

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

## Norma nr. 21/2008

### privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii facultative

*Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 689 din 09/10/2008*

*Având în vedere prevederile art. 57 alin. (2) lit. f) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,*

*în temeiul dispozițiilor art. 23 lit. f) și ale art. 24 lit. d) 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 stabilește reguli privind procedura și condițiile de instituire și de încetare a măsurii de supraveghere specială, respectiv de desemnare a Consiliului de supraveghere specială și atribuțiile acestuia.

**Art. 2.** - Comisia, în vederea protejării intereselor participanților sau a beneficiarilor acestora, instituie măsura supravegherii speciale asupra unui administrator de fonduri de pensii facultative în vederea limitării riscurilor și asigurării redresării fondului de pensii facultative, în situația în care, ca urmare a controalelor efectuate de către Comisie, se constată deficiențe care nu impun retragerea autorizației administratorului sau a fondului de pensii facultative.

**Art. 3.** - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

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

- a) conducători – membrii consiliului de administrație și directorii administratorului ori, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului;
- b) control efectuat de către Comisie – controale de fond sau controale tematice declanșate ca urmare a activității de supraveghere a administratorilor fondurilor de pensii facultative;
- c) deficiențe – situații sau stări de fapt ori de drept constatate în urma controalelor efectuate de Comisie și care nu au fost remediate conform dispozițiilor Comisiei în condițiile în care acestea au influențat sau ar putea influența în mod negativ situația financiară a fondului de pensii facultative ori ar prejudicia interesele participanților.

# COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

## CAPITOLUL II

### Instituirea supravegherii speciale și desemnarea Consiliului de supraveghere specială

#### Secțiunea 1

##### Instituirea supravegherii speciale

**Art. 4.** - (1) Comisia, prin decizie, instituie măsura supravegherii speciale și desemnează Consiliul de supraveghere specială.

(2) Comisia hotărăște instituirea măsurii supravegherii speciale pe o perioadă de cel mult 6 luni.

(3) Comisia poate dispune prelungirea termenului prevăzut la alin. (2) o singură dată, pe o perioadă ce nu poate depăși 6 luni.

**Art. 5.** - Comisia poate dispune instituirea măsurii supravegherii speciale în următoarele situații, fără ca enumerarea acestora să fie limitativă:

a) constatarea repetată a unor deficiențe de ordin operațional – erori sau omisiuni în înregistrarea și evidența operațiunilor efectuate în numele și pe seama fondului de pensii, erori de evidență a participanților și/sau de organizare a arhivei de o manieră care să pună în pericol integritatea datelor cu privire la numărul, identitatea și valoarea contribuțiilor fiecărui participant;

b) constatarea unor deficiențe de ordin financiar - situarea sub nivelul rezultat din calculul provizionului tehnic pentru o perioadă mai mare de 30 de zile calendaristice, nerespectarea prevederilor legale privind nivelul capitalului social.

c) constatarea unor deficiențe de ordin investițional - scăderea sub nivelul ratei de rentabilitate minimă pentru 2 trimestre consecutive, iminența imposibilității onorării obligațiilor fondului de pensii, imposibilitatea revenirii la structura de portofoliu prevăzută în prospect în termen de 90 de zile calendaristice de la abatere, depășirea limitelor de investiții de o manieră care determină neîncadrarea în categoria de risc prevăzută în prospectul fondului de pensii, încălcări ale politicii investiționale prevăzute în prospect, depășirea limitei legale de investire pe un anumit instrument, depășirea limitei legale de investire pe un anumit emitent/grup de emitenți, investirea în instrumente financiare și/sau pe piețe nepermise de legislația în vigoare.

**Art. 6.** - (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data adoptării deciziei, Comisia notifică administratorului instituirea măsurii supravegherii speciale.

(2) Consiliul de supraveghere specială își începe activitatea în prima zi lucrătoare ulterioară datei notificării deciziei.

#### Secțiunea a 2-a

##### Desemnarea și atribuțiile Consiliului de supraveghere specială

**Art. 7.** - (1) Supravegherea specială se asigură prin Consiliul de supraveghere specială constituit în acest scop, format din minimum 3 specialiști din cadrul Comisiei, dintre care unul asigură îndeplinirea funcției de președinte.

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Membrii Consiliului de supraveghere specială sunt numiți de Comisie, prin decizie, dintre personalul de specialitate al Comisiei, aceștia trebuind să îndeplinească condiția de a nu fi membri în niciun consiliu de administrație și nici acționari semnificativi ai societăților comerciale care au o legătură directă sau indirectă, economică sau comercială, cu persoanele juridice care fac obiectul supravegherii Comisiei.

**Art. 8.** - Calitatea de membru al Consiliului de supraveghere specială încetează în următoarele situații:

- a) la încetarea calității de angajat al Comisiei;
- b) la apariția unei incompatibilități;
- c) prin înlocuire;
- d) prin imposibilitatea definitivă de exercitare a mandatului;
- e) la încetarea măsurii supravegherii speciale, conform art. 14.

**Art. 9.** - (1) Consiliul de supraveghere specială are atribuțiile prevăzute la art. 57 din Lege precum și următoarele:

- a) supune spre aprobare Comisiei, planul de remediere a deficiențelor, în forma propusă de către administrator sau, după caz, cu modificări și completări;
- b) suspendă sau desființează unele acte de decizie ale organelor statutare ale administratorului, contrare planului de remediere aprobat, legislației în vigoare ori care conduc la deteriorarea situației financiare a administratorului;

(2) În vederea exercitării atribuțiilor prevăzute la art. 9 alin. (1) Consiliul de supraveghere va emite un act administrativ semnat de președintele acestuia, denumit „decizie”, cu caracter obligatoriu pentru administrator .

