

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Norma nr. 18/2007 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat

- republicare *

Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 445 din 13.06.2008

Având în vedere prevederile art. 32 alin. (1) și art. 41 lit. a), c), d), e) și i) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrat privat, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 5 alin. (1) și art. 36 alin. (1) și (2) din Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale cu modificările și completările ulterioare, în temeiul dispozițiilor art. 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 și modificată prin Legea nr. 313/2005, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

Titlul I

Dispoziții comune privind aderarea inițială și cea continuă la fondurile de pensii administrat privat

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează:

- a) condițiile de eligibilitate care trebuie îndeplinite în vederea dobândirii calității de participant la un fond de pensii administrat privat;
- b) procedura care trebuie îndeplinită pentru dobândirea sau încetarea calității de participant;
- c) actul-cadru de aderare și procedura de modificare a acestuia;
- d) procedura de aderare la un fond de pensii administrat privat;
- e) procedura de validare și repartizare aleatorie a participanților;
- f) evidența participanților la fondul de pensii administrat privat.

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 administrat privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Lege*.

(2) Termenii de mai jos au următoarea semnificație:

1. *aderare inițială* - procesul cu durată limitată de timp, desfășurat într-o perioadă anterioară începerii activității de colectare a contribuțiilor la fondurile de pensii administrat privat, prin care

**) Republicată în temeiul art. II din anexa la Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 20/2008 privind aprobarea Normei nr. 10/2008 pentru modificarea și completarea Normei nr. 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 331 din 25 aprilie 2008, dându-se textelor o nouă numerotare.

Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 46/2007 de aprobare a Normei nr. 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 503 din 27 iulie 2007, și a mai fost modificată și completată prin:

- Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 65/2007, privind aprobarea Normei nr. 31/2007 pentru modificarea și completarea Normei nr. 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 746 din 2 noiembrie 2007;
- Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 13/2008, privind aprobarea Normei nr. 6/2008 pentru modificarea Normei nr. 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 147 din 27 februarie 2008.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

persoanele eligibile devin participanți din proprie inițiativă sau prin repartizarea aleatorie de către CNPAS la un fond de pensii administrat privat;

2. *aderare continuă* - procesul prin care persoanele eligibile devin participanți la un fond de pensii administrat privat, din proprie inițiativă, prin semnarea unui act individual de aderare, sau prin repartizarea aleatorie de către CNPAS, ulterior procesului de aderare inițială la fondurile de pensii administrate privat;

3. *contractul de asigurare socială* - contractul prevăzut la art. 5 alin. (2) din Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea pensiilor publice*, așa cum este prevăzut în anexa nr. 3 la norma de aplicare a Legii pensiilor publice;

4. *declarații la sistemul public de pensii* - declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat, declarația de asigurare depusă de persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. IV și V din Legea pensiilor publice sau contractul de asigurare socială încheiat cu persoanele prevăzute la art. 5 alin. (2) din aceeași lege;

5. *instituția de evidență* - Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale, denumită în continuare *CNPAS*;

6. *persoană eligibilă* – persoana în vârstă de până la 35 de ani la data luării în evidență de către CNPAS în sistemul asigurărilor sociale, în baza declarației la sistemul public de pensii, precum și persoana care nu a împlinit vârsta de 45 de ani la data semnării actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat și care este asigurată la sistemul public de pensii;

7. *repartizare aleatorie* - procesul prin care persoanele eligibile în vârstă de până la 35 de ani care nu au aderat din proprie inițiativă la un fond de pensii administrat privat în termenul stabilit de Lege și de prezenta normă sau care au semnat mai multe acte individuale de aderare înregistrate de către CNPAS sunt repartizate aleatoriu de către aceasta la finalul perioadei de aderare;

8. *validarea* - înregistrarea unei persoane de către CNPAS în Registrul participanților ca participant la un fond de pensii administrat privat.

CAPITOLUL II

Dobândirea sau încetarea calității de participant la un fond de pensii administrat privat

SECȚIUNEA 1

Dobândirea calității de participant

Art. 3. - Persoana care îndeplinește condițiile prevăzute de Lege și de prezenta normă dobândește calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat prin îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

- a) a semnat un act individual de aderare sau a fost repartizată aleatoriu de către CNPAS la un fond de pensii administrat privat;
- b) conținutul actului individual de aderare a fost validat de CNPAS;
- c) a contribuit la un fond de pensii administrat privat și/sau în numele său au fost plătite contribuții la un fond de pensii administrat privat.

SECȚIUNEA a 2-a

Încetarea calității de participant

Art. 4. - Calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat încetează în următoarele cazuri:

- a) prin deschiderea dreptului la pensia privată;
- b) prin decesul participantului;
- c) prin pensionarea de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, definită potrivit Legii pensiilor publice.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Titlul II

Aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat

CAPITOLUL I

Condiții de eligibilitate a participanților în cadrul perioadei de aderare inițială

Art. 5. - Participantul la un fond de pensii administrat privat trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) condițiile de eligibilitate prevăzute de Lege, precum și de prezenta normă;
- b) să adere la un fond de pensii administrat privat sau să fie repartizat aleatoriu de către CNPAS.

Art. 6. - (1) Persoanele care până la data de 31 decembrie 2007 nu au împlinit vârsta de 35 de ani și care îndeplinesc prevederile art. 5 trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat.

(2) Persoanele, altele decât cele prevăzute la alin. (1), în vârstă de până la 45 de ani și care îndeplinesc cumulativ condițiile de eligibilitate prevăzute de Lege pot să adere la un fond de pensii administrat privat.

Art. 7. - (1) Alegerea unui fond de pensii administrat privat este o opțiune individuală a participantului.

(2) Aderarea la un fond de pensii administrat privat se face din propria inițiativă a participantului sau în urma repartizării sale aleatorii de către CNPAS, în situația în care aderarea la un fond de pensii administrat privat este obligatorie.

(3) Persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) trebuie să adere la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data inițierii procedurii de aderare inițială.

(4) Persoanele prevăzute la art. 6 alin. (1) care nu aderă la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data inițierii procedurii de aderare inițială sunt repartizate aleatoriu de către CNPAS la un fond de pensii administrat privat.

(5) Toți administratorii autorizați de către Comisie încep activitatea de publicitate și marketing la aceeași dată la care începe procedura de aderare inițială la fondurile de pensii administrate privat.

(6) Procedura de aderare inițială la fondurile de pensii administrate privat începe la data de 17 septembrie 2007 și se finalizează la data de 17 ianuarie 2008.

Capitolul II

Actul-cadru de aderare și actul individual de aderare utilizate în cadrul procesului de aderare inițială

SECȚIUNEA 1

Actul-cadru de aderare utilizat în cadrul procesului de aderare inițială

Art. 8. - (1) Forma și conținutul actului-cadru de aderare sunt aceleași pentru toți administratorii fondurilor de pensii administrate privat.

(2) Forma și conținutul actului-cadru de aderare sunt prevăzute în anexa nr. 1.

(3) Pe baza formei și conținutului actului-cadru de aderare prevăzute în anexa nr. 1, administratorul elaborează actul individual de aderare al fondului de pensii administrat privat pe care îl administrează.

SECȚIUNEA a 2-a

Actul individual de aderare utilizat în cadrul procesului de aderare inițială

Art. 9. - (1) Actul individual de aderare este avizat de către Comisie odată cu autorizarea prospectului schemei de pensii private.

(2) Actul individual de aderare utilizat în cadrul procedurii de aderare inițială are forma și conținutul actului-cadru de aderare prevăzut în anexa nr. 1 și cuprinde:

- a) seria și numărul unic alocate de Comisie;
- b) sigla administratorului;
- c) logo-ul administratorului;
- d) datele de contact ale administratorului.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(3) Seriile și numerele unice necesare fondatorilor în vederea obținerii deciziei de autorizare a fondului de pensii administrat privat sunt alocate de Comisie la momentul obținerii deciziei de avizare a actului individual de aderare.

(4) Serii și numere unice, altele decât cele prevăzute la alin. (3), sunt alocate de Comisie administratorilor autorizați în vederea inițierii procesului de aderare la data de 10 septembrie 2007, fără a mai fi necesară îndeplinirea unei alte proceduri de avizare a actului individual de aderare.

(5) Este interzisă introducerea de către administratori în actele individuale de aderare a altor informații decât cele prevăzute la alin. (2).

(6) Actul individual de aderare poate fi modificat de către administrator conform procedurii prevăzute în secțiunea a 3-a din prezentul capitol.

Art. 10. - (1) Actul individual de aderare este un contract scris încheiat între o persoană și administratorul unui fond de pensii administrat privat și produce efecte de la momentul validării de către CNPAS.

(2) Actul individual de aderare conține acordul persoanei referitor la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii private, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

(3) Actul individual de aderare este completat de către agenții de marketing pe baza datelor furnizate de către persoana interesată să adere la un fond de pensii administrat privat.

(4) La momentul semnării actului individual de aderare, agentul de marketing are următoarele obligații:

a) să solicite o copie a actului de identitate, cu semnătura olografă a persoanei, pe aceeași filă cu imaginea reprodusă prin copiere;

b) să prezinte prospectul și să înmâneze gratuit un exemplar persoanei care aderă.

(5) Este interzisă delegarea, împuternicirea sau reprezentarea participantului în relația cu agentul de marketing.

Art. 11. - Actul individual de aderare se redactează în două exemplare, se semnează în original fiecare exemplar și se distribuie astfel:

a) un exemplar se păstrează de către administratorul fondului de pensii administrat privat la care persoana a aderat;

b) un exemplar se păstrează de către persoana care a aderat la un fond de pensii administrat privat.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de modificare a actului individual de aderare utilizat în cadrul procesului de aderare inițial

Art. 12. - (1) Administratorul trebuie să obțină avizul Comisiei pentru propunerile de modificare a actului individual de aderare.

(2) Decizia de avizare a modificării actului individual de aderare se eliberează de Comisie în baza unei cereri scrise.

(3) Cererea, însoțită de modificările propuse și de nota de fundamentare, se depune și se înregistrează la Comisie de către administrator.

