

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Norma nr. 25/2007

privind marketingul fondului de pensii administrat privat

Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 567 din 17/08/2007

Având în vedere prevederile art. 118 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată,

În temeiul dispozițiilor art. 16, 21, ale 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 activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat și procedura de autorizare sau de avizare a agenților de marketing.

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, republicată, denumită în continuare Lege.

(2) De asemenea, în înțelesul prezentei norme, expresiile de mai jos au următoarea semnificație:

a) 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 autorizați sau avizați de către Comisie.

b) agentul de marketing persoană juridică reprezintă:

- i. societatea comercială nou-înființată și care este autorizată de către Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat și/sau a fondurilor de pensii facultative, denumită în continuare broker de pensii private.
- ii. societatea comercială constituită și autorizată conform legilor speciale de Banca Națională a României, de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, care a primit avizul forului tutelar și care este avizată de Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat și/sau a fondurilor de pensii facultative, denumită în continuare intermediar de pensii private.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- iii. persoană juridică română microîntreprindere care îndeplinește prevederile legale în vigoare și care a fost avizată de către Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat, denumită în continuare consultant de pensii private.
- c) agentul de marketing persoană fizică, denumit în continuare agent, reprezintă persoana fizică având un contract de mandat încheiat cu un administrator sau, după caz, cu un agent de marketing persoană juridică și care a fost avizată de către Comisie pentru a desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat și/sau a fondurilor de pensii facultative.
- d) persoana juridică specializată reprezintă entitatea care, conform prevederilor legale, desfășoară activități de formare profesională a persoanelor și care este avizată de către Comisie să desfășoare cursuri de pregătire profesională pentru agenții de marketing persoane fizice.
- e) Registrul agenților de marketing ai 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 ai fondului de pensii administrat privat care au fost autorizați/avizați de către Comisie.

CAPITOLUL II

Marketingul fondului de pensii administrat privat

Art. 3. – (1) Un broker de pensii private poate desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

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

(2) Un intermediar de pensii private poate desfășura activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a primit avizul autorității competente în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat;
- b) are un contract de mandat încheiat cu un singur administrator sau, după caz, cu un singur broker de pensii private;
- c) a fost avizat de către Comisie și înscris în Registru.

(3) Un consultant de pensii private poate desfășura activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

a) are un contract de mandat încheiat cu un singur administrator, un singur broker de pensii private sau, după caz, cu un singur intermediar de pensii private;

b) a fost avizat de către Comisie și înscris în Registru.

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

a) are un contract de mandat încheiat cu un singur administrator sau, după caz, cu un singur agent de marketing persoană juridică;

b) a fost avizat de către Comisie și înscris în Registru.

Art. 4. - (1) Brokerul de pensii private poate desfășura activitatea de marketing a fondurilor de pensii administrate privat pentru toți administratorii autorizați de către Comisie.

(2) Intermediarul de pensii private poate desfășura activitatea de marketing numai pentru un singur administrator sau, după caz, pentru un singur broker de pensii private.

(3) Consultantul de pensii private poate desfășura activitatea de marketing numai pentru un singur administrator, un singur broker de pensii private sau, după caz, un singur intermediar de pensii private.

Art. 5. – (1) Agenții vor putea desfășura activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat numai pentru un singur administrator sau, după caz, pentru un singur agent de marketing persoană juridică.

(2) Agenții unui broker de pensii private vor putea desfășura această activitate numai pentru administratorii cu care brokerul de pensii private are încheiate contracte de mandat.

(3) Agenții unui intermediar de pensii private vor putea desfășura această activitate numai pentru administratorul sau, după caz, pentru brokerul de pensii private cu care intermediarul de pensii private a încheiat contract de mandat.

(4) Agenții unui consultant de pensii private vor putea desfășura această activitate numai pentru administratorul, brokerul de pensii private sau, după caz, pentru intermediarul de pensii private cu care consultantul de pensii private a încheiat contract de mandat.

Art. 6. - (1) Se interzice oricărei persoane fizice sau juridice care nu este avizată sau autorizată de către 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.

