensii.

(2) Persoanele afiliate pot fi acționari numai la aceeași societate de pensii.

Art. 12. — (1) Achizițiile sau tranzacțiile cu acțiunile unei societăți de pensii sunt supuse aprobării prealabile a Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, cu excepția situației prevăzute la alin. (4), sub sancțiunea nulității.

(2) Societatea de pensii solicită aprobarea Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, în numele entității care intenționează să achiziționeze sau să tranzacționeze acțiuni.

(3) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii aprobă achiziționarea sau tranzacționarea acțiunilor într-un termen de 30 de zile, dacă entitatea care intenționează să achiziționeze sau să tranzacționeze acțiuni îndeplinește condițiile prevăzute în prezenta ordonanță de urgență pentru fondatorii unei societăți de pensii.

(4) În situația în care achiziția sau tranzacționarea acțiunilor se face de un acționar al respectivei societăți de pensii, acesta este obligat să înștiințeze Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii într-un termen de 14 zile de la data încheierii acesteia.

Art. 13. — Membrii consiliului de administrație al unei societăți de pensii sunt numiți și revocați de adunarea generală.

Art. 14. — (1) Membrii consiliului de administrație al unei societăți de pensii trebuie să îndeplinească condițiile cerute de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și, de asemenea, cumulativ, următoarele condiții suplimentare:

a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;

b) să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul financiar-bancar sau în asigurări.

(2) Cel puțin o treime din membrii consiliului de administrație trebuie să fie licențiați în economie sau în drept.

Art. 15. — (1) Membrii consiliului de administrație al unei societăți de pensii nu pot fi membri în consiliul de administrație:

a) al unei alte societăți de pensii;

b) al custodelui care păstrează activele fondului;

c) al unei persoane afiliate în legătură cu persoanele menționate la lit. a) și b).

(2) Interdicția prevăzută la alin. (1) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu persoanele menționate în acel alineat.

Art. 16. — (1) Societatea de pensii răspunde față de membrii fondului pentru prejudiciile rezultate din neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care îi revin cu privire la administrarea activelor și reprezentarea fondului.

(2) Încredințarea executării anumitor obligații ale unei societăți de pensii către un terț nu limitează răspunderea acelei societăți de pensii.

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

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

a) membrii consiliului de administrație, ai comitetului de direcție sau ai oricărui alte organisme participative de management ale societății de pensii, custodelui și furnizorului de anuități;

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

c) orice persoană afiliată societății de pensii, fondului universal de pensii, custodelui și furnizorului de anuități;

d) orice persoană angajată de o persoană afiliată societății de pensii, fondului universal de pensii, custodelui și furnizorului de anuități;

e) membrii Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și persoanele angajate ale acestei instituții.

(2) Prin *secret profesional*, în sensul alin. (1), se înțelege orice informație referitoare la membri, fondul universal de pensii, societatea de pensii a acestuia, custode și furnizorul de anuități, a cărei dezvăluire poate afecta interesele membrilor unui fond sau interesele participanților la activitățile desfășurate de fond, societatea de pensii sau de persoanele afiliate acestora.

(3) Fac excepție de la prevederile alin. (2) informațiile a căror dezvăluire este considerată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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) tranzacționarea sau dobândirea în orice alt mod de acțiuni, alte valori mobiliare sau drepturi în orice altă entitate, cu excepția cazului în care achiziționează o altă societate de pensii în conformitate cu prevederile art. 20;

b) acordarea de împrumuturi și de garanții;

c) garantarea contractării de împrumuturi sau credite, inclusiv emiterea de obligațiuni, care depășesc cumulativ 10% din valoarea capitalului social.

Art. 19. — (1) Societatea de pensii este obligată să păstreze pe termen nelimitat, sub formă de arhivă, toate documentele și orice alte evidențe referitoare la fondul pe care îl administrează.

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

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

Art. 20. — (1) O societate de pensii poate dobândi o parte sau tot capitalul social al altei societăți de pensii numai cu acordul prealabil scris al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, sub rezerva prevederilor Legii concurenței nr. 21/1996.

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii aprobă operațiunea, cu excepția situațiilor în care consideră că:

a) nu este în interesul membrilor fondurilor administrate de societățile de pensii respective;

b) una dintre societăți sau amândouă nu vor îndeplini cerințele prezentei ordonanțe de urgență sau ale altor legi cu incidență în domeniu.

CAPITOLUL III

Constituirea și autorizarea societăților de pensii

Art. 21. — (1) Înființarea unei societăți de pensii este supusă autorizării prealabile de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Societatea de pensii nu poate fi înmatriculată la registrul comerțului fără autorizația de constituire emisă de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(3) Societatea de pensii trebuie să obțină după înmatriculare o licență separată de la Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii pentru a putea administra un fond.

Art. 22. — Cererea pentru autorizarea constituirii unei societăți de pensii (*cerere de autorizare*) și cererea pentru obținerea licenței de administrare a fondului (*cerere de licență*) trebuie să fie adresate Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii în conformitate cu prevederile prezentului capitol și cu reglementările emise de aceasta.

