

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Norma nr. 7/2007

privind prospectul schemei de pensii private

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 223 din 02/04/2007

Având în vedere prevederile art. 11, 12, 13, 15 și ale art. 16 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul dispozițiilor art. 16, 21 și ale art. 23 lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supravegherea Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează procesul de autorizare a prospectului schemei de pensii private.

Art. 2. - Prospectul schemei de pensii private, denumit în continuare prospect, este elaborat și propus de către un administrator și se adresează participanților la un fond de pensii administrat privat, denumit în continuare fond de pensii.

Art. 3. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

CAPITOLUL II

Conținutul prospectului

Art. 4. – Prospectul va conține următoarele:

1. Informații/date de identificare ale administratorului și ale fondului de pensii:

- a) data publicării, informație care se va completa după obținerea autorizației;
- b) numele fondului de pensii;
- c) denumirea administratorului fondului de pensii ;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- d) codul unic de înregistrare al administratorului;
- e) numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului al administratorului;
- f) numărul și data deciziei de autorizare ca administrator, după obținerea acesteia;
- g) numărul și data de înscriere în Registrul Comisiei, după obținerea deciziei de la lit. f);
- h) numărul deciziei de autorizare a prospectului, după obținerea acesteia;
- i) numărul deciziei de autorizare fondului de pensii după obținerea acesteia;
- j) gradul de risc al fondului de pensii: ridicat/mediu/scăzut;
- k) datele de contact ale administratorului fondului de pensii: adresă, telefon, fax, adresă de web, adresă de e-mail;
- l) fraza: "Autoritatea competentă în domeniul reglementării și supravegherii sistemului de pensii private din România este Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private".

2. Cuprinsul prospectului este următorul:

- a) definițiile termenilor utilizați în conținutul prospectului, în mod special ale termenilor care definesc politica de investiții, instrumentele financiare și riscurile investițiilor;
- b) obiectivele fondului de pensii;
- c) condițiile de eligibilitate, modalitatea de aderare și de dobândire a calității de participant la un fond de pensii, potrivit prevederilor legale în vigoare;
- d) frazele:
 - i. "Aderarea la un fond de pensii este o opțiune individuală, oferirea oricărui fel de beneficii colaterale fiind interzisă.";
 - ii. "Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la fondul de pensii.";
 - iii. "Toți participanții la un fond de pensii au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu."
- e) declarația privind politica de investiții;
- f) modalitatea de schimbare a politicii de investiții;
- g) riscurile asociate structurii de portofoliu propuse;
- h) piețele financiare pe care investește administratorul;
- i) structura portofoliului;
- j) menționarea în mod obligatoriu a frazelor:
 - i. "Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.";

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- ii. "Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu reprezintă o garanție pentru realizarea obiectivelor investiționale ale fondului de pensii.";
 - iii. "Autorizarea de către Comisie a prospectului schemei de pensii private nu implică în niciun fel aprobarea sau evaluarea de către Comisie a calității plasamentului în instrumente financiare și nu oferă nicio garanție participantului."
- k) alte elemente pe care administratorul le consideră necesare;
 - l) regimul fiscal al operațiunilor fondului de pensii;
 - m) procedura de calcul al valorii activului net și al valorii unității de fond sau mențiunea că aceste proceduri sunt în conformitate cu normele Comisiei, precum și modalitatea publicării acestor valori;
 - n) procedura de calcul al ratei anuale a rentabilității fondului de pensii sau mențiunea că această procedură este în conformitate cu normele Comisiei, precum și modalitatea publicării acestei valori;
 - o) caracteristici ale contului individual al participanților, cu menționarea în mod obligatoriu a textului: "Participantul este proprietarul activului personal din contul său. Activul personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.";
 - p) modalitatea de transformare în unități de fond a contribuțiilor și transferurilor de lichidități în conturile individuale ale participanților;
 - q) nivelul maxim și structura cheltuielilor, respectiv comisioanele și taxele suportate din contribuții și din activul fondului de pensii;
 - r) modalitățile de transfer la un alt fond de pensii și valoarea penalităților, în conformitate cu norma privind transferul la un alt fond de pensii;
 - s) administratorul garantează:
 - i. constituirea provizioanelor tehnice potrivit Legii;
 - ii. separarea activelor fondului de pensii de activele sale.
 - t) obligațiile de raportare și informare ale administratorului, periodicitatea și tipurile de informări, informațiile gratuite și contra cost pe care le poate obține participantul;
 - u) procedura de modificare a prospectului;
 - v) informații despre administrator:

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- (i) date despre membrii consiliului de administrație, comitetului de direcție/conducători, după caz, despre departamentele de investiții, analiză și risc din structura organizatorică a administratorului;
 - (ii) structura acționariatului;
 - (iii) informații despre persoanele fizice și/sau juridice care dețin, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile administratorului ori care ar putea să exercite poziție de control, dacă este cazul;
- w) informații despre depozitar: denumirea, adresa sediului social, telefon, fax, email, adresa de web, precum și numărul și data avizului Comisiei;
- x) informații despre auditorul financiar extern: denumirea, adresa sediului social, sedii secundare, telefon, fax, e-mail, web-site, precum și numărul și data avizului Comisiei;

3. Contractul de administrare a fondului de pensii întocmit în conformitate cu modelul contractului – cadru prevăzut în anexa nr. 1.

CAPITOLUL III

Autorizarea prospectului

SECȚIUNEA 1

Condiții generale

Art. 5. - Pentru a administra un fond de pensii, administratorul elaborează și propune prospectul schemei de pensii private.

Art. 6. - Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului pentru fondul de pensii administrat privat pe care intenționează să îl administreze.

Art. 7. - (1) Decizia de autorizare a prospectului se eliberează în baza unei cereri al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie odată cu cererea de autorizare ca administrator de fonduri de pensii administrat privat, de către reprezentantul legal al societății de pensii.

Art. 8. - Cererea pentru autorizarea prospectului este însoțită de următoarele documente:

- a) schema de pensii private, în baza căreia se elaborează prospectul, întocmită în conformitate cu prevederile legii;
- b) prospectul, în forma în care va fi distribuit potențialilor participanți;
- c) proiectul contractului de administrare, întocmit în conformitate cu modelul contractului - cadru prevăzut în anexa nr. 1;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- d) proiectul contractului de depozitare;
- e) proiectul contractului de societate civilă;
- f) împuternicire semnată și ștampilată de către reprezentantul legal al administratorului prin care acesta deleagă una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Comisia, pe durata instrumentării cererii pentru autorizarea prospectului.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de autorizare a prospectului

Art. 9. – (1) Autorizarea prospectului se realizează în cadrul procesului de autorizare a societății de pensii ca administrator.

(2) Comisia hotărăște cu privire la eliberarea deciziei de autorizare a prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(3) Decizia de autorizare a prospectului se comunică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(4) Orice solicitare a Comisiei privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (2), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării Comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii.

(5) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, acestea sunt returnate solicitantului spre completare sau înlocuire, după caz.

Art. 10. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii pentru autorizarea prospectului.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

CAPITOLUL IV

Procedura de modificare a prospectului

Art. 11. - Prospectul poate fi modificat doar după aplicarea procedurii prevăzute în prezenta normă.

Art. 12. - Administratorul trebuie să obțină avizul Comisiei pentru propunerile de modificare a prospectului, în conformitate cu procedura prevăzută în prezenta normă.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 13. - (1) Decizia de avizare a modificării prospectului se eliberează în baza unei cereri pentru avizarea modificării prospectului, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3 la prezenta normă.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie de către administratorul care intenționează să modifice prospectul.

Art. 14. - Cererea pentru avizarea modificării prospectului este însoțită de următoarele documente:

a) modificările propuse și nota de fundamentare a administratorului;

b) forma finală a prospectului, ce urmează a fi publicată în cazul obținerii avizului Comisiei pentru modificarea prospectului.

Art. 15. - (1) Comisia hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a prospectului, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare a Comisiei privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării Comisiei, sub sancțiunea respingerii cererii.

(3) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, acestea sunt returnate solicitantului spre completare ori înlocuire, după caz.

Art. 16. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(3) Decizia de respingere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare privind contenciosul administrativ.

Art. 17. - O nouă cerere de eliberare a avizului pentru modificarea prospectului poate fi adresată Comisiei numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 18. - (1) Prospectul este pus în mod obligatoriu la dispoziția publicului la sediul social și la sediile secundare autorizate ale administratorului.

(2) Prospectul se publică în mod obligatoriu pe pagina de web a administratorului.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 19. – (1) Prospectul modificat se publică cu respectarea normei privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora.

(2) Prospectul se republică integral, pe pagina de web a administratorului, după fiecare modificare avizată de Comisie.

(3) De asemenea, republicarea prospectului se anunță cel puțin într-un cotidian național.

Art. 20. - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează conform Legii.

Art. 21. – Anexele nr.1-3 fac parte integrantă din prezenta normă.

CONTRACTULUI-CADRU DE ADMINISTRARE

- model -

Prezentul contract se încheie între:

Societatea de administrare a fondului de pensii (denumirea), cu sediul în, persoană juridică română, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr., cod unic de înregistrare, cod IBAN, deschis la, nr. și data deciziei de autorizare ca administrator emise de către Comisie, nr. de înregistrare în Registrul Comisiei, reprezentată legal prin(numele, prenumele, C.I./B.I. seria nr.....) în calitate de, denumită în continuare....., și

Participanții (numele, prenumele, cetățean....., cu domiciliul în.....,C.I./B.I. seria, nr., CNP

Obiectul contractului

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului contract îl constituie administrarea fondului de pensii:

(2) Prin administrare, în sensul prezentului contract, părțile înțeleg:

(3) Participantul la fondul de pensii împuternicește administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

(4) Principiile schemei de pensii private sunt:

(5) Administratorul fondului de pensii este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

Durata contractului

Art. 2. - Durata prezentului contract este

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Prețul contractului; modalități de plată

Art. 3. - Pentru administrarea fondului de pensii, administratorul va reține un comision de administrare care se compune dintrun procent de% aplicat la contribuțiile plătite de către participant, înainte de convertirea acestora în unități de fond și un procent de% pe lună aplicat la activul net total al fondului de pensii.

Art. 4. - Metoda de calcul și de percepere a comisioanelor este:

.....

Obligațiile administratorului fondului de pensii

Art. 5. - Obligațiile administratorului fondului de pensii sunt:

.....

Art. 6. - În vederea ducerii la îndeplinire a obligațiilor ce îi revin, administratorul fondului de pensii va acționa numai în interesul participanților la fondul de pensii și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

Art. 7. - Evidențele administratorului fondului de pensii referitoare la participanți, contribuții, investiții și pensii administrate privat:

.....

Art. 8. - Procedurile privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor, precum și procedurile de remediere a deficiențelor:

.....

Art. 9. - Administratorul fondului de pensii va comunica participanților la fondul de pensii orice informație cerută de aceștia și având legătură cu obiectul prezentului contract, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

Drepturile participanților

Art. 10. - Drepturile participanților la fondul de pensii sunt:

.....

Obligațiile participanților

Art. 11. - Obligațiile participanților la fondul de pensii sunt:

.....

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Răspunderea părților

Art. 12. - Administratorul fondului de pensii răspunde pentru orice prejudiciu produs participanților prin:

- a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;
- b) dol;
- c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

Depozitarea

Art. 13. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Comisie, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Auditul

Art. 14. - Administratorul fondului de pensii este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Comisie, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale fondului de pensii, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.-

Art. 15. - Modalitățile de control exercitate de către auditori

.....

Forța majoră

Art. 16. - Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de ... zile de la data apariției și demonstrată în termen de zile de la data apariției.

Modificarea contractului

Art. 17. - Modificarea prezentului contract se va face prin act adițional, intrarea în vigoare a modificărilor contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Rezilierea contractului

Art. 18. - (1) Prezentul contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

(2) Transferul activelor conturilor individuale ale participanților se va realiza conform prevederilor legale.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Litigii

Art. 19. - (1) Modul de rezolvare a litigiilor

(2) Instanța competentă este.....

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr.2

DATELE DE IDENTIFICARE ALE SOLICITANTULUI	CERERE PENTRU AUTORIZAREA PROSPECTULUI SCHEMEI DE PENSII PRIVATE
1. Denumirea fondului de pensii administrat privat:	
2. Denumirea solicitantului – administrator al fondului de pensii:	
3. Reprezentantul legal: (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)	
4. Persoana de contact: (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)	
5. Certificatul de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului: (seria, numărul și data emiterii)	
6. Codul unic de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului:	
Prezenta cerere este însoțită de opisul documentelor anexate și de un număr de documente, totalizând un număr de file.	
Semnătura reprezentantului legal:	
Data:	Ștampila administratorului
<p style="text-align: center;"><u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</u></p>	

**DATELE DE
IDENTIFICARE
ALE SOLICITANTULUI**

**CERERE PENTRU AVIZAREA MODIFICĂRII PROSPECTULUI
SCHEMEI DE PENSII PRIVATE**

1. Denumirea fondului de pensii administrat privat:

2. Denumirea solicitantului – administrator fondului de pensii:

3. Reprezentantul legal:
(numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)

4. Persoana de contact:
(numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon)

5. Certificatul de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului:

(seria, numărul și data emiterii)

6. Codul unic de înregistrare al administratorului fondului de pensii la Oficiul Național al Registrului Comerțului:

7. Numărul deciziei de autorizare ca administrator al fondului de pensii administrat privat, emisă de Comisie

(numărul și data emiterii)

8. Numărul deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private, emisă de Comisie

(numărul și data emiterii)

Prezenta cerere este însoțită de proces verbal și de un număr de documente, totalizând un număr de file.

Semnătura reprezentantului legal:

Data:

Ștampila administratorului

**FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE
POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE**