

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Norma nr. 9/2007

privind marketingul fondului de pensii administrat privat

Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 249 din 13.04.2007

Având în vedere prevederile art. 124 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul dispozițiilor art. 16, art. 21, art. 23 lit. a) și f) și ale art. 24 lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a 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 activitatea de marketing al fondului de pensii administrat privat și procedura de autorizare și de avizare a agenților de marketing al fondului de pensii.

Art. 2. - (1) 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.

(2) De asemenea, expresiile de mai jos au următoarea semnificație:

a) agentul de marketing persoană fizică, denumit în continuare agent, reprezintă în înțelesul prezentei norme, persoana fizică având un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu un broker de pensii private și care a fost avizată de Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și/sau al fondurilor de pensii facultative.

b) agentul de marketing persoană juridică, denumit în continuare broker de pensii private, reprezintă, în înțelesul prezentei norme, societatea comercială nou înființată și care a fost autorizată de Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing al fondurilor de pensii administrate privat și/sau al fondurilor de pensii facultative.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

c) marketingul fondului de pensii administrat privat reprezintă activitatea condusă de către administrator în vederea atragerii de participanți la un fond de pensii administrat privat prin intermediul agenților de marketing al fondului de pensii, autorizați sau avizați de Comisie.

d) Registrul agenților de marketing al fondului de pensii, denumit în continuare Registru, reprezintă secțiunea din Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor, care va cuprinde informații privind agenții de marketing al fondului de pensii administrat privat care au fost autorizați/avizați de Comisie.

CAPITOLUL II

Marketingul fondului de pensii administrat privat

Art. 3. – (1) Un broker de pensii private poate desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) are un contract de mandat încheiat cu un administrator;
- b) a fost autorizat de Comisie și înscris în Registru.

(2) Un agent poate desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) are un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu un broker de pensii private;
- b) a fost avizat de către Comisie și înscris în Registru.

Art. 4. - (1) Agenții vor putea desfășura activitatea de marketing al fondului de pensii administrat privat numai pentru un singur administrator sau pentru un singur broker de pensii private.

(2) Agenții unui broker de pensii private care desfășoară activitatea de marketing al fondului de pensii administrat privat vor putea desfășura această activitate numai pentru administratorii cu care brokerul de pensii private are încheiate contracte de mandat.

Art. 5. – (1) Se interzice oricărei persoane fizice sau juridice care nu este avizată sau autorizată de Comisie să desfășoare activități de marketing și/sau să utilizeze denumirea de agent de marketing al fondului de pensii în legătură cu o activitate desfășurată în sistemul fondurilor de pensii administrate privat.

(2) Se interzice oricărui agent de marketing al fondului de pensii să prezinte participantului în vederea obținerii acordului de aderare informații care nu corespund realității privind administratorul și/sau fondul de pensii administrat privat.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 6. - (1) Administratorul este răspunzător pentru recrutarea, instruirea și monitorizarea agenților de marketing al fondului de pensii astfel încât aceștia să aibă o bună pregătire profesională în vederea îndeplinirii corespunzătoare a atribuțiilor legale și contractuale care le revin.

(2) Administratorul are obligația să verifice actele individuale de aderare, încheiate de către agenții de marketing al fondului de pensii, care vor conține în mod obligatoriu următoarele informații, după caz:

- a) denumirea brokerului de pensii private;
- b) codul de înscriere în Registrul al brokerului de pensii private;
- c) numele și prenumele agentului;
- d) codul de înscriere în Registrul al agentului.

CAPITOLUL III

Pregătirea, autorizarea și avizarea agenților
de marketing al fondului de pensii

SECȚIUNEA 1

Pregătirea agenților de marketing al fondului de pensii

Art. 7. - Pregătirea agenților de marketing al fondului de pensii revine administratorilor de fonduri de pensii administrate privat. Aceștia pot delega, prin contract, pregătirea agenților de marketing al fondului de pensii către persoane juridice specializate, cu respectarea prevederilor art. 8.

Art. 8. - (1) Cursurile de agent de marketing al fondului de pensii și examenele sunt organizate pe baza unei tematici avizate de Comisie, publicată pe pagina de web a acesteia.