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

- a) proiectul actului constitutiv al societății de pensii;
- b) declarație de intenție a fondatorilor pentru constituirea societății de pensii;
- c) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare în vederea subscrierii și vărsării capitalului social;
- d) dovada plății obligațiilor fiscale ale fondatorilor;
- e) proiectul regulamentului de organizare a societății de pensii;
- f) lista cuprinzând fondatorii, care va cuprinde informații referitoare la eventuala lor calitate de persoane afiliate, la natura legăturilor dintre ei, documente referitoare la statutul lor juridic și la proveniența resurselor financiare care se constituie ca aport la capitalul social al societății de pensii;
- g) lista cuprinzând candidații pentru consiliul de administrație și, dacă este cazul, pentru comitetul de direcție al societății de pensii, la care se anexează declarațiile candidaților conform cărora aceștia sunt de acord să își exercite atribuțiile și să îndeplinească obligațiile care le revin potrivit prezentei ordonanțe de urgență, precum și *curriculum vitae* în care să se specifice calificarea și experiența profesională a fiecăruia;
- h) cazierile judiciare ale persoanelor fizice prevăzute la lit. f) și g);
- i) un plan organizatoric și financiar al activităților societății de pensii pentru următorii 10 ani;
- j) documentația referitoare la custodele activelor fondului;
- k) dovada plății taxei pentru cererea de autorizare;
- l) orice alte documente prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii;
- m) documente din care să reiasă situația financiară a fondatorilor în ultimii 3 ani.

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

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare, fiind în drept:

- a) să se adreseze altor autorități competente în domeniu;
- b) să solicite documente și informații provenite din alte surse competente.

Art. 25. — Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va analiza cererea de autorizare și va proceda, în termen de maximum 3 luni de la data primirii ultimului set de documente și informații obținute în conformitate cu prevederile art. 23 și 24, fie la aprobarea cererii de autorizare, sub rezerva unor termene și condiții pe care eventual le va impune, fie la refuzul cererii.

Art. 26. — (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii aprobă cererea de autorizare dacă constată că următoarele condiții sunt îndeplinite în mod cumulativ:

- a) societatea de pensii dispune de resursele financiare necesare în vederea respectării obligației de vărsare a capitalului social în conformitate cu prevederile art. 8;
- b) calitatea acționarilor corespunde necesității garantării unei gestiuni sănătoase și prudente a societății de pensii;
- c) fondatorii, acționarii, membrii propuși pentru consiliul de administrație și comitetul de direcție fac dovada că nu au contribuit direct sau indirect la falimentul unor societăți comerciale;
- d) informațiile din planul organizatoric și financiar pentru următorii 10 ani corespund necesității garantării unei gestiuni sănătoase și prudente a societății de pensii;

e) membrii propuși ai consiliului de administrație și ai comitetului de direcție și orice persoană afiliată despre care se are cunoștință au onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională necesare pentru ocuparea funcției 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 ținerea corespunzătoare a contabilității, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, și pentru efectuarea auditului independent al societății de pensii;

g) denumirea societății de pensii nu este de natură să inducă în eroare membrii, potențialii 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 dată 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 art. 26;
- b) există 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 art. 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 confidentiale.

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 de zile de la data înmatriculării, copii de pe ultimele versiuni ale documentelor menționate în art. 23, dovada vărsării capitalului social în conformitate cu prevederile art. 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 art. 24.

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

(4) Licența se acordă în 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 a condițiilor prevăzute la art. 26 trebuie aprobată în prealabil de 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 la art. 31 alin. (1) poate fi depășit 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 art. 23.

(3) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va analiza astfel de modificări în conformitate cu prevederile art. 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 art. 27, precum și în cazul în care numărul membrilor fondului pe care îl administrează scade sub cel prevăzut la art. 38 alin. (4), în condițiile art. 38 alin. (5), și rămâne sub acest număr 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 societății de pensii 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) În 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 prevăzute 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 de anulare a licenței unei societăți de pensii și numirea administratorului special în urma licitației organizate conform alin. (3) și (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 3 luni de la data deciziei de anulare a licenței nu au aderat la alte fonduri.

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

(4) Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale va transfera contribuțiile fiecărui membru, aflate în contul menționat la alin. (1), la noul fond, în urma primirii copie de pe actul de aderare sau de repartizare la noul fond a membrului respectiv.

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

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

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

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

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

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

(5) Dacă remunerația administratorului special nu poate fi acoperită integral din suma prevăzută la art. 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 a societății, constituindu-se ca o creanță prioritară.

CAPITOLUL IV

Fondurile universale de pensii

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

(2) Resursele fondului se constituie din sumele provenite din contribuțiile membrilor săi și din sumele provenite din investirea acestor contribuții.

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

(4) Un fond va avea minimum 150.000 de membri.

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

Art. 39. — Un fond poate fi administrat numai de o societate de pensii care îl va reprezenta în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești, acțiunile și cererile introduse la aceste instanțe în legătură cu administrarea fondului fiind scutite de taxa judiciară de timbru.

Art. 40. — (1) Sediul fondului va fi același cu cel al societății de pensii care îl administrează.

(2) Denumirea fondului va conține 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

Art. 43. — (1) În relațiile cu societatea de pensii fondul este reprezentat de consiliul de coordonare.

(2) Condițiile pe care trebuie să le îndeplinească membrii consiliului de coordonare, precum și atribuțiile acestor membri vor fi prevăzute de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

Art. 44. — (1) Primul consiliu de coordonare al fondului va fi ales de către membrii inițiali ai fondului, din rândul acestora, iar componența sa va fi indicată în conținutul contractului de societate civilă.

(2) Consiliul de coordonare al fondului este format din 7 membri și 7 membri supleanți.

(3) Mandatul membrilor consiliului de coordonare încetează în următoarele situații:

a) deces;

b) demisie;

c) condamnare penală privativă de libertate;

d) încălcarea prevederilor contractului de societate civilă, constatată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Locul rămas vacant în situația încetării mandatului unui membru al consiliului de coordonare va fi ocupat de un supleant desemnat de consiliul de coordonare.

(5) În situația în care numărul membrilor supleanți scade sub 7, consiliul de coordonare va desemna noi membri supleanți 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 și Supraveghere a Societăților 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii.

