

## *Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private*

### **Normă nr. 18/2006**

#### **pentru aprobarea modificării Normei nr. 10/2006 privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative**

*Monitorul Oficial, Partea I nr. 1000 din 14/12/2006*

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

*În temeiul dispozițiilor art. 16 și 23 lit. f) 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 Comisia, emite prezenta normă.*

**Articol unic.-** 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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 880 din 27 octombrie 2006 se modifică după cum urmează:

#### **1. Articolul 3 va avea următorul cuprins:**

Art. 3.-(1) 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*.

(2) În înțelesul prezentei norme sunt asimilați ca agenți de marketing persoane fizice urmatoarele categorii profesionale definite conform Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare:

- a) agenți de asigurare;
- b) asistenți în brokeraj;

c) subagenți.

(3) În înțelesul prezentei norme sunt asimilate ca agenți de marketing persoane juridice următoarele categorii profesionale definite conform Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare:

a) agenți de asigurare subordonați;

b) brokeri de asigurare.

(4) Pot fi agenți de marketing persoane juridice și următoarele entități:

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, de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și care sunt avizate de Comisie pentru activitatea de marketing al fondurilor de pensii facultative.”

## **2. Articolul 6 se abrogă.**

### **3. La articolul 8, alineatul (2) va avea următorul cuprins:**

„(2) În cazul agenților persoane fizice care fac parte din rețeaua de vânzări a entităților specificate la art. 3 alin. (3) și alin.(4), 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.”

### **4. La articolul 9, partea introductivă va avea următorul cuprins:**

„Art. 9. - Administratorilor, agenților menționați la art. 3, precum și persoanelor afiliate acestora le este interzis:”

### **5. Articolul 11 va avea următorul cuprins:**

„Art. 11. – (1) Cursurile de agent și examenele sunt organizate pe baza unei tematici avizate de Comisie.

(2) Administratorii sunt obligați să se asigure că persoanele fizice înscrise la cursurile de agent de marketing nu au mențiuni în cazierul judiciar și nici în cel fiscal.”

## **6. La articolul 14, litera d) va avea următorul cuprins:**

„d) documentele care atestă plata taxei de autorizare în contul Comisiei, potrivit prevederilor Normei nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative;”

## **7. Articolul 15 va avea următorul cuprins:**

„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 persoane juridice, conform Normei nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative.

(2) Cererea de avizare a agenților persoane juridice, conform anexei nr. 2, se depune la Comisie de către entitățile prevăzute la art. 3 alin.(3) și alin.(4) 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;”

## **8. Articolul 16 va avea următorul cuprins:**

„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, al pieței de capital, al asigurărilor, bancar sau juridic;
- b) au obținut certificatul de absolvire a cursului de agent de marketing pentru fondurile de pensii facultative, în conformitate cu prevederile art. 12;
- c) au un contract valabil încheiat cu un administrator sau cu una dintre entitățile prevăzute la art. 3 alin. (3) și alin. (4);
- d) au achitat taxa de avizare prevăzută pentru agenți persoane fizice, conform Normei nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative.

(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. 3 alin.(3) și (4) împreună cu documentele în original și cu înregistrarea pe suport magnetic a acestora, după cum urmează:

a) copie de pe actul de identitate;

b) declarația pe propria răspundere a persoanei fizice că se încadrează în prevederile art.16 alin. (1) lit.a);

c) certificatul privind absolvirea cursurilor de agent de marketing, conform modelului prezentat în anexa nr. 1;

d) contractul cu administratorul sau cu una dintre entitățile menționate la art. 3 alin.(3) și (4);

e) dovada achitării taxei de avizare ca agent de marketing.”

#### **9. Articolul 19 va avea următorul cuprins:**

“Art. 19. - Decizia de autorizare sau, după caz, de avizare se comunică administratorului ori entităților prevăzute la art. 3 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.”

#### **10. La articolul 21, alineatul (2) va avea următorul cuprins:**

„2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau entităților menționate la art. 3 în termen de maximum 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.”

#### **11. La articolul 23, litera d) va avea următorul cuprins:**

„d) la solicitarea administratorului sau entităților prevăzute la art. 3;”

#### **12. La articolul 24, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

“(1) Decizia de retragere, scrisă și motivată, se comunică administratorului sau entităților prevăzute la art. 3 în termen de maximum 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia.”

### **13. Articolul 29 va avea următorul cuprins:**

“Art. 29. - Cuantumul taxei de autorizare, precum și cuantumul taxei de avizare pentru agenții de marketing sunt prevăzute în Norma nr. 9/2006 privind taxele de autorizare, avizare și administrare în sistemul pensiilor facultative.”

### **14. Nota anexei nr. 2 va avea următorul cuprins:**

„\*) NOTĂ: În cazul în care în care administratorul sau entitățile prevăzute la art.3 din 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 ulterioare, 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, e-mail.”