(3) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie conducătorilor administratorului în ceea ce privește conducerea activității și competența de a angaja societatea. Răspunderea pentru operațiunile efectuate și pentru documentele întocmite de administrator revine exclusiv conducătorilor și persoanelor care întocmesc și semnează documentele în cauză, potrivit atribuțiilor și competențelor acestora.

(4) În perioada exercitării supravegherii speciale, adunarea generală a acționarilor și conducătorii administratorului nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de Consiliul de supraveghere specială.

(5) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și registrele administratorului privind fondul de pensii, precum și activitatea proprie, fiind obligați să păstreze secretul profesional privind operațiunile acestuia. De asemenea, în cel mai scurt timp administratorul va pune la dispoziția Consiliului de supraveghere specială toate documentele/informațiile solicitate de acesta.

**Art. 10.** - (1) Comisia, prin decizie, aprobă sau respinge planul de remediere a deficiențelor.

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

(2) Comisia va respinge planul de remediere a deficiențelor dacă nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 13, precum și în situația în care consideră că măsurile propuse nu ar asigura remedierea deficiențelor constatate și va solicita modificarea sau completarea lui.

**Art. 11.** - (1) Consiliul de supraveghere specială prezintă Comisiei rapoarte asupra situației administratorului lunar sau ori de câte ori este necesar.

(2) În funcție de concluziile rezultate din aceste rapoarte, Comisia va decide cu privire la prelungirea cu cel mult 6 luni sau încetarea măsurii supravegherii speciale.

### Secțiunea a 3 - a

#### Obligațiile administratorului pe perioada supravegherii speciale

**Art. 12.** - (1) Administratorul supus supravegherii speciale are următoarele obligații:

- a) să pună la dispoziția membrilor Consiliului de supraveghere specială toate documentele și evidențele proprii, precum și ale fondului de pensii;
- b) să întocmească planul de remediere a deficiențelor cu respectarea prevederilor art. 13.
- c) să depună la sediul Comisiei spre aprobare planul de remediere a deficiențelor, în termenul prevăzut la alin. (2);
- d) să aplice planul de remediere a deficiențelor aprobat de către Comisie;
- e) să nu efectueze acte contrare planului de remediere aprobat de către Comisie sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului de pensii;
- f) să informeze în scris Consiliul de supraveghere specială anterior adoptării oricărei decizii;
- g) să îndeplinească dispozițiile Comisiei, la termenele și în condițiile prevăzute în decizia de instituire a supravegherii speciale sau prin deciziile prevăzute la art. 10 alin.(1)

(2) Comisia, prin decizia de instituire a supravegherii speciale, va stabili termenul în care administratorul trebuie să elaboreze și să depună spre aprobare planul de remediere a deficiențelor.

(3) Comisia, prin decizia de respingere a planului de remediere a deficiențelor, va stabili termenul în care administratorul trebuie să elaboreze și să depună spre aprobare planul care să conțină modificările sau completările solicitate.

**Art. 13.** - Planul de remediere al deficiențelor va fi întocmit de către administrator și va cuprinde cel puțin următoarele:

- a) analiza situației de fapt;
- b) identificarea cauzelor ce au determinat apariția deficiențelor constatate de către Comisie;
- c) analiza de impact pe termen scurt, mediu și lung a deficiențelor constatate de către Comisie;
- d) identificarea deficiențelor care urmează a fi remediate;
- e) prezentarea soluțiilor de remediere pentru înlăturarea deficiențelor, precum și pentru atenuarea sau eliminarea efectelor acestora;

## COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

- f) estimarea rezultatelor care vor fi obținute ca urmare a implementării soluțiilor prevăzute la lit. e);
- g) termene clare de implementare a întregului plan de remediere, precum și termene specifice pentru fiecare operațiune în parte.

### Secțiunea a 4 - a

#### Încetarea supravegherii speciale

**Art. 14.** - (1) În cazul în care deficiențele care au determinat instituirea măsurii supravegherii speciale au fost înlăturate, la propunerea Consiliului de supraveghere specială, Comisia, prin decizie, dispune încetarea măsurii de supraveghere specială.

(2) De asemenea, Comisia dispune, prin decizie, încetarea măsurii de supraveghere specială, retragerea autorizației de administrare a administratorului și retragerea autorizației fondului de pensii administrat privat în următoarele cazuri:

- a) în situația în care administratorul nu respectă termenele prevăzute în prezenta normă;
- b) în situația în care planul de remediere a deficiențelor modificat sau completat conform art. 10 alin. (2) va fi respins;
- c) în situația în care, ca urmare a analizării rapoartelor Consiliului de supraveghere specială, se constată că nu sunt condiții pentru restabilirea situației financiare a administratorului și/sau a fondului de pensii administrat privat;
- d) în situația în care măsurile dispuse nu au putut conduce la atingerea scopului urmărit și/sau la înlăturarea cauzelor care au condus la instituirea măsurii de supraveghere specială;

**Art. 15.** - (1) Prin decizia de încetare a măsurii de supraveghere specială, Comisia dispune și încetarea mandatului Consiliului de supraveghere specială.

(2) În termen de 10 zile lucrătoare de la data deciziei de încetare a măsurii de supraveghere specială, Consiliul de supraveghere specială va prezenta un raport cu privire la modul de îndeplinire a mandatului primit din partea Comisiei, în conformitate cu măsurile și dispozițiile stabilite de aceasta prin decizia de instituire a măsurii de supraveghere specială.

## CAPITOLUL III

### Dispoziții finale

**Art. 16.** - 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. 17.** - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 120, art. 121 alin. (1) lit. k) și alin. (2) – (11), art. 122 și art. 122<sup>1</sup> din Lege.

**Art. 18.** - Prezenta normă intră în vigoare în termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.