CAPITOLUL V

Autorizarea funcționării fondurilor universale de pensii

Art. 47. — (1) Fondul funcționează în baza autorizației Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Autorizația de funcționare a fondului se eliberează în baza unei cereri formulate de societatea de pensii care urmează să îl administreze, la care se vor anexa următoarele documente:

- a) actul constitutiv al societății de pensii;
- b) proiectul contractului de administrare care urmează să fie încheiat între fond și societatea de pensii;
- c) proiectul contractului care urmează să fie încheiat cu custodele, întocmit în conformitate cu modelul de contract de depozitare prevăzut în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii;
- d) contractul de societate civilă încheiat între membrii inițiali 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 să fie recrutați în primii 2 ani și mijloacele ce se vor utiliza pentru acestea;
- 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 art. 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 art. 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 ale celorlalte legi cu incidență în domeniu;
- b) documentele prezentate în conformitate cu prevederile art. 47 conțin clauze sau, dimpotrivă, nu conțin anumite clauze, fapt ce poate avea ca efect prejudicierea intereselor membrilor fondului, ori 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 și poate să accepte contribuțiile membrilor numai după ce societatea de pensii care va administra fondul a primit licența și după ce fondului i-a fost acordată autorizația.

CAPITOLUL VI

Înființarea, organizarea, funcționarea și atribuțiile Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii

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

(2) Comisia de Reglementare și 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii se exercită prin:

- a) acordarea, retragerea și anularea autorizațiilor sau a licențelor pentru societățile de pensii și fondurile pe care acestea le administrează;
- b) acordarea și retragerea licențelor pentru furnizorii de anuități;
- c) acordarea și retragerea licențelor pentru custozii activelor fondurilor;
- d) supravegherea prudențială a funcționării societăților de pensii, a fondurilor pe care acestea le administrează, precum și a furnizorilor de anuități;
- e) supravegherea prudențială a activității custozilor;
- f) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor și 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 și Alte Drepturi de Asigurări Sociale, precum și cu alte organisme, pentru a asigura reglementarea și supravegherea prudențială a societăților de pensii, a fondurilor, a furnizorilor de anuități și a sectorului financiar în general;

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

i) emiterea de reglementări prudențiale privind organizarea și funcționarea fondurilor, a societăților de pensii, a 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 oricărui organism 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 la excluderea din sfera termenilor și a expresiilor cu semnificația stabilită în această ordonanță de urgență, determinarea incidenței dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență și ale reglementărilor se face de către Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, din oficiu sau la cererea celui interesat.

(6) Litigiile în legătură cu interpretarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicarea acestora 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii este condusă de un președinte, denumit în continuare *președintele comisiei*.

(2) Structura organizatorică și de personal a Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și atribuțiile de conducere, de execuție și de control ale personalului său se stabilesc prin statutul Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, elaborat de Ministerul Muncii și Protecției Sociale și aprobat prin hotărâre a Guvernului, cu avizul consultativ al Consiliului Economic și Social.

(3) Personalul Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii trebuie să aibă o bună pregătire profesională și experiență în domeniul economic, financiar-contabil, investiții, managementul afacerilor, științe actuale sau juridice.

(4) La data publicării prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României, Partea I, se înființează Comitetul Consultativ de pe lângă Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, ca organism având rol consultativ cu privire la problemele legate de organizarea și funcționarea sistemului fondurilor universale de pensii.

(5) Atribuțiile și modul de organizare și funcționare ale Comitetului Consultativ vor fi stabilite prin statutul acestuia, elaborat de Ministerul Muncii și Protecției Sociale și aprobat prin hotărâre a Guvernului, cu avizul consultativ al Consiliului Economic și Social.

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

(7) Președintele Comitetului Consultativ este ales conform prevederilor cuprinse în statutul propriu.

(8) Membrii Comitetului Consultativ sunt reprezentanți ai Guvernului, ai patronatului și ai sindicatelor, după cum urmează:

- a) 5 reprezentanți ai Guvernului;
- b) 5 reprezentanți ai organizațiilor patronale reprezentative;
- c) 5 reprezentanți ai confederațiilor sindicale reprezentative.

(9) Membrii Comitetului Consultativ sunt numiți pe o perioadă de 4 ani prin decizie a primului-ministru, la propunerea Guvernului, a organizațiilor patronale și a confederațiilor sindicale reprezentative, după caz.

(10) Indemnizațiile membrilor Comitetului Consultativ vor fi stabilite prin hotărâre a Guvernului. Sursa de finanțare a acestora va fi aceeași cu sursa de finanțare a activității Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, prevăzută la art. 64 și 141.

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

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

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

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

(5) Președintele comisiei:

a) nu poate fi soț și nici rudă până la gradul al treilea cu Președintele României, cu președinții Camerelor Parlamentului, cu membrii Guvernului și cu 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, al unui furnizor de anuități sau al unui custode;

e) nu trebuie să fi fost declarat falit;

f) nu trebuie să aibă cazier judiciar.

(6) Durata mandatului președintelui comisiei este de 5 ani, iar la expirarea mandatului acesta poate fi numit din nou.

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

a) abateri grave de la obligațiile ce îi revin;

b) condamnare penală privativă de libertate;

c) încălcarea prevederilor art. 58;

d) imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului;

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

Art. 57. — Salarizarea președintelui și a personalului Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii se propune de președintele comisiei, având în vedere nivelul remunerației acordate unor posturi similare de pe piața fondurilor universale de pensii, și se aprobă prin hotărâre a Guvernului, cu avizul consultativ al Consiliului Economic și Social.

Art. 58. — (1) Președintele comisiei și personalul de specialitate al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii sunt obligați:

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

a1) o societate de pensii sau la fondul pe care îl administrează;

a2) un furnizor de anuități;

a3) un custode al unui fond;

a4) 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) Președintele comisiei și personalul de specialitate al Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii sunt obligați, la încetarea activității în aceste funcții, să respecte dispozițiile alin. (1) lit. a) pe o perioadă de 5 ani de la data încetării activității.