Art. 13. - (1) Comisia hotărăște cu privire la eliberarea avizului de modificare a actului individual de aderare, în termen de 10 zile lucrătoare de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Orice solicitare din partea Comisiei privind informații suplimentare sau modificarea documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări.

(3) Depunerea informațiilor suplimentare sau a documentelor cu modificări solicitate de Comisie nu poate fi făcută, sub sancțiunea respingerii cererii, mai târziu de 10 zile lucrătoare de la data solicitării Comisiei.

(4) În situația în care se constată lipsa unor documente solicitate sau că documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau au o formă necorespunzătoare, documentele depuse sunt returnate solicitantului spre completare ori înlocuire, după caz.

Art. 14. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii de eliberare a avizului pentru modificarea actului individual de aderare.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

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

Art. 15. - O nouă cerere de eliberare a avizului pentru modificarea actului individual de aderare poate fi adresată Comisiei numai după ce au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

Capitolul III

Evidența participanților și procedura de validare și repartizare aleatorie a participanților în cadrul procesului de aderare inițială

SECȚIUNEA 1

Evidența participanților în cadrul procesului de aderare inițială

Art. 16. - (1) Pe baza datelor existente în sistemul de evidență a asiguraților din sistemul public de pensii, în vederea identificării tuturor persoanelor eligibile conform prevederilor legale să adere la un fond de pensii administrat privat, CNPAS întocmește Registrul participanților.

(2) Registrul participanților la fondurile de pensii administrate privat cuprinde:

- a) numele și prenumele tuturor persoanelor aflate în evidența CNPAS cu vârsta până la 45 de ani, care au fost înregistrate cel puțin o dată prin declarația privind evidența nominală a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat, precum și prin declarația de asigurare, începând cu anul 2001 și până în prezent;
- b) codul numeric personal al acestora;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) seria și numărul unic ale actului individual de aderare;
- e) data semnării actului individual de aderare;
- f) numărul de registru al administratorului;
- g) numărul de registru al fondului de pensii administrat privat;
- h) codul unic de identificare și denumirea angajatorului sau a angajatorilor, după caz;
- i) numărul de registru al agentului de marketing;
- j) rezultatul validării.

(3) Pe baza rapoartelor transmise de către administratori, CNPAS actualizează bilunar Registrul participanților.

(4) CNPAS înscrie în Registrul participanților ca „validat temporar” persoanele care sunt înregistrate în sistemul de evidență a asiguraților și care au semnat un singur act individual de aderare, urmând ca la termenele prevăzute la art. 19 alin. (2) să le înregistreze ca validate în Registrul participanților.

(5) Persoanele care au semnat un singur act individual de aderare, nu sunt înregistrate în sistemul de evidență a asiguraților și pentru care CNPAS nu primește declarații la sistemul public de pensii, sunt înscrise de către CNPAS în Registrul participanților ca „validat cu rezervă”, urmând a fi validate la momentul primirii acestora. În cazul în care până la data de 25 ianuarie 2008 inclusiv CNPAS nu a primit declarațiile la sistemul public de pensii mai sus menționate, aceste persoane nu vor mai fi evidențiate în Registrul participanților.

(6) La finalizarea procesului de aderare inițială, în vederea repartizării aleatorii a persoanelor eligibile care nu au semnat un act individual de aderare, CNPAS menține în Registrul participanților persoanele care au fost înregistrate în intervalul septembrie - decembrie 2007 prin declarații la sistemul public de pensii, depuse în intervalul septembrie 2007 – ianuarie 2008, și identifică persoanele care sunt obligate să adere la un fond de pensii administrat privat și ale căror date nu au fost transmise de către niciun administrator.

(7) Actele de aderare încheiate până la data de 17 ianuarie 2008 sunt valabile numai în cadrul procesului de aderare inițială.

(8) Până la începerea procesului de aderare inițială, în vederea asigurării schimbului de informații privind participanții la fondurile de pensii administrate privat, precum și a stabilirii procedurilor de

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

actualizare, modificare și control al modului de completare a Registrului participanților, Comisia încheie un protocol de colaborare cu CNPAS.

SECȚIUNEA a 2-a

Procedura de validare a participanților în cadrul procesului de aderare inițială

Art. 17. - (1) Procesul de aderare inițială a persoanelor la un fond de pensii administrat privat se derulează pe parcursul a 4 luni.

(2) În cursul procesului de aderare inițială, persoanele pot adera la un singur fond de pensii administrat privat care a fost autorizat de Comisie.

Art. 18. - (1) De la data inițierii procesului de aderare, administratorii au obligația să transmită către CNPAS în datele de 1 și 15 ale fiecărei luni, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, un raport care să cuprindă informații privind persoanele care au semnat un act individual de aderare în cele două săptămâni precedente raportării.

(2) Primul raport bilunar este transmis către CNPAS la data de 1 octombrie 2007.

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (1), ultimul raport bilunar valabil, înainte de repartizarea aleatorie, va fi transmis către CNPAS în data de 25 ianuarie 2008 și va cuprinde informații privind persoanele care au semnat un act individual de aderare până la data de 17 ianuarie 2008 inclusiv.

(4) Raportul bilunar conține următoarele informații:

- a) numele și prenumele persoanelor care au semnat un act individual de aderare;
- b) codul numeric personal al acestora;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) seria și numărul unic ale actului individual de aderare;
- e) data semnării actului individual de aderare;
- f) numărul de registru al administratorului;
- g) numărul de registru al fondului de pensii administrat privat;
- h) codul unic de identificare și denumirea angajatorului;
- i) numărul de registru al agentului de marketing.

(5) Odată cu transmiterea raportului bilunar către CNPAS, administratorii au obligația să transmită către Comisie, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, imaginea scanată a actelor individuale de aderare și a actelor de identitate ale participanților ale căror date au fost înregistrate în raportul bilunar, cu semnătura olografă a persoanei, pe aceeași filă cu imaginea reprodușă prin copiere.

(6) Imaginea scanată a documentelor prevăzute la alin. (5) este memorată în fișiere de tip TIF, după forma xxx CNP, unde xxx reprezintă seria unică alocată de Comisie administratorului la momentul obținerii deciziei de avizare a actului individual de aderare și CNP reprezintă codul numeric personal al fiecărei persoane înregistrate în raportul bilunar.

(7) În cazul nerespectării termenului de depunere a raportului bilunar de către administratori, acesta se depune numai la următorul termen prevăzut la alin. (1).

Art. 19. - (1) Pe baza rapoartelor bilunare transmise pe datele de 1 și 15 ale fiecărei luni de către administratori, CNPAS verifică:

- a) ca persoana să fie înscrisă în Registrul participanților;
- b) ca persoana să figureze cu un singur act individual de aderare raportat la CNPAS.

(2) Persoanele care figurează ca „validat temporar” sunt înscrise de CNPAS în Registrul participanților ca „validat”, astfel:

- a) pentru rapoartele bilunare din 1 octombrie 2007, 15 octombrie 2007, 1 noiembrie 2007 și 15 noiembrie 2007, cu data de 15 noiembrie 2007;
- b) pentru rapoartele bilunare din 1 decembrie 2007 și 15 decembrie 2007, cu data de 15 decembrie 2007;
- c) pentru rapoartele bilunare din 1 ianuarie 2008 și 25 ianuarie 2008, cu data de 17 ianuarie 2008.

(3) CNPAS invalidează la termenele prevăzute la alin. (2) persoanele care au semnat mai multe acte individuale de aderare.

Art. 20. - (1) Rezultatul procesului de validare este după cum urmează:

- a) „validat”, dacă sunt întrunite cumulativ condițiile prevăzute la art. 19 alin. (1) și (2);

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- b) „validat cu rezervă”, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 16 alin. (5);
- c) „invalidat”, dacă este îndeplinită condiția prevăzută la art. 19 alin. (3).
- (2) Administratorul căruia i-au fost validați participanți de către CNPAS are obligația de a le notifica acestora, în termen de 15 zile calendaristice de la data înregistrării lor ca participanți la fondul de pensii administrat privat, denumirea fondului de pensii administrat privat și a administratorului acestuia.
- (3) Participanții notificați potrivit alin. (2) și care nu au semnat un act individual de aderare la fondul respectiv pot să depună la Comisie o sesizare scrisă, în termen de 15 zile de la data notificării.
- (4) Comisia analizează și hotărăște soluționarea sesizării în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea acesteia.
- (5) În termen de 5 zile lucrătoare de la soluționarea sesizării, Comisia notifică CNPAS și administratorilor apartenența sau neapartenența participantului la fondul de pensii administrat privat.
- Art. 21. - (1) În cazul în care o persoană este raportată, în cadrul unei raportări bilunare, de unul sau mai mulți administratori cu mai multe acte individuale de aderare semnate sau se constată că este validată temporar în cadrul unei raportări bilunare anterioare, CNPAS înscrie persoana respectivă în tabelul electronic al dublurilor.
- (2) CNPAS transmite tabelul electronic al dublurilor către administratori și Comisie în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii raportului bilunar.
- (3) Tabelul electronic al dublurilor cuprinde următoarele informații:
- numele și prenumele persoanei;
 - codul numeric personal al acesteia;
 - seria și numărul unic ale actului individual de aderare;
 - numărul de registru al agentului de marketing.
- (4) Administratorii au obligația de a verifica autenticitatea actului individual de aderare și a copiei actului de identitate având semnătura olografă a persoanei care figurează în tabelul electronic al dublurilor.
- (5) În cazul în care administratorii constată autenticitatea actului individual de aderare și a copiei actului de identitate, aceștia pot retransmite către CNPAS, în următorul raport bilunar, informațiile de aderare aferente persoanei care a figurat cu mai multe acte individuale de aderare semnate.
- (6) Procesul prevăzut în prezentul articol se derulează pe toată durata procesului de aderare inițială.
- Art. 22. - (1) Dacă în cadrul procesului de raportare bilunară un administrator transmite un act individual de aderare pentru o persoană care figurează în Registrul participanților ca fiind validată temporar, CNPAS procedează în conformitate cu prevederile art. 21.
- (2) Procesul prevăzut în prezentul articol se derulează pe durata fiecărei etape a procedurii de aderare inițială.
- Art. 23. - (1) CNPAS actualizează Registrul participanților și completează tabelul centralizator prevăzut în anexa nr. 3 pentru fiecare fond de pensii administrat privat, în termen de 7 zile lucrătoare de la data ultimei validări efectuate.
- (2) CNPAS transmite fiecărui administrator, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, tabelul centralizator prevăzut în anexa nr. 3, în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la alin. (1).
- Art. 24. - (1) Fiecare etapă a procedurii de aderare, derulată conform prevederilor art. 19, este finalizată prin întocmirea de către CNPAS a unui proces-verbal în care sunt menționate următoarele informații:
- numărul persoanelor validate;
 - numărul persoanelor validate cu rezervă;
 - numărul persoanelor invalidate.
- (2) Rezultatul fiecărei etape a procedurii de aderare este comunicat în scris Comisiei, în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la art. 23 alin. (1).

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 25. - (1) Ulterior datei de 25 ianuarie 2008 și până la data efectuării repartizării aleatorii, CNPAS modifică Registrul participanților conform solicitărilor Comisiei, rezultate în urma soluționării sesizărilor formulate în condițiile prezentei norme.

(2) Procedura de aderare derulată în perioada prevăzută la art. 7 alin. (6) este finalizată prin întocmirea de către CNPAS a unui proces-verbal în care sunt menționate următoarele informații:

- a) numărul total al persoanelor validate;
- b) numărul total al persoanelor invalidate;
- c) numărul total al persoanelor care urmează a fi repartizate aleatoriu;
- d) valorile cotelor de piață ale fondurilor de pensii administrate privat, în funcție de numărul participanților, exprimate procentual și calculate cu 6 zecimale.

(3) La procesul-verbal prevăzut la alin. (2), CNPAS va anexa structura la zi a Registrului participanților.

(4) Rezultatul procedurii de aderare prevăzute la art. 7 alin. (6) este comunicat în scris Comisiei, în data de 5 martie 2008.

Art. 26. - Persoanele care vor fi repartizate aleatoriu conform dispozițiilor legale și ale prezentei norme sunt cele care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) sunt înregistrate în Registrul participanților în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (6);
- b) au obligația să adere la un fond de pensii administrat privat și au fost invalidate de către CNPAS în condițiile art. 19 alin. (3) sau nu au semnat un act individual de aderare.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de repartizare aleatorie a participanților în cadrul procesului de aderare inițială

Art. 27. - În vederea organizării procedurii de repartizare aleatorie, CNPAS clasifică persoanele care urmează a fi repartizate în funcție de următoarele criterii:

- a) vârstă;
- b) gen.

Art. 28. - (1) CNPAS organizează datele persoanelor după criteriul de vârstă astfel:

- a) persoanele cu vârsta de până la 25 de ani;
- b) persoanele cu vârsta cuprinsă între 25-35 de ani.

(2) Fiecare categorie de persoane prevăzută la alin. (1) este împărțită în funcție de gen, prima grupă fiind cea a persoanelor de gen feminin.

(3) Categoriile de persoane care urmează a fi repartizate aleatoriu de către CNPAS sunt:

- a) prima grupă de persoane ce urmează a fi repartizată către fondurile de pensii pe baza repartizării aleatorii sunt persoanele prevăzute la alin. (1) lit. a) de genul feminin;
- b) a doua grupă de persoane ce urmează a fi repartizată către fondurile de pensii pe baza repartizării aleatorii sunt persoanele prevăzute la alin. (1) lit. a) de genul masculin;
- c) a treia grupă de persoane ce urmează a fi repartizată către fondurile de pensii pe baza repartizării aleatorii sunt persoanele prevăzute la alin. (1) lit. b) de genul feminin;
- d) a patra grupă de persoane ce urmează a fi repartizată către fondurile de pensii pe baza repartizării aleatorii sunt persoanele prevăzute la alin. (1) lit. b) de genul masculin.

Art. 29. - (1) CNPAS repartizează persoanele din fiecare categorie prevăzută la art. 28 alin. (3) direct proporțional cu numărul persoanelor validate pe fiecare fond de pensii administrat privat în parte, raportat la totalul persoanelor validate pentru toate fondurile de pensii administrate privat.

(2) Repartizarea persoanelor din cadrul fiecărei grupe se efectuează, una câte una, în ordinea crescătoare a vârstei, începând cu fondul de pensii administrat privat cu cel mai mare număr de persoane validate.

Art. 30. - La finalizarea procesului de repartizare aleatorie, CNPAS validează persoanele pentru fiecare fond de pensii administrat privat în parte și actualizează informațiile în Registrul participanților.

Art. 31. - (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la înregistrarea în Registrul participanților a persoanelor repartizate aleatoriu, CNPAS notifică fiecărui administrator în parte lista cu persoanele repartizate aleatoriu și validate la fondul de pensii administrat privat de către acesta.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la finalizarea repartizării aleatorii, CNPAS comunică în scris Comisiei rezultatele finale ale procesului.

(3) După finalizarea procesului de repartizare aleatorie, CNPAS menține și actualizează Registrul participanților.

Art. 32. - Administratorul căruia i-au fost repartizați aleatoriu participanți de către CNPAS are obligația de a le notifica acestora, în termen de 15 zile calendaristice de la data înregistrării lor ca participanți la fondul de pensii administrat privat, denumirea fondului de pensii administrat privat și a administratorului acestuia.

Art. 33. - Până la plata contribuției la un fond de pensii administrat privat, persoanei care a aderat sau care a fost repartizată aleatoriu de către CNPAS la un fond de pensii administrat privat îi este interzis să solicite transferul la un alt fond de pensii administrat privat.

Art. 34. - (1) În termen de 6 luni de la data primirii notificării prevăzute la art. 32, participanții care au semnat un singur act individual de aderare și care au fost repartizați aleatoriu de către CNPAS la un alt fond de pensii administrat privat pot să depună la administratorul fondului la care a aderat o sesizare scrisă, la care atașează copia actului individual de aderare semnat și o copie a actului de identitate.

(2) Administratorul soluționează sesizarea în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea acesteia și raportează Comisiei rezultatele verificărilor.

(3) Până cel târziu la data de 20 a lunii în care a primit raportul asupra sesizării, Comisia notifică CNPAS apartenența participantului la un fond de pensii administrat privat.

Titlul III

Aderarea continuă a participanților la fondurile de pensii administrate privat

Capitolul I

Dispoziții generale

Art. 35. - (1) Procedura prevăzută în prezentul titlu se derulează continuu.

(2) În procesul de aderare continuă sunt deplin aplicabile prevederile Titlului II, referitoare la:

- a) actul individual de aderare, procedura de avizare și modificare a acestuia;
- b) dobândirea sau încetarea calității de participant la un fond de pensii administrat privat.

(3) Prin excepție de la prevederile alin. (1), de la data intrării în vigoare a prezentei norme actul individual de aderare utilizat în cadrul procedurii de aderare continuă are forma și conținutul actului-cadru de aderare prevăzut în anexa nr. 2 și cuprinde:

- a) seria și numărul unic alocate de Comisie;
- b) sigla administratorului;
- c) logo-ul administratorului;
- d) datele de contact ale administratorului.

(4) Este interzisă introducerea de către administratori în actele individuale de aderare a altor informații decât cele prevăzute la alin. (3).

Art. 36. - Administratorii pot utiliza actele individuale de aderare în forma și având conținutul actului-cadru de aderare prevăzut la anexa nr. 1 numai până la data intrării în vigoare a prezentei norme.

Capitolul II

Condiții de eligibilitate a participanților în cadrul procesului de aderare continuă

Art. 37. – În vederea dobândirii calității de participant, o persoană trebuie:

- a) să fie eligibilă conform prevederilor Legii și ale prezentului titlu;
- b) să adere la un fond de pensii administrat privat sau să fie repartizată aleatoriu de către CNPAS.

Art. 38. – (1) Ulterior procedurii de aderare inițială prevăzute la Titlul II – „Aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat”, persoanele eligibile care nu au împlinit vârsta de 35 de ani sunt obligate să adere la un fond de pensii administrat privat.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Persoanele eligibile, altele decât cele prevăzute la alin. (1), care până la data semnării unui act individual de aderare nu au împlinit vârsta de 45 de ani pot să adere în orice moment la un fond de pensii administrat privat.

Art. 39. – (1) Alegerea unui fond de pensii administrat privat este o opțiune individuală a participantului.

(2) O persoană poate adera la un singur fond de pensii administrat privat care a fost autorizat de Comisie.

(3) Persoanele prevăzute la art. 38 alin. (1) sunt obligate să adere la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data la care devin eligibile.

(4) Persoanele prevăzute la art. 38 alin. (1), care nu aderă la un fond de pensii administrat privat în termen de 4 luni de la data la care sunt obligate prin efectul Legii, sunt repartizate aleatoriu de către CNPAS la un fond de pensii administrat privat, conform prezentei norme.

Art. 40. – Actele individuale de aderare la un fond de pensii administrat privat, semnate în perioada cuprinsă între data de 18 ianuarie 2008 și data intrării în vigoare a prezentei norme*, vor fi transmise către CNPAS în cadrul primului raport lunar întocmit în baza prevederilor cap. III.

Capitolul III

Procedura de validare și repartizare aleatorie a participanților în cadrul procesului de aderare continuă

SECȚIUNEA 1

Procedura de validare a participanților în cadrul procesului de aderare continuă

Art. 41. – După finalizarea procesului de aderare inițială, CNPAS menține și actualizează lunar Registrul participanților prevăzut la art. 34 din Lege.

Art. 42. - (1) În cadrul procesului de aderare continuă, administratorii au obligația să întocmească lunar un raport care să cuprindă informații privind persoanele eligibile care au semnat un act individual de aderare.

(2) Administratorii transmit raportul lunar, prevăzut la alin. (1), către CNPAS și către Comisie la data de 20 a fiecărei luni pentru luna precedentă, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă.

(3) Raportul lunar conține următoarele informații:

- a) numele și prenumele persoanelor care au semnat un act individual de aderare;
- b) codul numeric personal al acestora;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) seria și numărul unic ale actului individual de aderare;
- e) data semnării actului individual de aderare;
- f) codul de înregistrare al administratorului în registrul Comisiei;
- g) codul de înregistrare al fondului de pensii administrat privat în registrul Comisiei;
- h) codul unic de identificare și denumirea angajatorului;
- i) codul de înregistrare al agentului de marketing în registrul Comisiei.

(4) Odată cu transmiterea raportului prevăzut la alin. (1), administratorii au obligația să transmită către Comisie prin intermediul mijloacelor tehnice oferite de către aceasta sau pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, imaginea scanată a actelor individuale de aderare și a actelor de identitate ale participanților ale căror date au fost înregistrate în raport.

(5) Imaginea scanată a documentelor prevăzute la alin. (4) este memorată în fișiere tip TIF, după forma xxx CNP, unde xxx reprezintă seria unică alocată de Comisie administratorului la momentul obținerii deciziei de avizare a actului individual de aderare și CNP reprezintă codul numeric personal al fiecărei persoane înregistrate în raport.

*.) Textul a fost introdus ca art. 33⁶ prin Norma nr. 10/2008 pentru modificarea și completarea Normei 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 20/2008, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 331 din 25 aprilie 2008.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(6) În cazul nerespectării termenului de depunere a raportului de către administratori, acesta se depune numai la următorul termen prevăzut la alin. (2).

(7) Un administrator trebuie să întocmească și să transmită raportul lunar prevăzut la alin. (1) și în situația în care în luna respectivă nu s-au încheiat acte de aderare la fondul de pensii administrat de acesta.

Art. 43. - (1) Pe baza raportului lunar transmis de către administratori, CNPAS verifică:

a) dacă persoana este înscrisă în Registrul participanților;

b) dacă persoana figurează cu un singur act individual de aderare raportat la CNPAS.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la primirea raportului, CNPAS înscrie în Registrul participanților ca „validat” persoanele care îndeplinesc condițiile prevăzute la alin. (1).

(3) CNPAS înscrie în Registrul participanților ca „invalidat” persoanele care:

a) deși au semnat un singur act individual de aderare, nu sunt înregistrate în Registrul participanților;

b) au semnat mai multe acte individuale de aderare.

Art. 44. - (1) În data de 10 a fiecărei luni, în baza rapoartelor prevăzute la art. 42 și primite de la administratori, CNPAS întocmește un proces-verbal în care sunt menționate următoarele informații:

a) numărul total al persoanelor validate;

b) numărul total al persoanelor invalidate.

(2) Rezultatul procesului de aderare este comunicat în scris Comisiei în termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la alin. (1).

SECȚIUNEA a 2 - a

Procedura de repartizare aleatorie a participanților în cadrul procesului de aderare continuă

Art. 45. – (1) Pe data de 10 a fiecărei luni, CNPAS începe procedura de repartizare aleatorie, prin identificarea persoanelor eligibile care:

a) sunt obligate să adere la un fond de pensii, nu au semnat niciun act individual de aderare la un fond de pensii administrat privat și pentru care niciun administrator nu a transmis informații în rapoartele aferente ultimelor 4 luni de la data la care acestea au devenit eligibile;

b) sunt obligate să adere la un fond de pensii și au semnat mai multe acte individuale de aderare.

(2) În termen de 3 zile lucrătoare de la data prevăzută la alin. (1), CNPAS va transmite Comisiei un proces-verbal conținând numărul persoanelor care vor face obiectul procedurii de repartizare aleatorie.

Art. 46. – Repartizarea aleatorie se face conform procedurii prevăzute la art. 27 - 34 din prezenta normă.

Art. 47. – (1) La finalizarea procesului de repartizare aleatorie, CNPAS validează persoanele pentru fiecare fond de pensii administrat privat și actualizează informațiile în Registrul participanților.

(2) Procedura lunară de repartizare aleatorie va fi finalizată de către CNPAS până cel târziu la data de 20 a lunii respective.

Art. 48. - În termen de 5 zile lucrătoare de la înregistrarea în Registrul participanților a persoanelor repartizate aleatoriu, CNPAS notifică fiecărui administrator lista cu datele de identificare, datele de contact ale persoanelor repartizate aleatoriu și validate la fondul de pensii administrat de către acesta.

Art. 49. - În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării CNPAS prevăzute la art. 48, administratorul căruia i-au fost repartizați aleatoriu participanți de către CNPAS are obligația de a le notifica acestora denumirea fondului de pensii administrat privat și administratorul acestuia.

Art. 50. – (1) În termen de 7 zile lucrătoare de la data actualizării Registrului participanților conform art. 41, CNPAS completează anexa nr. 3 la prezenta normă.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la data actualizării Registrului participanților conform art. 41, CNPAS transmite Comisiei, precum și fiecărui administrator, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, anexa prevăzută la alin. (1).

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Art. 51. – În cadrul procesului de aderare continuă, transferul la un alt fond de pensii administrat privat se poate solicita doar după plata primei contribuții la fondul de pensii administrat privat la care persoana a aderat sau la care a fost repartizată aleatoriu de către CNPAS.

Titlul IV

Dispoziții finale

Art. 52. – (1) Prezenta normă se aplică numai în cazul primei aderări a unei persoane la un fond de pensii administrat privat.

(2) Ulterior primei aderări a unei persoane la un fond de pensii administrat privat, se vor aplica exclusiv prevederile Normei nr. 3/2008 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii private nr. 4/2008.

Art. 53. - Termenele prevăzute de prezenta normă, care expiră într-o zi de sărbătoare legală sau într-o zi nelucrătoare, se vor prelungi până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

Art. 54. Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art.16, art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g), art. 141 alin. (2)–(11), art. 142 și art. 143 din Lege.

Art. 55. - Anexele nr. 1, 2 și 3 fac parte integrantă din prezenta normă.

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 1

ACT - CADRU DE ADERARE	
Nr. deciziei de autorizare ca administrator _____ Nr. deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private _____ Nr. Deciziei de autorizare a fondului de pensii administrat privat _____	
Numele și prenumele participantului: _____	
Cod numeric personal _____ B.I./C.I. seria _____ nr. _____ data nașterii:zz/ll/aaaa: _____	
Adresa de domiciliu _____ (localitate, județ/sector) (strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod poștal)	
Adresa de corespondență _____ (localitate, județ/sector) (strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod poștal)	
Numărul de telefon: _____ adresa e-mail _____	
Denumirea fondului de pensii administrat privat _____	
Administrat de _____ (denumirea administratorului)	
Denumirea angajatorului _____ CUI _____	
Conform prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, „administratorului, agentului de marketing și persoanelor afiliate acestora le este interzis: a) să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii sau să rămână participant la acesta; b) să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.”	
Declarația participantului: Declar pe propria răspundere că nu am semnat un alt act individual de aderare la un fond de pensii administrat privat. Am luat cunoștință de prevederile prospectului schemei de pensii private și sunt de acord să fiu parte la contractul de societate civilă și la contractul de administrare al fondului de pensii _____ Am luat cunoștință de toate informațiile prevăzute la art. 12 din Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.	
Administrator, _____ (nume și prenume, semnătura și ștampila)	Participant, _____ (nume și prenume) _____ (semnătura) Data _____
Broker de pensii private _____ (denumire)	
Agent _____ (nume, prenume și semnătura)	Nr. de Registru agent _____

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 2

ACT-CADRU DE ADERARE

Nr. deciziei de autorizare ca administrator
Nr. deciziei de autorizare a prospectului schemei de pensii private.....
Nr. deciziei de autorizare a fondului de pensii administrat privat.....

Numele și prenumele Participantului:
Cod numeric personal B.I./C.I. seria nr. data nașterii:zz/ll/aaaa:.....
Adresa de domiciliu.....
(localitate, județ/sector)(strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod poștal)
Adresa de corespondență.....
(localitate, județ/sector)(strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod poștal)
Numărul de telefon: adresa e-mail
Denumirea fondului de pensii administrat privat.....
Administrat de.....
(denumirea administratorului)
Adresa de corespondență a administratorului.....
(localitate, județ/sector)(strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod poștal)
Denumirea angajatorului CUI

Conform prevederilor Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, „administratorului, agentului de marketing și persoanelor afiliate acestora le este interzis:

1. să ofere beneficii colaterale în scopul de a convinge o persoană să adere la un fond de pensii sau să rămână participant la acesta;
2. să acorde foloase pentru facilitarea aderării potențialilor participanți.”

Declarația participantului:

1. Declar pe propria răspundere că mă aflu la prima aderare la un fond de pensii administrat privat și că nu am mai semnat un alt act individual de aderare la un astfel de fond.
(Se marchează cu X de către participant numai în situația în care se află la prima aderare)
2. Declar pe propria răspundere că am semnat acest act individual de aderare în vederea transferului meu de la un alt fond de pensii administrat privat .
(Se marchează cu X de către participant numai în situația în care se transferă de la un alt fond de pensii administrat privat)
3. Am luat cunoștință de prevederile prospectului schemei de pensii private și sunt de acord să fiu parte la contractul de societate civilă și la contractul de administrare al fondului de pensii administrat privat.

Conform Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, participantul beneficiază de dreptul de acces, de intervenție, de a nu fi supus unei decizii individuale și de a se adresa justiției. Participantul are dreptul de a se opune prelucrării datelor personale care îl privesc și de a solicita ștergerea datelor, printr-o cerere scrisă, datată și semnată, adresată.....

(denumirea administratorului)

care prelucrează datele participantului conținute în prezenta anexă, în scopul prevăzut de Legea nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

Administrator,

Participant,

(nume și prenume)

Reprezentant legal,

(numele, prenumele, semnătura și ștampila)

(semnătura)

Data

Broker de pensii private

(denumirea)

Agent,

Nr. de Registru agent

(numele, prenumele și semnătura)

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Anexa nr. 3

Tabelul centralizator

Nr. crt.	Fond de pensii administrat privat		Participant			Rezultat validare
	Denumire	Număr de registru	Nume și prenume	Serie și număr act de identitate	CNP	