

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Normă nr. 3/2006

privind autorizarea fondului de pensii facultative

Monitorul Oficial, Partea I nr. 766 din 08/09/2006

Având în vedere prevederile art. 29 alin. (4), art. 42-46, art. 47 alin. (1), art. 49 și ale art. 50, 53 și 54 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, pentru a deveni administrator al unui fond de pensii facultative, o entitate trebuie să obțină: autorizația de constituire ca societate de pensii, după caz, autorizația de administrare a unui fond de pensii facultative, autorizația prospectului schemei de pensii, precum și autorizația fondului de pensii facultative.

În temeiul dispozițiilor art. 16, art. 21, art. 23 lit. 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 procedura, condițiile de autorizare și documentele care trebuie prezentate Comisiei în procesul de autorizare a fondurilor de pensii facultative.

Art. 2. - Fondul de pensii facultative se înființează în scopul punerii în practică a unei scheme de pensii facultative, al cărei prospect a fost autorizat de Comisie în condițiile legii.

Art. 3. - Fondurile de pensii facultative pot funcționa pe teritoriul României numai pe baza autorizației emise de Comisie.

Art. 4. - De la data aderării României la Uniunea Europeană, orice cetățean român poate adera la un fond de pensii facultative autorizat într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

Art. 5. - Fondurile de pensii autorizate într-un stat terț trebuie să fie autorizate de Comisie în conformitate cu legislația în vigoare și cu prezenta normă.

Art. 6. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, denumită în continuare Lege.

CAPITOLUL II

Înființarea fondurilor de pensii facultative

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 7. - (1) Fondul de pensii facultative se constituie pe bază de contract de societate civilă, potrivit dispozițiilor Codului civil, dispozițiilor Legii și ale prezentei norme.

(2) Inițiativa constituirii unui fond de pensii facultative aparține fondatorilor acestuia, viitori participanți.

(3) Numărul fondatorilor, necesar constituirii unui fond de pensii facultative, este de minimum 5 (cinci) persoane.

Art. 8. - (1) Denumirea fondului de pensii va conține sintagma "fond de pensii facultative".

(2) Denumirea fondului de pensii nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.

Art. 9. - (1) Membrii fondatori vor semna un contract de administrare cu o societate de administrare a fondurilor de pensii facultative, autorizată de Comisie în acest sens, prin care fondul de pensii facultative își însușește una dintre schemele de pensii al cărei prospect a fost autorizat de Comisie.

(2) Membrii fondatori trebuie să îndeplinească toate condițiile necesare pentru a fi participant, prevăzute de Lege, precum și de normele emise în aplicarea acesteia.

(3) Prin contractul de administrare membrii fondatori ai fondului de pensii împuternicesc administratorul să reprezinte fondul de pensii facultative în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor judecătorești.

SECȚIUNEA a 2-a

Conținutul minim al contractului de societate civilă

Art. 10. - Contractul de societate civilă va avea următorul conținut minim:

1. părțile contractante;
2. denumirea fondului de pensii facultative;
3. fundamentarea legală a constituirii fondului de pensii facultative;

4. durata fondului de pensii facultative;
5. obiectivele fondului de pensii facultative;
6. drepturile și obligațiile părților;
7. limitele mandatului acordat fondatorilor;
8. unitatea de fond - definiția, descrierea, valoarea inițială;
9. forța majoră - defnire;
10. clauza privind încetarea contractului în condițiile prevăzute în Codul civil și în Lege, proceduri și modalități de protecție a participanților în asemenea cazuri;
11. un articol distinct care să prevadă că participanții devin parte contractuală prin semnarea actului individual de aderare;
12. alte clauze.

CAPITOLUL III

SECȚIUNEA 1

Condiții de autorizare

Art. 11. - În vederea autorizării fondului de pensii facultative, acesta trebuie să îndeplinească, cumulativ, la momentul depunerii cererii de autorizare, următoarele condiții:

- a) să fie constituit prin contract de societate civilă, contract ce va respecta prevederile prezentei norme privind conținutul minim;
- b) contractul de societate civilă să fie avizat de Comisie;
- c) fondul de pensii facultative să aibă minimum 100 de participanți;
- d) administratorul să fie autorizat de Comisie;
- e) administratorul să aibă prospectul schemei de pensii autorizat de Comisie, în condițiile Legii;
- f) denumirea fondului de pensii să conțină sintagma "fond de pensii facultative";
- g) denumirea fondului de pensii nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane;
- h) depozitarul activelor fondului de pensii facultative să fie avizat de Comisie pentru desfășurarea activității de depozitare a activelor financiare ale fondurilor de pensii facultative;
- i) membrii fondului de pensii facultative îndeplinesc condițiile prevăzute de Lege pentru a fi participant, precum și condițiile prevăzute în normele emise în aplicarea acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a
Documentația necesară pentru obținerea autorizației
fondului de pensii facultative

Art. 12. - Decizia de autorizare a fondului de pensii facultative se eliberează în baza unei cereri pentru autorizarea fondului de pensii facultative, întocmită de administrator conform anexei la prezenta normă.

Art. 13. - Cererea de autorizare a fondului de pensii facultative se depune de către reprezentantul legal al administratorului la Comisie, însoțită de următoarele documente:

a) procură specială și autentică sau, după caz, delegație avocațială, prin care solicitantul împuternicește una ori mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Comisia, pe parcursul instrumentării cererii de autorizare a fondului de pensii facultative;

b) actele individuale de aderare la contractul de societate civilă care înființează fondul de pensii facultative și la prospectul schemei de pensii facultative, în copie;

c) contractul de societate civilă de constituire a fondului de pensii facultative, în copie;

d) contractul de administrare încheiat între administrator și fondul de pensii facultative, în copie;

e) contractul încheiat între societatea de administrare a fondului de pensii facultative și depozitar (care este un contract încheiat sub condiția autorizării fondului de pensii facultative și care va intra în vigoare la data autorizării acestuia), în copie;

f) contractul încheiat între societatea de administrare a fondului de pensii facultative și auditorul financiar extern (care este un contract încheiat sub condiția autorizării fondului de pensii facultative și va intra în vigoare la data autorizării acestuia), în copie;

g) documentația privind fondatorii, întocmită în conformitate cu art. 14.

Art. 14. - Pentru membrii fondatori se vor prezenta următoarele:

a) copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;

b) documentația necesară pentru a dovedi îndeplinirea de către aceștia a condițiilor prevăzute de Lege și de normele emise în aplicarea acesteia, pentru a deveni participant.

Art. 15. - Comisia poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare a fondului de pensii facultative, fiind îndreptățită:

a) să se adreseze autorităților competente;

b) să solicite alte documente și informații din alte surse.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de acordare sau respingere a autorizației fondului de pensii facultative

Art. 16. - (1) Comisia verifică dacă sunt întrunite condițiile prevăzute de Lege de către membrii fondului de pensii facultative pentru a fi participanți, avizează contractul de societate civilă și procedează, în termen de 30 de zile calendaristice, la aprobarea sau la respingerea motivată a autorizării fondului de pensii facultative.

(2) Decizia de aprobare a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative se comunică administratorului în termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia de către Comisie.

Art. 17. - (1) Orice solicitare a Comisiei de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 16, care reîncepe 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 de autorizare.

(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. 18. - (1) Comisia respinge cererea de autorizare a fondului de pensii facultative dacă documentația prezentată:

a) rămâne incompletă și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;

b) nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

c) conține clauze care pot prejudicia interesele participanților sau nu le protejează în mod corespunzător.

(2) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

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

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

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 20. - Toate documentele depuse la Comisie, în scopul obținerii autorizației ca fond de pensii facultative, vor fi numerotate și semnate, pentru conformitate, de către reprezentanții legali ai solicitantului și vor fi însoțite de un opis în care acestea vor fi menționate.

Art. 21. - Anexa face parte integrantă din prezenta normă.

| | |
|---|---|
| Pagina 1/1 DATE DE IDENTIFICARE ALE FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE | CERERE PENTRU AUTORIZAREA FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE |
| <p>1. Denumirea fondului:</p> <p>2. Denumirea solicitantului:</p> <p>3. Împuternicit: <div style="display: flex; justify-content: space-around; width: 100%;"> (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon) </div> </p> <p>4. Persoana de contact: <div style="display: flex; justify-content: space-around; width: 100%;"> (numele, prenumele și funcția) (numărul de telefon) </div> </p> <p>5. Certificat de înregistrare al administratorului eliberat de către Oficiul Național al Registrului Comerțului: <div style="text-align: center;">(seria, numărul și data emiterii)</div> </p> <p>6. Cod unic de înregistrare al administratorului la Oficiul Național al Registrul Comerțului: </p> <p>7. Autorizația de administrare emisă de către Comisie : <div style="text-align: center;">(numărul și data emiterii).</div> </p> <p>8. Autorizația prospectului schemei de pensii facultative emisă de către Comisie: <div style="text-align: center;">(numărul și data emiterii)</div> </p> <p>Semnătura împuternicit:</p> <p>Data: Ștampila</p> <p style="text-align: center;"><u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE</u> POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</p> | |