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

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

b) să obțină de la un custode sau de la 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 și ai custodelui, în legătură cu activitățile desfășurate în relația cu fondul.

(2) Persoanele autorizate de președintele 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 și cu documentele constitutive ale acestora;

b) custodelui, în scopul de a verifica dacă activitățile acestuia sunt în conformitate cu actele normative în vigoare și 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 și cu documentele constitutive ale acestuia.

(3) Persoana care efectuează inspecția are dreptul:

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

b) să obțină eliberarea de copii de pe astfel de registre, documente, fișiere din calculator sau alte evidențe;

c) să obțină orice informație de la membrii organelor statutare de conducere ale entităților la care se efectuează inspecția privind activitățile desfășurate 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 și alte evidențe care privesc activitățile societății de pensii, ale fondului, custodelui și furnizorului de anuități.

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

(6) Persoana care efectuează inspecția va redacta un raport pe care îl va înainta președintelui comisiei, iar acesta va înștiința entitatea la care s-a efectuat inspecția despre neregulile constatate și 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 și în situația în care consideră că interesele sale au fost prejudiciate.

(2) Orice persoană fizică sau juridică care a avut o 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) și (2) se adresează Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

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

Art. 61. — (1) Președintele comisiei poate delega unei persoane calificate pe care o autorizează în acest sens una sau mai multe dintre prerogativele cu care este investit prin prezenta ordonanță de urgență sau prin reglementările adoptate în baza acesteia.

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

(3) Delegarea de autoritate nu poate avea ca obiect adoptarea de reglementări și acordarea, retragerea sau anularea autorizațiilor ori a licențelor.

(4) Persoana prevăzută la alin. (1) nu poate fi o persoană afiliată în raport cu societatea de pensii, custodele sau furnizorul de anuități față de care își exercită prerogativele delegate de președintele comisiei.

Art. 62. — (1) Președintele comisiei și persoanele care acționează sub autoritatea acestuia sunt obligate să păstreze stricta confidențialitate a oricărei informații obținute în cursul sau ca urmare a exercitării funcției sau a prerogativelor prevăzute prin prezenta ordonanță de urgență.

(2) Fac excepție de la prevederile alin. (1) situațiile în care informația este divulgată în exercițiul unei funcții sau al unor prerogative prevăzute prin prezenta ordonanță de urgență sau atunci când există o hotărâre judecătorească în acest sens.

Art. 63. — (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va publica, în termen de 6 luni de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, un raport privind piața fondurilor de pensii din România.

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) va conține date despre piața fondurilor de pensii, o prezentare a modului de aplicare a legislației fondurilor de pensii, o prezentare a activităților Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, precum și orice alte aspecte privind fondurile, societățile

de pensii, custozii și furnizorii de anuități pe care Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii le consideră importante de menționat, sub rezerva art. 62.

Art. 64. — (1) Veniturile bugetului Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii sunt constituite din taxele încasate de aceasta, respectiv:

- a) taxe pentru cereri de autorizații;
- b) taxe pentru cereri de licențe;
- c) taxa pentru formulare;
- d) taxe lunare plătite de societățile de pensii;
- e) taxe lunare plătite de furnizorii de anuități.

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

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

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

c) taxa pentru formulare, stabilită de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, nu poate depăși valoarea în lei, calculată la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data efectuării plății, a 500 euro;

d) procentul stabilit de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, aplicat la valoarea contribuțiilor 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii, aplicat la valoarea anuităților 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 a acestora va fi stabilit prin reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

(5) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii elaborează anual proiectul bugetului propriu, pe care îl supune spre aprobare Parlamentului României.

(6) Până la data de 31 mai a fiecărui an Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii supune spre aprobare Parlamentului României execuția bugetului și raportul privind activitatea proprie pe anul precedent.

CAPITOLUL VII

Membri și contribuții

Art. 65. — (1) Toate persoanele fizice care au dreptul și obligația să contribuie la sistemul public de pensii și care la data prevăzută la art. 140 alin. (3) au cel puțin 20 de ani până la vârsta legală de pensionare prevăzută de Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, pentru categoria de care aparține persoana respectivă, devin, pe întreaga perioadă în care contribuie la sistemul public de pensii, membri ai unui fond ales de ele și 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 8 luni de la data la care sunt eligibile vor fi repartizate unui fond de către Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale.

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

(4) Casa Națională de Pensii și 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii vor prevedea metoda de repartizare aleatorie prevăzută la alin. (3), modul de informare privind repartizarea făcută, modul de plată a contribuțiilor în situația aderării cu întârziere la un fond și orice alte aspecte pe care le consideră necesare.

(6) Toate persoanele fizice care au dreptul și obligația să contribuie la sistemul public de pensii și care la data prevăzută la art. 140 alin. (3) au cel puțin 10 ani până la vârsta legală de pensionare prevăzută de Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări soci-

ale, cu modificările și completările ulterioare, pentru categoria de care aparține persoana respectivă, pot opta să devină membri ai unui fond și 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) Organizațiile 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 la art. 65 alin. (2).

(5) Aderarea colectivă la un fond a persoanelor prevăzute la art. 65 alin. (1) și (6) se va face prin semnarea de către acestea a listelor de adeziune anexate la un 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 3 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, ale actelor de aderare, precum și ale 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, al actelor de aderare și al 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 înscrși pe listele de adeziune anexe la actul colectiv de aderare câte un exemplar al actului colectiv de aderare.

(14) În 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 Casei Naționale de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale o copie de pe actele de aderare, pentru ca aceasta să își actualizeze registrul membrilor.

(16) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări cu privire la datele la care persoanele pot deveni membri ai fondului, cu privire la datele de transfer, precum și la modalitățile de organizare, funcționare și supraveghere a desfășurării acțiunii 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 același timp și nu poate avea decât un singur cont la fondul al cărui membru este, cu excepția dispozițiilor art. 74 lit. a).

Art. 67. — (1) Contribuția la fond a fiecărui membru se stabilește în funcție de încadrarea acestuia în una dintre categoriile de contribuabili la sistemul public de pensii, astfel:

a) pentru cei angajați cu contract individual de muncă sau pentru persoanele care își desfășoară activitatea în funcții electivă, sunt numite în cadrul autorității executive legislative sau judecătorești, pe durata mandatului:

- a1) 5% din salariul individual brut realizat lunar sau din indemnizația brută realizată lunar, după caz, inclusiv sporurile și adaosurile reglementate prin lege sau prin contractul colectiv de muncă, plătită de angajat;
- a2) 5% din fondul total de salarii brute realizat de aceștia, plătită de angajator, în numele și pentru angajații proprii;

b) pentru persoanele care realizează un venit anual echivalent cu cel puțin 3 salarii medii brute pe economie și care nu au contract individual de muncă, 10% din venitul lunar asigurat, prevăzut în declarația sau în contractul de asigurare la sistemul public de pensii, plătită de persoana respectivă;

c) pentru persoanele care beneficiază de ajutor de șomaj, ajutor de integrare profesională sau alocație de sprijin, 10% din cuantumul ajutorului de șomaj, ajutorului de integrare profesională sau al alocației de sprijin, după caz, plătită din Fondul pentru plata ajutorului de șomaj.

(2) Baza de calcul a contribuției prevăzute la alin. (1) lit. a) și b) nu poate depăși plafonul de 3 ori salariul mediu brut lunar pe economie.

(3) Salariul mediu brut lunar pe economie este cel prognozat pentru fiecare an și aprobat prin legea bugetului asigurărilor sociale de stat.

(4) Nivelul total al contribuției prevăzute la alin. (1) se deduce din contribuția 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 dintre 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 3 zile de la primirea lor, după deducerea comisionului prevăzut la alin. (4), cu excepția situației prevăzute la art. 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 înscrși 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 cărui 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 menționată 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 al 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 la art. 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 și metoda transmiterii informațiilor prevăzute la art. 68 și a altor asemenea informații;

b) operațiunile care trebuie 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 7 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 dorește să devină membru al unui alt fond, acesta este obligat să notifice acest lucru în scris fondului de la care pleacă, cu 30 de zile înainte de aderarea efectivă la noul fond, și să trimită fostului fond o copie de pe actul de aderare la noul fond, în termen de 5 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 10 zile lucrătoare de la primirea înștiințării, iar calitatea de membru al noului fond începe la aceeași dată.

(3) Societatea de pensii care administrează fondul la care a aderat un membru transmite o copie de pe actul de aderare la noul fond către Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale.

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

a) modul de aderare la un fond;

b) modul și datele ce trebuie furnizate pentru remiterea declarației de plată a valorii activelor la decesul unui membru al fondului și pentru informarea fondului despre orice schimbare în raport cu informațiile conținute în declarație;

c) forma în care un membru al unui fond informează fondul despre faptul că dorește să adere la un alt fond.

Art. 72. — (1) Transferul de plăți între vechiul fond și noul fond are loc la data de transfer.

(2) Transferul de plăți cuprinde suma existentă în contul membrului la ultima dată de evaluare, din care se deduce suma prevăzută la art. 103 alin. (1) lit. c).

(3) Vechiul fond va informa noul fond despre contribuțiile făcute de membru către acel fond, despre transferurile de plăți efectuate în numele său, precum și despre contribuțiile acestuia la fondurile al căror membru a fost anterior.

(4) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări cu privire la modalitățile de efectuare a transferului de plăți.

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

(2) Situațiile 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 serviciul militar ca militar în termen sau ca 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:

b1) să îl 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;

b2) să primească sume lunare pe o perioadă la alegerea lor, dar nu mai mică de 5 ani, opțiunea putând fi exercitată oricând până la data menționată la lit. b1);

b3) să primească suma existentă în cont sub forma unei plăți unice;

c) opțiunea prevăzută la lit. b1) 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 maximum 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 unei tranzacții.

(4) Suma existentă în contul unui membru al fondului nu va fi gajată, cesionată sau dată în garanție, cu excepția situațiilor prevăzute în 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, și de a-i convinge să adere la acel fond se desfășoară 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări privind autorizarea, evidența, instruirea, monitorizarea și modalitățile de plată a agenților de vânzări, precum și reglementări referitoare la alte activități ale agenților de vânzări.

Art. 78. — (1) Este interzis persoanelor enumerate la alin. (3) să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții sau să facă afirmații false, inclusiv prin publicitate sau prin alte forme promoționale ori cu ocazia informațiilor scrise care sunt distribuite membrilor, potențialilor membri sau celor care pot deveni potențiali membri despre un fond sau despre 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 și modul prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

- fondurile sau societățile de pensii;
- persoanele afiliate în legătură cu entitățile enumerate la lit. a);
- agenții de vânzări sau angajații persoanelor enumerate la lit. a) și b).

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

(5) În situația în care Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii constată că materialele publicitare ale societăților de pensii sunt susceptibile să inducă în eroare, ea poate interzice publicarea și distribuirea acestora și poate 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 sau anumită persoană să renunțe la calitatea de membru al unui anumit fond și 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări care să prevadă obligațiile privind marketingul fondurilor.

CAPITOLUL IX

Conturile membrilor și evaluarea activelor fondurilor universale de pensii

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

Art. 82. — (1) Contribuțiile la un fond și 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 și a diviziunilor acestora este întotdeauna egală cu valoarea totală a activului net al fondului.

(4) Contribuțiile și 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 și valoarea unei unități de cont se stabilesc pe baza criteriilor de evaluare a activelor și pasivelor fondurilor.

(6) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări care să definească criteriile de evaluare a activelor și 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 și metoda de convertire vor fi prevăzute în reglementările Comisiei de Reglementare și 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 art. 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 precedă perioada de 24 de luni și valoarea acelei unități în ultima zi lucrătoare a lunii care precedă 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 precedă perioada de 24 de luni și ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a ultimei luni din perioada de 24 de 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:

- regulile de calcul al ratei de rentabilitate a fondurilor și al ratei medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor, inclusiv metoda de rotunjire;
- data la care o societate de pensii trebuie să informeze Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii despre valoarea activului net al fondului, valoarea unei unități de cont, rentabilitatea fondului;
- modul de informare a Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii asupra datelor menționate la lit. b);
- forma și data publicării ratei medii ponderate de rentabilitate a tuturor fondurilor.

(2) În cazul în care rata de rentabilitate a unui fond, calculată conform prevederilor art. 86 alin. (2), este mai mică decât rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor pentru 5 ani consecutiv, Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate retrage licența societății de pensii care administrează fondul respectiv, aplicând procedura prevăzută la art. 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, și 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 achiziționarea unei anuități în una dintre formele prevăzute la art. 91.

(2) Un membru nu se poate retrage dintr-un fond înainte de 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, 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 convingere.

(4) Dispozițiile alin. (2) nu se aplică beneficiarilor.

(5) Un membru al fondului poate decide înainte de data retragerii să amâne pentru o perioadă de maximum 5 ani data la care trebuie să formuleze o anumită opțiune.

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

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

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

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

a) este o societate pe acțiuni persoană juridică română;

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

(3) Furnizorul de anuități este obligat să contribuie la Fondul național de garanție pentru pensii.

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

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

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

c) capitalul social minim subscris și vărsat;

d) contribuțiile furnizorilor de anuități la Fondul național de garanție pentru pensii, metoda de plată a contribuțiilor și data la care se efectuează aceste plăți.

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

(2) Societatea de pensii care administrează fondul va efectua un transfer de plăți la data transferului către furnizorul de anuități de la care membrul dorește să achiziționeze o anuitate, cu condiția ca acesta să o informeze cu cel puțin 14 zile înainte de data retragerii despre intenția sa de a se retrage, precum și care este furnizorul de anuități de la care va achiziționa o anuitate.

Art. 91. — (1) Membrii sunt liberi să aleagă, sub rezerva art. 92, una dintre următoarele anuități propuse de furnizorii de anuități:

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

b) anuitate pe viață, garantată pe o perioadă de cel puțin 5 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, plătită pe toată durata vieții titularului anuității, iar apoi soțului supraviețuitor, pentru restul vieții acestuia;

d) anuitate de supraviețuitor, plătită pe toată durata vieții titularului anuității, iar apoi soțului supraviețuitor pentru tot restul vieții sale, cu o perioadă garantată de cel puțin 5 ani (sau mai lungă), prin care, dacă atât titularul anuității, cât și soțul supraviețuitor decedează în perioada de 5 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 art. 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 în care a achiziționat o anuitate prevăzută la art. 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii va publica lunar ratele anuităților furnizorilor de anuități.

(3) Ratele acordate de un anumit furnizor de anuități pot să varieze în timp numai în limita unui anumit procent stabilit de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(4) Furnizorul de anuități nu poate refuza o cerere de achiziționare a unei anuități dacă persoana care face cererea îndeplinește condițiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(5) Furnizorul de anuități nu poate impune condiții pentru achiziționarea de anuități sau rate speciale în funcție de starea sănătății, sex, rasă sau de alte asemenea criterii.

Art. 95. — (1) Furnizorul de anuități este obligat să îndeplinească condițiile de menținere a rezervelor prevăzute de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(2) Furnizorul de anuități va folosi și va investi sumele transferate în beneficiu exclusiv al persoanelor care primesc anuități.

(3) Furnizorii de anuități investesc sumele transferate în scopul maximizării veniturilor rezultate din investiții, cu respectarea următoarelor principii:

a) securitatea activelor furnizorilor de anuități;

b) diversificarea investițiilor;

c) menținerea unei lichidități adecvate.

Art. 96. — Este interzisă oferirea de beneficii colaterale cu scopul de a convinge acea persoană să achiziționeze o anuitate.

Art. 97. — Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii va stabili la sfârșitul fiecărui an calendaristic pentru anul următor nivelul pensiei minime care să fie obținută sub formă de anuitate, pe baza ratelor anuităților comunicate de furnizorii de anuități.

Art. 98. — (1) În situația în care suma din contul unui membru depășește suma necesară achiziționării unei pensii minime, stabilită conform prevederilor art. 97, acesta poate opta ca diferența să îi fie plătită sub forma unei sume fixe sau în rate.

(2) Plata în rate nu poate fi efectuată pe o perioadă mai mare de 10 ani.

(3) Reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii vor prevedea metoda prin care se determină valoarea ratelor, modul de plată, modul în care aceste plăți pot varia, comisioanele care pot fi percepute, precum și consecințele în urma decesului membrului.

Art. 99. — În termen de 3 ani de la publicarea prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României Partea I, se va emite o lege specială privind organizarea și funcționarea furnizorilor de anuități, care va reglementa:

a) angajarea de către furnizorii de anuități a persoanelor calificate în științe actuariale;

b) vânzarea și marketingul anuităților;

c) separarea activității de furnizare a anuităților, desfășurată în conformitate cu prezenta ordonanță de urgență, de orice altă activitate a societății respective;

d) contabilitatea furnizorilor de anuități;

e) investițiile furnizorilor de anuități;

f) dizolvarea, fuziunea și achiziționarea furnizorilor de anuități;

g) obligațiile de raportare ale furnizorilor de anuități;

h) sancțiunile pentru neîndeplinirea de către furnizorul de anuități a obligațiilor ce îi revin în baza prezentei ordonanțe de urgență;

- i) modul și termenele la care se face plata către titularii de anuități, inclusiv către cei care locuiesc în străinătate;
- j) consecințele decesului titularului de anuități și ale neînștiințării furnizorului de anuități despre deces;
- k) controlul exercitat de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și plata taxelor de către furnizorul de anuități către aceasta;
- l) alte prevederi.

CAPITOLUL XI

Obligații de raportare ale fondurilor și societăților de pensii

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

(2) Broșura informativă trebuie să conțină următoarele informații:

- a) componența consiliului de administrație și a comitetului de direcție ale societății de pensii;
- b) numele și adresele acționarilor societății de pensii și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor;
- c) numele și adresa custodelui;
- d) informațiile prevăzute la art. 101 alin. (4);
- e) valoarea comisioanelor percepute de societatea de pensii;
- f) valoarea comisioanelor plătite de societatea de pensii custodelui și intermediarilor financiari;
- g) rata de rentabilitate a fondului administrat de societatea de pensii;
- h) alte informații, conform reglementărilor Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(3) Informațiile publicate în broșura informativă vor fi, de asemenea, publicate în cel puțin două cotidiane naționale de largă circulație.

(4) Forma broșurii informative este cea prevăzută de reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

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

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

Art. 101. — (1) Societatea de pensii informează membrii în scris sau electronic, la intervale regulate, cel puțin o dată la 6 luni, despre sumele existente în contul fiecăruia, datele la care s-au făcut contribuțiile și transferurile de plăți din perioada respectivă, precum și despre convertirea contribuțiilor și a transferurilor de plăți în unități de cont.

(2) La cererea unui membru societatea de pensii este obligată să îl 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 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 brokerul 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, ai comitetului de direcție și angajaților societății de pensii;
- g) broșura informativă menționată la art. 100;
- h) informațiile prevăzute la art. 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 3 contribuții lunare ale persoanei respective, în cazul în care s-a efectuat un transfer de plăți către un alt fond, conform prevederilor art. 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 art. 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 art. 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 a 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 bancă sau la o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României să își desfășoare activitatea pe teritoriul României și care nu este 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) obligațiuni de stat emise de guverne străine care au un rating internațional acceptat de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și acțiuni emise de emitenți străini și cotate pe o piață străină acceptată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;

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

Art. 109. — (1) Societatea de pensii exercită în numele fondului dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților comerciale în care s-au investit activele fondului.

(2) Votul va fi exercitat exclusiv în beneficiul membrilor fondului.

Art. 110. — Investițiile în clasele de active prevăzute la art. 108 se supun următoarelor condiții:

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 poate 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 piața interbancară și cu respectarea prevederilor privind tranzacțiile valutare, conform reglementărilor în vigoare ale Băncii Naționale a României.

Art. 111. — (1) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii poate diminua temporar prin reglementări procentul maxim al activelor unui fond ce poate fi investit în clasele de active menționate la art. 108.

(2) Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților 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 prevăzuți la art. 108;

c) procentul maxim al activelor unui singur emitent dintre cei prevăzuți de art. 108, care poate face obiectul investițiilor unui fond.

Art. 112. — Activele unui fond nu pot fi investite în:

a) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare care nu sunt cotate și nici tranzacționate pe alte piețe supravegheate;

b) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;

c) active corporale care nu sunt cotate pe o piață organizată și a căror evaluare este incertă, ca de exemplu: antichități, lucrări de artă, autovehicule etc.;

d) bunuri imobiliare sau orice drept legat de acestea;

e) acțiuni, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de:

e1) acționarii societății de pensii;

e2) custodele fondului;

e3) persoana afiliată în raport cu entitățile enumerate la lit. e1) și e2);

f) orice alte asemenea active stabilite de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

Art. 113. — (1) Societatea de pensii este obligată să ia măsuri pentru adaptarea activității de investiții la cerințele prezentei ordonanțe de urgență în situația în care prevederile acestui capitol sunt încălcate ca urmare a:

a) schimbării prețurilor de piață care constituie baza de evaluare a activelor și obligațiilor fondului;

b) modificării ratelor de schimb valutare;

c) modificării relațiilor organizatorice sau economice dintre entitățile în care a investit fondul;

d) oricăror alte circumstanțe care nu pot fi controlate imediat de 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 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 la 12 luni termenul prevăzut la alin. (2).

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

a) sie înseși;

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 bani cu împrumut.

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 art. 107 și de cerințele prevăzute în 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 art. 107;

b) tipurile de investiții permise;

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

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

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

CAPITOLUL XIV

Custodia activelor fondurilor universale de pensii

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

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

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

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

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

a) deține o licență acordată de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii și această licență 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 Naționale a României la data acordării licenței, a 10 milioane euro;

c) nu deține acțiuni în societatea de pensii care administrează fondul ale cărui active le păstrează sau acțiuni ale unei entități care este persoană afiliată în raport cu societatea de pensii și nu are nici un fel de relații de capital cu aceste entități;

d) nu împrumută și nu ia cu împrumut bani de la fondul ale cărui active le deține sau de la societatea de pensii care administrează fondul;

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

f1) membri ai consiliului de administrație sau angajați ai societății de pensii ce administrează fondul ale cărui active le păstrează;

f2) membri ai consiliului de administrație sau angajați ai oricăror persoane afiliate în raport cu persoanele menționate la lit. f1);

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

Art. 122. — În exercitarea atribuțiilor sale custodele este obligat:

a) să primească sumele corespunzătoare contribuțiilor la fond ale fiecărui membru de la Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale și să prelucreze documentele care stau la baza acestora;

b) să informeze societatea de pensii asupra contribuțiilor primite;

c) să deconteze tranzacțiile cu activele financiare din portofoliul fondului în conformitate cu instrucțiunile de administrare transmise de societatea de pensii;

d) să preia dividendele, dobânzile și celelalte drepturi aferente activelor financiare depozitate în conformitate cu instrucțiunile de administrare transmise de societatea de pensii;

e) să se asigure că instrucțiunile societății de pensii sunt în concordanță cu legea, cu reglementările Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și cu prevederile actelor constitutive ale fiecărui fond;

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

g) să evalueze zilnic activul net al fondului;

h) să transmită societății de pensii orice informații 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 ale 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 trebuie 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 art. 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 art. 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 30 de zile contribuțiile care au fost făcute de 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 prevederile cap. 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 la alin. (1)–(4) și la modul efectuării plăților prevăzute la 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 3 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 și Supraveghere a Societăților de Pensii va emite reglementări care să prevadă alte aspecte cu privire la garanții.

CAPITOLUL XVI

Sanctiuni și răspunderi

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

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

a) nerespectarea prevederilor art. 7 referitoare la capitalul social și acțiunile unei societăți de pensii;

b) nerespectarea prevederilor art. 8 și 9 referitoare la capitalul social al unei societăți de pensii;

c) nerespectarea prevederilor art. 10 referitoare la Fondul național de garanție pentru pensii;

d) nerespectarea prevederilor art. 11 referitoare la acționarii unei societăți de pensii;

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

f) nerespectarea prevederilor art. 13, 14 și art. 15 alin. (1) lit. a)–d), referitoare la membrii consiliului de administrație al unei societăți de pensii, precum și cele referitoare la persoanele prevăzute la art. 15 alin. (2);

g) nerespectarea prevederilor art. 18 referitoare la folosirea activelor unei societăți de pensii;

h) nerespectarea prevederilor art. 19 referitoare la păstrarea arhivelor de către o societate de pensii;

i) nerespectarea termenelor și condițiilor din licență, prevăzute la art. 31 alin. (1)–(4);

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

k) nerespectarea termenelor și condițiilor din autorizarea de funcționare a unui fond, prevăzute la art. 50;

l) nerespectarea prevederilor art. 53 referitoare la încheierea contractului de administrare a fondului și acceptarea contribuțiilor membrilor;

m) nerespectarea prevederilor art. 59 alin. (1)–(4) referitoare la atribuțiile de control al fondurilor și societăților de pensii;

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

o) nerespectarea prevederilor art. 77 și 78 referitoare la marketingul fondurilor;

p) nerespectarea prevederilor art. 84 referitoare la evaluarea activului net al unui fond;

q) nerespectarea prevederilor art. 93–96 referitoare la plata anuităților;

r) nerespectarea prevederilor referitoare la raportări, prevăzute la art. 100–102;

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

t) nerespectarea prevederilor art. 103 și 104 referitoare la comisioane;

u) nerespectarea prevederilor art. 109 și 113 referitoare la investițiile fondurilor;

v) nerespectarea prevederilor art. 120–122 referitoare la custodele activelor unui fond;

w) încălcarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, precum și nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de reglementare și supraveghere ale Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(3) Săvârșirea cu intenție sau din culpă, prin comisiune sau omisiune, a vreuneia dintre 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 art. 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 personalul împuternicit de Comisia de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii.

(7) Sanctiunile pentru contravențiile prevăzute la alin. (2), precum și amenziile prevăzute la alin. (5) se aplică de 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 dintre ele.

Art. 134. — (1) Limitele amenziilor contravenționale se stabilesc prin lege specială.

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

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

(4) Persoanele fizice prevăzute la alin. (2) sunt ținute și 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 prezentei ordonanțe de urgență referitoare la constatarea și aplicarea sancțiunilor contravenționale se completează cu prevederile Legii nr. 32/1968 privind stabilirea și sancționarea contravențiilor, cu modificările ulterioare, cu excepția art. 25, 26 și 27, în măsura în care prin prezenta ordonanță de urgență nu se dispune altfel.

Art. 135. — Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 10 ani sau cu amendă:

a) desfășurarea fără autorizație a oricăror activități pentru care prezenta ordonanță de urgență prevede obligația obținerii unei autorizații sau licențe din partea Comisiei de Reglementare și Supraveghere a Societăților de Pensii, săvârșită de persoane afiliate sau de orice persoane juridice și persoane fizice;

b) nerespectarea prevederilor art. 5 alin. (1) și (2) referitoare la activitățile societăților de pensii;

c) nerespectarea prevederilor art. 108, 110, 111 și 112 referitoare la investițiile fondurilor;

d) nerespectarea prevederilor art. 114 referitoare la vânzarea și 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 art. 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 ai 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 ori 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 data publicării prezentei ordonanțe de urgență în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Data limită până la care se poate depune documentația pentru autorizarea societăților de pensii, în conformitate cu prevederile art. 23, se stabilește de Parlamentul României, o dată cu aprobarea execuției bugetului asigurărilor sociale de stat, dacă se constată că deficitul acestuia, luându-se în calcul și introducerea fondurilor universale de pensii, este mai mic de 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 și 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 2 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 5 ani.

Art. 142. — (1) În termen de 2 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 în vederea aplicării prevederilor acesteia.

(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 la art. 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

Contrasemnează:

Ministrul muncii și protecției sociale,

Liviu Lucian Albu

Ministrul finanțelor,

Decebal Traian Remeș

București, 24 noiembrie 2000.

Nr. 230.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2—4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1—12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, telefon 411.58.33.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro
