

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Normă nr. 10/2006

privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative

Monitorul Oficial, Partea I nr. 880 din 27/10/2006

Având în vedere prevederile art. 99 alin. (2) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative,

în temeiul dispozițiilor art. 16, 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 condițiile de desfășurare a activității de marketing al prospectului schemei de pensii facultative, precum 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. 204/2006 privind pensiile facultative, denumită în continuare Lege.

(2) De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) agent de marketing - persoana fizică sau juridică care are un contract valabil încheiat cu un administrator sau, după caz, cu un agent persoană juridică, în vederea obținerii acordului de aderare al participanților, și care este autorizată sau avizată de către Comisie;

b) marketingul prospectului schemei de pensii facultative - activitatea de atragere de participanți la un fond de pensii facultative prin intermediul agenților de marketing autorizați sau avizați de către Comisie.

CAPITOLUL II

Marketingul prospectului schemei de pensii facultative

Art. 3. - Activitatea de marketing al prospectului schemei de pensii facultative se poate desfășura numai prin intermediul unui agent de marketing autorizat sau avizat de către Comisie, denumit în continuare agent.

Art. 4. - Un agent poate desfășura activitatea de marketing al prospectului unei scheme de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) are un contract valabil încheiat cu un administrator sau, după caz, cu un agent persoană juridică;

b) a fost autorizat sau, după caz, avizat de către Comisie și înscris în Registrul agenților de marketing, denumit în continuare Registru.

Art. 5. - (1) Agenții persoane fizice vor putea desfășura activitatea de marketing al prospectelor unor scheme de pensii facultative numai pentru un singur administrator sau pentru un singur agent persoană juridică.

(2) Agenții persoane fizice ai unui agent persoană juridică ce desfășoară activitatea de marketing al prospectelor unor scheme de pensii facultative vor putea desfășura această activitate numai pentru administratorii cu care agentul persoană juridică are contracte valabil încheiate.

Art. 6. - Pot fi agenți persoane juridice:

a) societățile comerciale constituite și autorizate de Comisie, având ca obiect de activitate numai marketingul prospectului schemelor de pensii facultative;

b) societățile comerciale constituite și autorizate conform legilor speciale de Banca Națională a României, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și care sunt avizate de Comisie pentru activitatea de marketing al fondurilor de pensii facultative.

Art. 7. - Agentul are următoarele atribuții:

a) prezintă potențialului participant aspectele relevante ale prospectului schemei de pensii facultative;

b) obține acordul de aderare a participantului la fondul de pensii facultative;

c) transmite administratorului documentele de aderare semnate de participant, în original, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data semnării acestuia.

Art. 8. - (1) Toate documentele de aderare individuală încheiate de către agent vor conține numele și prenumele acestuia în clar, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru.

(2) În cazul agenților persoane fizice care fac parte din rețeaua de vânzări a entităților specificate la art. 6, pe documentele de aderare vor fi înscrise și denumirea, numărul deciziei de autorizare sau de avizare, precum și codul de înscriere în Registru ale agentului persoană juridică.

Art. 9. - Administratorilor, agenților menționați la art. 5 și 6, precum și persoanelor afiliate acestora le este interzis:

- a) să transmită informații false, înșelătoare sau care pot crea o impresie falsă despre fondul de pensii facultative și administratorul acestuia;
- b) să facă afirmații sau previziuni despre evoluția unui fond de pensii facultative altfel decât în forma și modul prevăzute în normele Comisiei.

CAPITOLUL III

Pregătirea, autorizarea și avizarea agenților de marketing

SECȚIUNEA 1

Pregătirea agenților de marketing

Art. 10. - Pregătirea agenților de marketing revine administratorilor de fonduri de pensii facultative. Aceștia pot delega, prin contract, pregătirea agenților către persoane juridice specializate, cu respectarea prevederilor art. 11.

Art. 11. - Cursurile de agent și examenele sunt organizate pe baza unei tematici avizate de către Comisie.

Art. 12. - Certificatul de absolvire a cursului de agent pentru fondurile de pensii facultative este eliberat de către administrator sau de către persoanele juridice specializate prevăzute la art. 10 numai după ce viitorul agent a urmat cursul și a promovat examenul de absolvire a cursului de agent pentru marketingul fondurilor de pensii facultative.

SECȚIUNEA a 2-a

Autorizarea agenților persoane juridice

Art. 13. - În vederea obținerii autorizației de funcționare ca agent persoană juridică, solicitantul trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să fie persoană juridică a cărei denumire să nu inducă în eroare publicul și să includă în mod obligatoriu sintagma "agent de marketing pentru fonduri pensii facultative";
- b) să aibă un capital social subscris și vărsat în formă bănească de minimum 25.000 lei;
- c) să aibă ca obiect de activitate numai marketingul prospectelor schemelor de pensii facultative;
- d) să aibă un sediu permanent unde se va transmite sau se va primi corespondența de la Comisie și de la alte instituții sau autorități;

e) să nu fie persoană afiliată unui administrator, conform art. 2 alin. (2) din Lege;

f) fondatorii, 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;

g) fondatorii, 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;

h) conducătorii, astfel cum sunt definiți în normele privind autorizarea entităților supravegheate de Comisie:

(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 aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească;

(v) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din domeniul financiar-bancar cu interdicția definitivă sau, la momentul depunerii cererii de autorizare a agentului de marketing, cu interdicția temporară de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar;

(vi) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți comerciale care nu și-a respectat obligațiile materiale și financiare față de terți la momentul încetării activității acesteia;

(vii) să nu aibă mențiuni în cazierul judiciar sau în cel fiscal;

(viii) să nu fie membri în consiliul de administrație sau conducători ai unei societăți de administrare a fondurilor de pensii facultative ori ai unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar pentru fonduri de pensii facultative;

(ix) să nu fie membri în consiliul de administrație al societății de servicii de investiții financiare cu care administratorul unui fond de pensii facultative, pentru care se realizează marketingul prospectului schemei de pensii facultative, a încheiat contract;

(x) să nu fie angajați sau să nu aibă niciun fel de relație contractuală, directă ori indirectă, cu un alt administrator de fonduri de pensii facultative;

(xi) să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți comerciale române sau străine aflate în curs de reorganizare judiciară ori declarată în stare de faliment, în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii falimentului;

i) să fi achitat taxa de autorizare prevăzută pentru agenți, conform Normei 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.

Art. 14. - Cererea de autorizare a agenților de marketing, persoane juridice, conform anexei nr. 3, se depune la Comisie împreună cu copiile pe suport magnetic ale următoarelor înscrisuri:

a) documente care atestă constituirea societății comerciale: actul constitutiv, în care obiectul de activitate este numai cel de agent de marketing al prospectelor de scheme de pensii facultative, certificatul de înmatriculare și cererea de înscriere de mențiuni de la oficiul registrului comerțului, codul unic de înregistrare;

b) documente care atestă vărsarea integrală în numerar a capitalului social, în condițiile și în limitele stabilite de art. 13 lit. b);

c) un studiu de fezabilitate care să cuprindă cel puțin următoarele informații:

1. o scurtă prezentare a activității ce urmează să fie desfășurată, din care să rezulte că resursele financiare sunt suficiente să îi permită desfășurarea activității;

2. structura organizatorică, regulamentul de organizare și funcționare, cu precizarea răspunderilor și limitelor de competență pentru persoanele semnificative din cadrul societății comerciale;

3. bugetul de venituri și cheltuieli estimat pentru următorii 3 ani financiari;

d) documentele care atestă plata taxei de autorizare în contul Comisiei, potrivit prevederilor Normei nr. 9/2006;

e) lista acționarilor sau asociaților direcți și indirecti, inclusiv ultimul acționar ori asociat semnificativ indirect persoană fizică, certificatele de cazier fiscal și judiciar, în original, ale acestora, precum și certificatele de cazier fiscal și judiciar ale persoanelor semnificative;

f) carnetele de muncă, diplomele de studii și curriculum vitae semnate ale persoanelor semnificative, din care să rezulte respectarea prevederilor art. 13 lit. h);

g) curriculum vitae semnate pentru acționarii sau asociații semnificativi persoane fizice;

h) bilanțurile pe ultimii 3 ani ale acționarilor sau asociaților semnificativi persoane juridice, în forma în care au fost depuse la autoritatea fiscală teritorială;

i) contractul de închiriere sau de comodat, al sediului ori al sediilor secundare/punctelor de lucru existente sau care se înființează, înregistrate la administrația financiară teritorială sau, după caz, actul de proprietate al sediului social ori al sediilor secundare/punctelor de lucru existente sau care se înființează;

j) declarația autenticată, pe propria răspundere, a conducerii executive că va îndeplini prevederile art. 13 lit. h);

k) declarațiile autentificate, pe propria răspundere, ale acționarilor, membrilor

consiliului de administrație și ai comitetului de direcție referitoare la eventuala lor calitate de persoană afiliată, precum și natura legăturilor dintre ei.

SECȚIUNEA a 3-a Avizarea agenților persoane juridice

Art. 15. - (1) Comisia avizează ca agenți persoane juridice numai entitățile care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au fost autorizate în condițiile legislației aplicabile domeniului lor de activitate;
- b) nu au mențiuni în cazierul fiscal;
- c) au achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenți, conform Normei nr. 9/2006.

(2) Cererea de avizare a agenților persoane juridice, conform anexei nr. 2, se depune la Comisie de către entitățile prevăzute la art. 6 împreună cu copiile pe suport magnetic ale documentelor specificate mai jos:

- a) autorizația de funcționare eliberată de autoritatea competentă;
- b) certificatul fiscal;
- c) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;
- d) dovada achitării taxei de avizare pentru agent;
- e) dovada că dispune de capacități profesionale și tehnice necesare desfășurării corespunzătoare a activității de marketing al prospectului schemelor de pensii facultative.

SECȚIUNEA a 4-a Avizarea agenților persoane fizice

Art. 16. - (1) Pot fi avizați ca agenți persoane fizice persoanele care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) nu au interdicție de a exercita profesii în domeniul economic, pieței de capital, asigurărilor, bancar sau juridic;
- b) au cel puțin studii medii;
- c) nu au mențiuni în cazierul fiscal și nici în cel judiciar;
- d) au obținut certificatul de absolvire a cursului de agent de marketing pentru fondurile de pensii facultative, în conformitate cu prevederile art. 12;
- e) au un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu una dintre entitățile prevăzute la art. 6;
- f) au achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenți persoane fizice, conform

Normei nr. 9/2006.

(2) Cererea de avizare a agenților persoane fizice, întocmită conform anexei nr. 2, se depune la Comisie de către administrator sau de către entitățile prevăzute la art. 6, împreună cu documentele în original și cu înregistrarea pe suport magnetic a acestora, după cum urmează:

- a) copie de pe actul de identitate;
- b) actele de studii;
- c) declarația pe propria răspundere a persoanei fizice că se încadrează în prevederile art. 13 alin. (1) lit. a)-c);
- d) certificatul de cazier judiciar și fiscal;
- e) certificatul privind absolvirea cursurilor de agent de marketing, conform modelului prezentat în anexa nr. 1;
- f) contractul cu administratorul sau cu una dintre entitățile menționate la art. 6;
- g) dovada achitării taxei de avizare ca agent de marketing.

CAPITOLUL IV

Eliberarea, respingerea sau retragerea autorizației
ori avizului pentru agentul de marketing

SECȚIUNEA 1

Eliberarea autorizației sau avizului

Art. 17. - Comisia analizează și hotărăște cu privire la eliberarea deciziei de autorizare sau, după caz, de avizare a agentului în termen de maximum 30 de zile de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

Art. 18. - (1) Orice solicitare a Comisiei de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 17, 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 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. 19. - Decizia de autorizare sau, după caz, de avizare se comunică administratorului ori entităților prevăzute la art. 6 în termen de maximum 5 zile calendaristice de la data adoptării acesteia și va conține codul agentului avizat sub care a fost înscris în Registru.

Art. 20. - (1) După obținerea autorizației sau avizului de către un agent, orice

modificare a documentelor sau a condițiilor pe baza cărora s-a eliberat autorizația ori avizul se va face numai cu avizul prealabil al Comisiei.

(2) Orice modificare a actelor constitutive ale agentului se va depune în mod obligatoriu la oficiul registrului comerțului numai însoțită de avizul prealabil al Comisiei.

SECȚIUNEA a 2-a

Respingerea autorizației sau avizului

Art. 21. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii pentru autorizarea sau, după caz, pentru avizarea ca agent.

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau entităților menționate la art. 6 în termen de maximum 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. 22. - O nouă cerere de autorizare sau, după caz, 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 avizului

Art. 23. - Comisia este în drept să retragă autorizația sau, după caz, avizul agentului în următoarele condiții:

- a) dacă autorizația sau, după caz, 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 de la autorizare/avizare;
- c) la solicitarea agentului;
- d) la solicitarea administratorului sau entităților prevăzute la art. 6;
- e) ca sancțiune, în cazul încălcării dispozițiilor legale în vigoare.

Art. 24. - (1) Decizia de retragere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau entităților prevăzute la art. 6 în termen de maximum 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 V

Dispoziții finale

Art. 25. - (1) Administratorul va transmite Comisiei datele referitoare la agenții persoane fizice sau juridice cu care a încetat colaborarea, în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data la care a intervenit încetarea contractului.

(2) Administratorul trebuie să transmită imediat Comisiei orice schimbare referitoare la datele agenților autorizați sau avizați, în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință.

Art. 26. - (1) Agentul de marketing, persoană fizică, este obligat să se reînregistreze dacă, în urma încetării contractului valabil încheiat cu un administrator și ulterior primei avizări, încheie un nou contract cu un alt administrator de fonduri de pensii facultative.

(2) Agenții înregistrați în Registru și care nu desfășoară activități de marketing al prospectului schemei de pensii facultative pentru o perioadă de 2 ani vor fi reavizați/reautorizați de către Comisie.

Art. 27. - Administratorul este obligat ca în termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data luării la cunoștință să notifice în scris Comisia ori de câte ori constată că agenții săi de marketing încalcă prevederile Legii și/sau ale normelor Comisiei.

Art. 28. - Comisia radiază din Registru agentul de marketing care încalcă prevederile art. 9, notificând acest lucru administratorului.

Art. 29. - Cuantumul taxei de autorizare, precum și cuantumul taxei de avizare pentru agenții de marketing sunt prevăzute în Norma nr. 9/2006.

Art. 30. - Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezenta normă.

ANTET ADMINISTRATOR / PERSOANĂ JURIDICĂ SPECIALIZATĂ

Nr. certificat/data eliberării

Certificat de absolvire

Absolvent

.....

(nume și prenume)

CNP.....

Domiciliu :

Numele cursului absolvit: Curs de agent de marketing pentru fonduri de pensii facultative

Data absolvirii.....

Nota de examen

Administrator / Persoană juridică specializată

.....

(denumirea și sediul social)

Reprezentant legal.....

(nume și prenume)

Semnătura

Ștampila Administrator/ **Persoană juridică specializată**

CERERE PENTRU AVIZAREA AGENTULUI/AGENȚILOR*) DE MARKETING

SC.....SA, in calitate de administrator de fond de pensii facultative/agent persoană juridică, cu sediul/domiciliul în.....

.....,
solicită avizarea în vederea desfășurării activității de marketing al pensiilor facultative a :

1. Date de identificare ale agentului de marketing:

Denumirea agentului persoană juridică/ Numele și prenumele agentului persoană fizică.....

Forma juridică

Adresa sediului social/domiciliul.....

Cod de înregistrare fiscală.....

Nr. autorizației de funcționare eliberată de autoritatea competentă.....

Informații de contact (telefon, fax, mail).....

2. Date privind reprezentantul legal al agentului persoană juridică:

Numele și prenumele.....

Funcția.....

Informații de contact (telefon, fax, mail).....

3. Informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea agentului persoană juridică/agentului persoană fizică

.....
.....
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 Administrator / Agent persoană juridică

Nume și prenume.....

Semnătura și stampila.....

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 entitățile prevăzute la art.6 al prezentei nome, prezintă spre avizare o singură dată mai mulți agenți persoane fizice, cererea de avizare va fi însoțită de un tabel nominal cu antetul solicitantului, în format Excel, anexă la Cererea de avizare. Acest tabel va conține datele de identificare pentru agenții pentru care se solicită avizarea, respectiv nume, prenume, cod numeric personal (CNP), adresa de domiciliu, număr de telefon, email.

Pagina 1/1 DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII	CERERE PENTRU AUTORIZAREA CA AGENT PERSOANĂ JURIDICĂ PENTRU ACTIVITATEA DE MARKETING AL PROSPECTELOR SCHEMELOR DE PENSII FACULTATIVE
Subsemnatul (a) <p style="text-align: center;">(numele și prenumele)</p>	
În calitate de împuternicit/împuterniciți <p style="text-align: center;">(nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale)</p>	
Solicit autorizarea agentului de marketing pentru prospectele schemelor de pensii facultative <p style="text-align: center;">(denumirea societății)</p>	
având: Număr de înregistrare în Registrul Comerțului : Cod de înregistrare fiscală :	
Sediul social <p style="text-align: center;">(localitate) (strada și numărul)</p> <p style="text-align: center;">(județul) (codul poștal)</p>	
Sediul secundar: <p style="text-align: center;">(localitate) (strada și numărul)</p> <p style="text-align: center;">(județul) (codul poștal)</p>	
Forma de înregistrare: <p style="text-align: center;">(filială, sucursală, reprezentanță, agenție, punct de lucru)</p>	
Numărul de telefon: Numărul de fax:	
Adresa de poștă electronică:	
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>	