(3) – Se interzice agenților să aibă relații contractuale cu un alt agent în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 7. - (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 că toate actele individuale de aderare transmise către Casei Naționale de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale conțin semnăturile olografe ale agentului și ale persoanei care a aderat la fondul de pensii administrat privat.

CAPITOLUL III

Pregătirea agenților de marketing ai fondului de pensii

Art. 8. – Pregătirea agenților revine administratorilor, persoanelor juridice specializate sau, după caz, brokerului de pensii private.

Art. 9. - (1) Cursurile de agent și examenele sunt organizate pe baza unei tematici privind cursul pentru agenți, avizată în prealabil de Comisie.

(2) În vederea obținerii deciziei de avizare a tematicii privind cursul pentru agenți, administratorul, persoana juridică specializată sau, după caz, brokerul de pensii private au obligația să includă în aceasta conținutul minim publicat pe pagina de web a Comisiei.

(3) Administratorul, persoana juridică specializată sau, după caz, brokerul de pensii private este obligat să se asigure că persoanele fizice înscrise la cursurile de agent nu au menționat în cazierul judiciar.

Art. 10. – Certificatul de absolvire a cursului de agent prevăzut în anexa nr. 1 este eliberat de către administrator, persoana juridică specializată sau, după caz, brokerul de pensii private, numai după ce viitorul agent a urmat cursul și a promovat examenul de absolvire.

CAPITOLUL IV

Autorizarea brokerului de pensii private

Art. 11. - 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”;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

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

Art. 12. - Cererea de autorizare a brokerului de pensii private, conform anexei nr. 2, se depune la Comisie împreună cu următoarele documente:

- a) actul constitutiv, în copie;
- b) certificatul de înmatriculare, în copie;
- c) actul juridic în baza căruia brokerul de pensii private deține spațiu destinat sediului social, în copie;
- d) cazierul fiscal și judiciar, în original, pentru acționarii/asociații persoane fizice;
- e) declarația pe proprie răspundere, în original, pentru acționarii/asociații persoane fizice din care să reiasă că îndeplinesc prevederile art. 11. lit. e) pct. ii);

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- f) certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului, în original, pentru acționarii/asociații persoane juridice, din care să reiasă că îndeplinesc prevederile art. 11 lit. f) pct. i);
- g) atestatul fiscal, în original, pentru acționarii/asociații persoane juridice, din care să reiasă că îndeplinesc prevederile art. 11 lit. f) pct. ii);
- h) carnetele de muncă și diplomele de studii semnate ale conducătorilor, din care să rezulte respectarea prevederilor art. 11 lit. g) pct. i), ii) și iii), în copie;
- i) declarația pe propria răspundere, în original, a conducătorilor, din care să reiasă că îndeplinesc prevederile art. 11 lit. g) pct. iv);
- j) cazierul judiciar, în original, al conducătorilor;
- k) dovada achitării taxei de autorizare, în copie.

Art. 13.- Pentru a desfășura și activitatea de marketing a prospectului schemei de pensii facultative, brokerii de pensii private autorizați în baza prevederilor prezentei norme trebuie să îndeplinească, în scopul autorizării de către Comisie, cumulativ, următoarele condiții:

- a) depun la Comisie cererea de autorizare prevăzută în Norma nr. 10/2006 privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 22/2006, cu modificările și completările ulterioare, fără a mai fi necesară depunerea documentelor atașate acesteia;
- b) achită taxa de autorizare a agenților de marketing persoane juridice prevăzută în Norma nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 21/2006, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 14. - În vederea obținerii autorizației de funcționare ca broker de pensii private, agenții persoane juridice autorizați în baza prevederilor Normei nr.10/2006 privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare, depun la Comisie următoarele documente:

- a) cererea de autorizare prevăzută în anexa nr. 2;
- b) certificatul de înscriere de mențiuni de la oficiul registrului comerțului din care să reiasă modificarea denumirii societății, în sensul includerii în denumire a sintagmei „broker de pensii private”, în copie;
- c) dovada achitării taxei de autorizare a agenților de marketing persoane juridice, brokeri de pensii private, prevăzută în Norma nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare, în copie.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 15. – (1) Brokerii de pensii private achită Comisiei, de la momentul obținerii deciziei de autorizare, pe toată durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare al cărei quantum este prevăzut în Norma nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Agenții persoane juridice care au obținut decizia de autorizare ca broker de pensii private conform prevederilor art. 14 achită Comisiei, de la momentul obținerii deciziei de autorizare, pe toată durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare al cărei quantum este prevăzut în Norma nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL V

Avizarea agenților de marketing persoane juridice și a persoanei juridice specializate

SECȚIUNEA 1

Avizarea intermediarilor de pensii private

Art. 16. - (1) Comisia avizează ca intermediari de pensii private numai entitățile care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au ca obiect de activitate și marketingul fondului de pensii administrat privat, cod CAEN – 6720 „activități auxiliare ale caselor de asigurări și de pensii”;
- b) au obținut avizul autorității competente în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat;
- c) au fost autorizate în condițiile legislației aplicabile domeniului lor de activitate;
- d) nu au mențiuni în cazierul fiscal;
- e) au achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenții de marketing persoane juridice, intermediari de pensii private, conform Normei nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Cererea de avizare, întocmită conform anexei nr. 3, se depune la Comisie de către reprezentantul legal al intermediarului de pensii private, împreună cu următoarele documente:

- a) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, în copie;
- b) dovada din care să reiasă că îndeplinește condițiile prevăzute la alin. (1) lit. b), în copie;
- c) autorizația de funcționare eliberată de autoritatea competentă, în copie;
- d) certificatul fiscal, în original;
- e) dovada achitării taxei de avizare pentru agentul de marketing persoană juridică, intermediar de pensii private, în copie.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 17. – Intermediarii de pensii private achită Comisiei, de la momentul obținerii deciziei de avizare, pe toată durata valabilității acesteia, o taxă lunară de funcționare al cărei quantum este prevăzut în Norma nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 2-a

Avizarea consultanților de pensii private

Art. 18. - (1) În vederea obținerii avizului în calitate de consultant de pensii private, acesta trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) are ca obiect de activitate și marketingul fondului de pensii administrat privat, cod CAEN – 6720 „activități auxiliare ale caselor de asigurări și de pensii”;
- b) nu are mențiuni în cazierul fiscal;
- c) a achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenții de marketing persoane juridice, consultanți de pensii private, conform Normei nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Cererea de avizare a consultantului de pensii private, conform anexei nr. 4, se depune la Comisie de către reprezentantul legal împreună cu copiile pe suport magnetic ale documentelor specificate mai jos:

- a) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;
- b) certificatul fiscal;
- c) dovada achitării taxei de avizare pentru consultantul de pensii private.

SECȚIUNEA a 3-a

Avizarea agenților

Art. 19. – (1) În vederea obținerii avizului ca agent, acesta trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să nu fi fost sancționat de către autorități române sau străine cu interdicția definitivă sau, 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) a obținut certificatul de absolvire a cursului de agent de marketing al fondului de pensii, în conformitate cu prevederile art. 10;
- c) are un contract de mandat încheiat cu un administrator sau, după caz, cu un agent de marketing persoană juridică;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

d) a fost achitată taxa de avizare prevăzută pentru agenți, conform Normei nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică transmite Comisiei cererea de avizare a agenților săi întocmită conform anexei nr. 5, în format electronic, sub semnătură electronică extinsă sau sub semnătură electronică furnizată de către Comisie, împreună cu următoarele documente:

- a) tabelul nominal al persoanelor fizice pentru care se solicită avizul;
- b) actele de identitate ale acestora;
- c) declarațiile pe propria răspundere ale persoanelor fizice, din care să rezulte că se încadrează în prevederile alin. (1) lit. a);
- d) certificatele privind absolvirea cursurilor de agent, conform modelului prezentat în anexa nr. 1;
- e) modelul-cadru al contractului de mandat și al anexelor la acesta;
- f) dovada achitării taxei de avizare.

(3) Tabelul nominal al persoanelor fizice pentru care se solicită avizul conține următoarele informații:

- a) numele și prenumele persoanelor fizice;
- b) codul numeric personal;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) naționalitatea;
- e) numărul de telefon și adresa de e-mail.

(4) Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică ce a obținut decizia de avizare pentru agenții săi are obligația de a păstra în arhiva proprie documentele menționate la alin.(2), în formă originală, pe suport de hârtie, și de a le prezenta Comisiei, ori de câte ori aceasta le solicită.

SECȚIUNEA a 4- a

Avizarea persoanei juridice specializate

Art. 20. – Cererea de avizare a persoanei juridice specializate, întocmită conform anexei nr. 6, se depune la Comisie împreună cu următoarele documente:

- a) actul constitutiv sau dovada înscrierii în Registrul asociațiilor și fundațiilor, conform Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, în copie;
- b) încheierea judecătorului-delegat de pe lângă oficiul registrului comerțului privind constituirea și înregistrarea societății, în copie;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- c) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului, în copie;
- d) datele de identificare ale personalului de conducere al entității după cum urmează:
 - i. numele și prenumele;
 - ii. cetățenia, data și locul nașterii;
 - iii. codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele străine;
 - iv. seria și numărul actului de identitate sau, pentru cetățenii străini, al pașaportului;
 - v. adresa de domiciliu, după caz, adresa de corespondență.
- e) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în original, aflate în termenele de valabilitate prevăzute de legislația în vigoare, pentru personalul din conducerea entității;
- f) datele de identificare ale lectorilor, însoțite de curriculum vitae, certificatele de cazier judiciar și certificatele de cazier fiscal, în original, aflate în termenele de valabilitate prevăzute de legislația în vigoare;
- g) regulamentul intern de organizare și desfășurare a examenului de absolvire;
- h) dovada plății taxei de avizare prevăzute în Norma nr. 3/2007, cu modificările și completările ulterioare, în copie.

CAPITOLUL VI

Eliberarea, respingerea sau retragerea deciziei de autorizare ori avizului pentru agentul de marketing al fondului de pensii și pentru persoana juridică specializată

SECȚIUNEA 1

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

Art. 21. - Comisia analizează și hotărăște cu privire la eliberarea deciziei de autorizare sau avizului agentului de marketing al fondului de pensii în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

Art. 22. - (1) Orice solicitare a Comisiei privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 21, 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.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 23. - Decizia de autorizare sau de avizare se comunică administratorului sau, după caz, agentului de marketing persoană juridică, în termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia și va conține inclusiv codul de înscriere în Registru al agentului de marketing al fondului de pensii.

Art. 24. - (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 private se va depune în mod obligatoriu la oficiul registrului comerțului numai însoțită de avizul prealabil al Comisiei.

(3) Orice modificare a documentelor în baza cărora s-a obținut decizia de avizare, se va face numai cu notificarea prealabilă a Comisiei în termen de 10 zile calendaristice de la data modificării acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Eliberarea deciziei de avizare a persoanelor juridice specializate

Art. 25. - Comisia analizează și hotărăște cu privire la eliberarea deciziei de avizare a persoanei juridice specializate în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

Art. 26. - (1) Orice solicitare a Comisiei privind informațiile suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 25, 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. 27. – (1) Decizia de avizare se comunică persoanei juridice specializate în termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia.

(2) Orice modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a eliberat decizia de avizarea persoanei juridice specializate se va face numai după obținerea în prealabil de la Comisie a avizului privind modificările condițiilor existente la momentul obținerii acestuia.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

SECȚIUNEA a 3- a

Respingerea cererii de autorizare sau de avizare a agentului de marketing al fondului de pensii

Art. 28. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce 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, după caz, agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 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.

Art. 29. - 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 4-a

Respingerea cererii de avizare a persoanei juridice specializate

Art. 30. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de avizare ca persoană juridică specializată.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică persoanei juridice specializate în termen de 5 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.

(4) O nouă cerere de avizare poate fi adresată Comisiei numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

SECȚIUNEA a 5-a

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

Art. 31. – (1) 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;

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- c) la solicitarea agentului de marketing al fondului de pensii;
 - d) ca sancțiune, în cazul încălcării dispozițiilor legale în vigoare;
 - e) în cazul în care nu desfășoară activitate pe o perioadă de 12 luni consecutive.
- (2) La solicitarea administratorului, după caz, a agentului de marketing persoană juridică, Comisia retrage avizul agentului care se află în una din situațiile prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și e).

Art. 32. - (1) Decizia de retragere, scrisă și motivată, se comunică administratorului, după caz, agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

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

SECȚIUNEA a 6-a

Retragerea avizului persoanei juridice specializate

Art. 33. - Comisia este în drept să retragă avizul persoanei juridice specializate în următoarele condiții:

- a) dacă avizul a fost 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 avizare;
- c) la solicitarea persoanei juridice specializate;
- d) ca sancțiune, în cazul încălcării dispozițiilor legale în vigoare;
- e) în cazul în care nu desfășoară activitate pe o perioadă de 12 luni consecutive.

Art. 34. - (1) Decizia de retragere, scrisă și motivată, se comunică persoanei juridice specializate în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.

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

CAPITOLUL VII

Dispoziții finale

Art. 35. – Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică este obligat ca în termen de 15 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință să informeze Comisia în cazul în care constată că agenții săi de marketing încalcă prevederile legale.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 36. - (1) Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică trebuie să informeze Comisia cu privire la agenții săi de marketing cu care a încetat colaborarea, în termen de 10 zile calendaristice de la data la care a intervenit încetarea contractului.

(2) Administratorul sau, după caz, agentul de marketing persoană juridică trebuie să notifice Comisia cu privire la orice schimbare referitoare la datele agenților săi de marketing, în termen de 10 zile calendaristice de la data luării la cunoștință.

Art. 37. – (1) Comisia radiază din Registrul brokerul de pensii private căruia i-a fost retrasă autorizația, notificând acest lucru administratorilor cu care acesta a încheiat contracte de mandat în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

(2) Comisia radiază din Registrul intermediarul de pensii private căruia i-a fost retras avizul, notificând acest lucru administratorului sau, după caz, brokerului de pensii private în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

(3) Comisia radiază din Registrul consultantul de pensii private căruia i-a fost retras avizul, notificând acest lucru administratorului, brokerului de pensii private sau, după caz, intermediarului de pensii private, în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

(4) Comisia radiază din Registrul agentul căruia i-a fost retras avizul, notificând acest lucru administratorului sau, după caz, agentului de marketing persoană juridică în termen de 5 zile lucrătoare de la data radierii.

Art. 38. – Anexele 1- 6 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 39. – La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 9/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 29/2007, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 249 din 13 aprilie 2007.

**ANTET ADMINISTRATOR/ BROKER DE PENSII PRIVATE/
PERSONĂ JURIDICĂ SPECIALIZATĂ**

Nr. certificat/data eliberării

Certificat de absolvire

Prin prezenta se atestă că D-nul/D-na cu domiciliul în str. legitimat cu BI/CI serie..... nr.....CNP..... a absolvit cursul de agent al fondului de pensii administrat privat, organizat de cătrecu o durată de.....zile, în perioada.....

D-nul/D-naa dobândit cunoștințele teoretice necesare în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat.

Data absolvirii

Nota de examen

Administrator/Broker de pensii private/Personă juridică specializată

.....
(denumirea și sediul social)

Reprezentant legal

.....
(nume și prenume)

Semnătura

Ștampila Administrator/Broker de pensii private/Personă juridică specializată

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 2

DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII	CERERE PENTRU AUTORIZAREA BROKERULUI DE PENSII PRIVATE
Subsemnatul (a) (numele și prenumele)	
În calitate de împuternicit/împuterniciți (nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)	
Solicit autorizarea ca broker de pensii private pentru fondul de pensii administrat privat (denumirea brokerului de pensii private) având:	
Număr de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:	
Cod unic de înregistrare fiscală la Oficiul Registrului Comerțului:	
Sediul social (localitate) (județul) (strada și numărul) (codul poștal)
Date de contact: (telefon, fax, e-mail, web).....	
Sediul secundar* : (localitate) (județul) (strada și numărul) (codul poștal)
Date de contact: (telefon,fax,e-mail,web).....	
Forma de înregistrare: (filială, sucursală, reprezentanță, agenție, punct de lucru)	
* 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.	
Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.	
Semnătura împuternicit: Data:	
<u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</u>	

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 3

DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII **CERERE PENTRU AVIZAREA INTERMEDIARULUI DE PENSII PRIVATE**

Subsemnatul (a)
(numele și prenumele)

În calitate de împuternicit/împuterniciți
(nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)

Solicit avizarea ca intermediar de pensii private
(denumirea societății)

având:

Număr de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului :

Cod unic de înregistrare fiscală la Oficiul Registrului Comerțului:

Sediul social
(localitate) (strada și numărul)

.....
(județul) (codul poștal)

Sediul secundar*:
(localitate) (strada și numărul)

.....
(județul) (codul poștal)

Forma de înregistrare:
(filială, sucursală, reprezentanță, agenție, punct de lucru)

Numărul de telefon: **Numărul de fax:**

Adresa de e-mail:

* 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.

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

Semnătura împuternicit: **Data:**

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

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 4

DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII	CERERE PENTRU AVIZAREA CONSULTANTULUI DE PENSII PRIVATE
Subsemnatul (a) (numele și prenumele)	
În calitate de împuternicit/împuterniciți (nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)	
Solicit avizarea ca și consultant de pensii private pentru (denumirea administratorului, brokerului de pensii private, după caz, a intermediarului de pensii private) având:	
Număr de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:	
Cod unic de înregistrare fiscală la Oficiul Registrului Comerțului:	
Sediul social (localitate) (strada și numărul) (județul) (codul poștal)	
Date de contact: (telefon, fax, e-mail, web).....	
Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file.	
Semnătura împuternicit:	
Data:	
<p style="text-align: center;"><u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</u></p>	

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 5

CERERE PENTRU AVIZAREA AGENTULUI

1. Date despre solicitant

Societatea de administrare a fondului de pensii administrat privat

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

Broker de pensii private

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

Intermediar de pensii private

SC..... S.A/S.R.L., având cod unic de înregistrare fiscală nr., decizie de avizare nr. din data....., cu sediul în telefon..... fax..... e-mail....., reprezentat legal de având funcția de telefon..... fax..... E-mail....., solicit avizarea în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat a :

Consultant de pensii private

SC..... S.R.L, având cod unic de înregistrare fiscală nr decizie de avizare nr. din data....., cu sediul în telefon fax e-mail reprezentat legal de având funcția de telefon fax e-mail solicit avizarea în vederea desfășurării activității de marketing a fondului de pensii administrat privat a :

2. Date despre agent *

Numele și prenumele agentului

Domiciliu

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

Reprezentant legal al intermediarului de pensii private

Reprezentant legal al consultantului 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 în care administratorul sau agentul de marketing persoană juridică 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. 6

DATE DE IDENTIFICARE	CERERE PENTRU AVIZAREA PERSONEI JURIDICE SPECIALIZATE
<p>Subsemnatul (a) (numele și prenumele)</p> <p>În calitate de împuternicit/împuterniciți (nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)</p> <p>Solicit avizarea ca persoană juridică specializată</p> <p>având:</p> <p>Număr de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:</p> <p>Cod unic de înregistrare fiscală la Oficiul 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;"> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> (județul) (codul poștal) </div> </p> <p>Date de contact:(telefon, fax, e-mail, web).....</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>	