(2) Administratorii sunt obligați să se asigure că persoanele fizice înscrise la cursurile de agent de marketing al fondului de pensii nu au mențiuni în cazierul judiciar.

Art. 9. – Certificatul de absolvire a cursului de agent de marketing al fondului de pensii este eliberat de către administrator sau de către persoanele juridice specializate prevăzute la art. 7, numai după ce viitorul agent de marketing al fondului de pensii a urmat cursul și a promovat examenul de absolvire.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

SECȚIUNEA a 2-a

Autorizarea brokerului de pensii private

Art. 10. - În vederea obținerii autorizației de funcționare ca broker de pensii private, solicitantul trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) denumirea să nu inducă în eroare publicul și să includă în mod obligatoriu sintagma „broker de pensii private”;
- b) să aibă un capital social subscris și vărsat în numerar de minimum 25.000 lei;
- c) să aibă obiect unic de activitate marketingul fondului de pensii administrat privat, cod CAEN 6720- „activități auxiliare ale caselor de asigurări și de pensii”;
- d) să aibă un sediu permanent;
- e) acționarii/asociații persoane fizice:
 - i. să nu aibă mențiuni în cazierul judiciar și în cel fiscal;
 - ii. să nu fi contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice și să nu fi fost implicați în niciun fel de scandaluri financiare;
- f) acționarii/asociații persoane juridice:
 - i. să nu fie în procedură de reorganizare judiciară sau faliment;
 - ii. să nu aibă datorii către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale și bugetele fondurilor speciale;
- g) conducătorii, astfel cum sunt definiți în Norma nr. 2/2007 privind autorizarea administratorilor în sistemul pensiilor administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr.18/2007:
 - i. să aibă pregătirea și experiența profesională necesare funcției pe care urmează să o îndeplinească;
 - ii. să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;
 - iii. să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul investițiilor, financiar, juridic, bancar sau al asigurărilor;
 - iv. să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine cu interdicția definitivă ori, la momentul depunerii cererii de autorizare ca broker de pensii private, cu interdicția temporară de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar, al pieței de capital, juridic sau al asigurărilor;
 - v. să nu aibă mențiuni în cazierul judiciar.
- h) să fi achitat taxa de autorizare prevăzută pentru brokerii de pensii private, conform Normei nr.3/2007 privind taxele de autorizare, avizare și funcționare în sistemul

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

pensiilor administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr.19/2007.

Art. 11. - Cererea de autorizare a brokerului de pensii private, conform anexei nr. 3, se depune la Comisie împreună cu următoarele documente:

- a) actul constitutiv, în copie;
- b) certificatul de înmatriculare, în copie;
- c) cazierul judiciar, în original, al conducătorilor;
- d) dovada achitării taxei de autorizare, în copie;
- e) carnetele de muncă și diplomele de studii semnate ale conducătorilor, din care să rezulte respectarea prevederilor art. 10 lit. g), în copie;
- f) curriculum vitae semnate ale conducătorilor, în original;
- g) actul de proprietate al sediului social sau contractul de închiriere, în copie;
- h) declarația pe propria răspundere, în original, a conducătorilor, din care să reiasă că îndeplinesc prevederile art. 10 lit. g) punctul (iv).

Art. 12. - Brokerii de pensii private achită Comisiei, de la momentul obținerii autorizației, pe toată durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare al cărei quantum este prevăzut în Norma nr. 3/2007 privind taxele de autorizare, avizare și funcționare în sistemul pensiilor administrate privat.

SECȚIUNEA a 3-a

Avizarea agenților

Art. 13. – (1) În vederea obținerii avizului agentului, trebuie îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine cu interdicția definitivă ori, la momentul depunerii cererii de avizare ca agent, cu interdicția temporară de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar, al pieței de capital, juridic sau al asigurărilor;
- b) au obținut certificatul de absolvire a cursului de agent de marketing al fondului de pensii, în conformitate cu prevederile art. 9;
- c) au un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu un broker de pensii private;
- d) au achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenți, conform Normei nr. 3/2007 privind taxele de autorizare, avizare și funcționare în sistemul pensiilor administrate privat.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Cererea pentru avizarea agentului, întocmită conform anexei nr. 2, se depune la Comisie de către administrator sau de către brokerul de pensii private împreună cu următoarele documente:

- a) actul de identitate, în copie;
- b) declarația pe propria răspundere a persoanei fizice că se încadrează în prevederile alin. (1) lit. a), în original;
- c) certificatul privind absolvirea cursurilor de agent de marketing, conform modelului prezentat în anexa nr. 1, în copie;
- d) model al contractului încheiat și al anexelor acestuia pentru agenți;
- e) dovada achitării taxei de avizare, în copie.

CAPITOLUL IV

Eliberarea, respingerea sau retragerea deciziei de autorizare ori a avizului
pentru agentul de marketing al fondului de pensii

SECȚIUNEA 1

Eliberarea deciziei de autorizare sau a avizului
agentului de marketing al fondului de pensii

Art. 14. - Comisia analizează și hotărăște cu privire la eliberarea deciziei de autorizare sau de avizare a agentului de marketing al fondului de pensii în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

Art. 15. - (1) Orice solicitare a Comisiei privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 14, 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.

(2) 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. 16. - Decizia de autorizare sau de avizare se comunică administratorului ori brokerului de pensii private în termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia și va conține codul de înscriere în Registru al agentului de marketing al fondului de pensii .

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 17. - (1) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a eliberat decizia de autorizare sau avizul agentului de marketing al fondului de pensii se va face numai după obținerea în prealabil de la Comisie a avizului privind modificările condițiilor existente la momentul obținerii acesteia/acestui.

(2) Orice modificare a actelor constitutive ale brokerului de pensii se va depune în mod obligatoriu la Oficiul Național al Registrului Comerțului numai însoțită de avizul prealabil al Comisiei.

SECȚIUNEA a 2-a

Respingerea autorizației sau a avizului
agentului de marketing al fondului de pensii

Art. 18. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duc la respingerea cererii de autorizare sau de avizare ca agent de marketing al fondului de pensii.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau brokerului de pensii private 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.

Art. 19. - O nouă cerere de autorizare sau de avizare poate fi adresată Comisiei numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

SECȚIUNEA a 3-a

Retragerea autorizației sau a avizului
agentului de marketing al fondului de pensii

Art. 20. - Comisia este în drept să retragă autorizația sau avizul agentului de marketing al fondului de pensii în următoarele condiții:

- a) dacă autorizația sau avizul a fost obținută/obținut pe baza unor informații sau documente false ori care au indus în eroare;
- b) în situația în care nu mai sunt îndeplinite condițiile avute în vedere la autorizare/avizare;
- c) la solicitarea agentului de marketing al fondului de pensii;
- d) la solicitarea administratorului sau brokerului de pensii private;
- e) ca sancțiune, în cazul încălcării dispozițiilor legale în vigoare;
- f) în cazul în care nu desfășoară activitate pe o perioadă de un an.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 21. - (1) Decizia de retragere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau brokerului de pensii private în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

(2) Decizia de retragere poate fi contestată în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data comunicării ei, în conformitate cu legislația în vigoare.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 22. - Administratorul este obligat ca în termen de 15 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință să notifice în scris Comisia ori de câte ori constată că agenții săi de marketing al fondului de pensii încalcă prevederile legale.

Art. 23. - (1) Administratorul trebuie să transmită Comisiei datele referitoare la agenții de marketing al fondului de pensii cu care a încetat colaborarea, în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care a intervenit încetarea contractului.

(2) Administratorul trebuie să transmită imediat Comisiei orice schimbare referitoare la datele agenților de marketing al fondului de pensii, în termen de 5 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință.

Art. 24. – (1) Comisia radiază din Registru agentul care încalcă prevederile legale, notificând acest lucru administratorului sau brokerului de pensii private în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

(2) Comisia radiază din Registru brokerul de pensii private care încalcă prevederile legale, notificând acest lucru administratorului în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

Art. 25.– În vederea obținerii avizului ca agent de marketing al fondului de pensii, microîntreprinderile vor îndeplini condițiile de la art.10 lit. c), d) și e) și art. 13 alin.(1) și vor prezenta documentele prevăzute la art. 13 alin.(2).

Art. 26. – Anexele 1- 3 fac parte integrantă din prezenta normă.

ANTET ADMINISTRATOR/PERSOANĂ JURIDICĂ SPECIALIZATĂ

Nr. certificat/data eliberării

Certificat de absolvire

Prin prezenta se atestă că dnul/dna cu domiciliul în str.
..... legitimat/legitimată cu BI/CI seria..... nr.....
CNP..... a absolvit cursul de agent de marketing al fondului de pensii administrat
privat, organizat de către..... cu o durată de..... zile,
în perioada.....

Dnul/Dna a dobândit cunoștințele teoretice necesare în vederea
desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat.

Data absolvirii

Nota de examen

Administrator/Personă juridică specializată

.....
(denumirea și sediul social)

Reprezentant legal
(nume și prenume)

Semnătura

Ștampila administratorului/persoanei juridice specializate

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 2

CERERE PENTRU AVIZAREA AGENTULUI

1. Date despre solicitant

Societatea de administrare a fondului de pensii administrat privat

Societatea Comercială S.A, având cod unic de înregistrare fiscală nr Decizie de autorizare nr. din data de, cu sediul în, telefon....., fax....., e-mail....., reprezentată legal de, având funcția de, telefon....., fax....., e-mail....., solicit avizarea în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat a :

Broker de pensii private

Societatea Comercială- S.A/S.R.L, având cod unic de înregistrare fiscală nr Decizie de autorizare nr., din data de, cu sediul în, telefon, fax, e-mail, reprezentat legal de având funcția de telefon faxe-mail, solicit avizarea în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii administrat privat a:

2. Date despre agent *

Denumirea agentului
Numele și prenumele agentului
Adresa sediului social.....
Domiciliu
Cod de înregistrare fiscală
Cod numeric personal.....
Contract de mandat nr..... din data.....
Date de contact (telefon, fax, e-mail)

3. Informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea agentului

.....
Subsemnatul, cunoscând prevederile Codului Penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Comisia ar trebui informată.

Reprezentant legal al administratorului
Reprezentant legal al brokerului de pensii private
Numele și prenumele.....
Semnătura și ștampila.....

NOTĂ:

Comisia va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în prezenta cerere, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

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

*) NOTĂ: În cazul în care administratorul sau brokerul de pensii private prezintă spre avizare o singură dată mai mulți agenți, cererea de avizare va fi însoțită de un tabel nominal cu antetul solicitantului, anexă la cererea de avizare.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 3

DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII	CERERE PENTRU AUTORIZAREA BROKERULUI DE PENSII PRIVATE
<p>Subsemnatul (a) <div style="text-align: center;">(numele și prenumele)</div> <p>în calitate de împuternicit/împuterniciți <div style="text-align: center;">(nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)</div> <p>solicit autorizarea ca broker de pensii private pentru fondul de pensii administrat privat..... <div style="text-align: center;">(denumirea brokerului de pensii private)</div> <p>având:</p> <p>Număr de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului:</p> <p>Cod unic de înregistrare la Oficiul Național Registrului Comerțului:</p> <p>Sediul social <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> (localitate) (strada și numărul) </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> (județul) (codul poștal) </div> <p>Date de contact:(telefon, fax, e-mail, web).....</p> <p>Sediul secundar* : <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> (localitate) (strada și numărul) </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> (județul) (codul poștal) </div> <p>Date de contact:(telefon,fax,e-mail,web).....</p> <p>Forma de înregistrare: <div style="text-align: center;">(filială, sucursală, reprezentanță, agenție, punct de lucru)</div> <p>* Notă: În cazul în care există mai multe sedii secundare se va atașa la cererea de autorizare un tabel nominal cu adresele acestora: localitate, strada, număr, județ, cod poștal.</p> <p>Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.</p> <p>Semnătura împuternicit:</p> <p>Data:</p> <p align="center"><u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</u></p> </p></p></p></p></p></p>	