

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Normă nr. 2/2006

privind autorizarea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative

Monitorul Oficial, Partea I nr. 766 din 08/09/2006

Având în vedere prevederile art. 3, 10, 11, 16, 18, art. 22 alin. (2) și (3), art. 23, 24, art. 29 alin. (1) și (2) și ale art. 86 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative,

pentru a deveni administrator al unui fond de pensii facultative, o entitate trebuie să obțină: autorizația de constituire ca societate de pensii, după caz, autorizația de administrare a unui fond de pensii facultative, autorizația prospectului schemei de pensii, precum și autorizația fondului de pensii facultative,

în temeiul dispozițiilor art. 16, 21, art. 23 lit. a) și f) și 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 procedura, condițiile de autorizare și documentele care trebuie prezentate Comisiei în procesul de autorizare ca societate de administrare a fondurilor de pensii facultative, denumită în continuare administrator.

Art. 2. - Pot administra fonduri de pensii facultative societățile de pensii, precum și societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare care sunt înființate și autorizate potrivit legislației care reglementează domeniul lor de activitate și care sunt autorizate de Comisie în acest scop.

Art. 3. - De la data aderării României la Uniunea Europeană, orice entitate autorizată să administreze fonduri de pensii facultative într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European este exceptată de la cerința autorizării de către Comisie, având numai obligația de a notifica acesteia intenția sa de a administra o schemă de pensii facultative cu participanți din România.

Art. 4. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută 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) act constitutiv - contractul și statutul ori înscrisul unic purtând această denumire, în baza căruia se constituie sau s-a constituit, după caz, societatea de pensii, societatea de administrare a investițiilor sau societatea de asigurare;

b) situații financiare - bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, politici contabile, note explicative și raportul de gestiune;

c) conducători - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale unei societăți, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății. În această categorie nu se includ persoanele care asigură conducerea nemijlocită a sediilor secundare. În cazul sediilor secundare ale unei societăți, persoană juridică străină, care desfășoară activități pe teritoriul României, conducătorii sunt persoanele împuternicite de societatea-mamă, persoană juridică străină, să conducă activitatea sediului secundar și să angajeze legal, în România, persoana juridică străină;

d) grup - ansamblu de societăți comerciale compus dintr-o societate-mamă, filialele sale și entități în care societatea-mamă sau filialele sale dețin o participare, precum și societățile comerciale legate una de alta printr-o relație care face necesară consolidarea conturilor și consolidarea raportului anual.

CAPITOLUL II

Autorizarea ca societate de administrare a fondurilor de pensii facultative

Art. 5. - Pentru eliberarea deciziei de autorizare ca administrator de fonduri de pensii facultative, Comisia analizează cererea și documentația depuse de solicitant și verifică dacă sunt îndeplinite, cumulativ, condițiile prevăzute în prezenta normă.

SECȚIUNEA 1

Condiții generale

Art. 6. - Solicitantul trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții

generale:

- a) să fie constituit sub forma unei societăți de pensii, a unei societăți de administrare a investițiilor sau a unei societăți de asigurare;
- b) în cazul societății de pensii, să fi obținut în prealabil autorizarea Comisiei pentru constituire, conform Normei nr. 1/2006 privind autorizarea de constituire a societății de pensii;
- c) în cazul societății de administrare a investițiilor și al societății de asigurare, să fie înființate și autorizate potrivit legislației care reglementează domeniul lor de activitate;
- d) în cazul societății de administrare a investițiilor și a societății de asigurare, să aibă în obiectul de activitate și administrarea fondurilor de pensii facultative;
- e) capitalul social este reprezentat prin acțiuni emise de societatea de pensii, societatea de administrare a investițiilor sau societatea de asigurare, care sunt nominative, nu pot fi transformate în acțiuni la purtător, nu pot fi acțiuni preferențiale și pot fi denumite;
- f) actul constitutiv al societății de pensii, societății de administrare a investițiilor sau al societății de asigurare trebuie să prevadă că acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau de alte privilegii și că este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare;
- g) participațiile mai mici de 1% să nu reprezinte, cumulativ, mai mult de 10% din capitalul social al solicitantului;
- h) să aibă un capital social care să îndeplinească condițiile prevăzute în Norma nr. 4/2006 privind proveniența capitalului social;
- i) consiliul de administrație al administratorului trebuie să fie alcătuit dintr-un număr impar de membri și nu poate avea în componența sa mai puțin de 3 persoane;
- j) dovada plății taxei de autorizare ca administrator.

SECȚIUNEA a 2-a

Condiții privind acționarii, membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție

SUBSECȚIUNEA 1

Condiții privind acționarii

Art. 7. - (1) Persoanele juridice care au calitatea de acționar trebuie să fi înregistrat, potrivit ultimelor situații financiare și, după caz, ultimei balanțe de verificare, capital propriu pozitiv.

(2) Persoanele juridice care au calitatea de acționar trebuie să fi funcționat minimum 3 ani, cu excepția celor rezultate dintr-o fuziune sau divizare, care, înainte de fuziune

sau divizare, trebuie să fi funcționat minimum 3 ani.

(3) Persoanele fizice care au calitatea de acționar trebuie să dispună de venituri personale neafectate îndeplinirii obligațiilor lor patrimoniale, care, prin nivelul lor anual, să justifice în mod corespunzător proveniența fondurilor destinate participăției la capitalul administratorului și care să aibă caracter de continuitate.

Art. 8. - (1) Acționarii trebuie să nu fi contribuit, direct sau indirect, după caz, la falimentul unor persoane juridice și să nu fi fost implicați în niciun fel de scandaluri financiare.

(2) Nu pot fi acționari ai unui administrator persoanele juridice ori alte entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea organizării și ținerii contabilității și/sau publicării situațiilor financiare, ținerii registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/ asociaților și a administratorilor.

(3) Organismele de plasament colectiv fără personalitate juridică, asociațiile, fundațiile, ligile, sindicatele ori alte forme de asociere sindicală, patronatele și orice alte forme de asociere similare nu pot participa ca acționari la capitalul social al unui administrator.

(4) Organismele de plasament colectiv cu personalitate juridică pot participa ca acționar în limita a maximum 5% din capitalul social al unui administrator.

(5) Acționarii, persoane fizice, trebuie să nu fie membri în consiliul de administrație sau conducători ai unei alte societăți de administrare a fondurilor de pensii facultative ori ai unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar pentru fonduri de pensii facultative, trebuie să nu fie membri în consiliul de administrație al unei societăți de servicii de investiții financiare cu care administratorul a încheiat contract și trebuie să nu fie angajați sau să nu aibă orice fel de relație contractuală, directă sau indirectă, cu un alt administrator de fonduri de pensii facultative.

SUBSECȚIUNEA a 2-a

Condiții privind membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție

Art. 9. - (1) Membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție ai administratorului trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să aibă pregătirea și experiența profesională necesare funcției pe care urmează să o îndeplinească;
- b) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior de lungă durată;
- c) să aibă experiență profesională de cel puțin 5 ani în domeniul investițiilor, financiar, juridic, bancar sau de asigurări;
- d) să aibă onorabilitatea necesară pentru funcția pe care urmează să o îndeplinească;

e) să nu fi fost sancționați de către autorități române sau străine din domeniul financiar-bancar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar-bancar sau, la data depunerii cererii de autorizare ca administrator, cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;

f) să nu fi contribuit, direct sau indirect, după caz, la falimentul unor persoane juridice și să nu fi fost implicați în niciun fel de scandaluri financiare;

g) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți care nu și-a respectat obligațiile materiale și financiare față de terți la momentul încetării activității societății respective;

h) să nu aibă mențiuni în cazierile judiciar sau fiscal;

i) să nu fie membri în consiliul de administrație sau conducători ai unui alt administrator de fonduri de pensii facultative ori ai unei instituții de credit care îndeplinește funcția de depozitar pentru fonduri de pensii facultative;

j) să nu fie membri în consiliul de administrație al unei societăți de servicii de investiții financiare cu care administratorul a încheiat contract;

k) să nu fie angajați sau să nu aibă orice fel de relație contractuală, directă sau indirectă, cu un alt administrator de fonduri de pensii facultative;

l) să nu fie membri în organele de conducere ale organizațiilor sindicale și patronale;

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

(2) Comisia are calitatea să evalueze în ce măsură experiența acumulată de membrii consiliului de administrație și de conducători este relevantă pentru specificul și volumul activității care va fi desfășurată de către administrator.

Art. 10. - Pentru a analiza măsura în care sunt îndeplinite condițiile de reputație, calificare și experiență profesională prevăzute de lege, evaluarea fiecărui membru al consiliului de administrație și al comitetului de direcție se va face în fiecare caz, luându-se în considerare informații legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe. În acest sens vor fi avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) persoana respectivă a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o autoritate de supraveghere din domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate ori s-a aflat în altă situație care, prin aspectele relevate, ar putea avea efecte negative asupra imaginii administratorului la care persoana în cauză are calitatea de membru al consiliului de administrație sau al comitetului de direcție;

b) persoana a exercitat, fără aprobarea autorității menționate la lit. a), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

c) în calitate de conducător sau de administrator al entității, persoană juridică română, ori al unei sucursale a unei entități străine, persoana nu și-a asumat responsabilitățile

decurgând din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

d) în perioada în care persoana respectivă a deținut calitatea de conducător sau de administrator al unei entități, aceasta a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă;

e) entitățile la care persoana respectivă exercită sau a exercitat atribuții de conducere ori de administrare sau la care este ori a fost acționar sau asociat au fost sancționate de o autoritate din România ori din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar, sau aceasta le-a refuzat ori le-a retras o autorizație.

Art. 11. - Nu pot deține calitatea de acționar, de membru al consiliului de administrație, de membru al comitetului de direcție sau de auditor financiar al unui administrator:

a) persoanele nominalizate în anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 159/2001 pentru prevenirea și combaterea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism și în lista întocmită în conformitate cu prevederile art. 27 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

b) persoanele care au fost condamnate, printr-o sentință rămasă definitivă, pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a administratorului.

Art. 12. - Interdicția prevăzută la art. 11 se aplică și în cazul acționarilor și auditorilor financiari, persoane juridice, la care unul sau mai mulți dintre acționarii, administratorii sau conducătorii acestora au fost condamnați printr-o sentință rămasă definitivă, pentru infracțiunile prevăzute la art. 11.

SECȚIUNEA a 3-a

Documentația necesară pentru obținerea autorizării ca administrator

Art. 13. - (1) Decizia de autorizare ca administrator se eliberează în baza Cererii pentru autorizarea ca administrator, întocmită conform anexei nr. 2.

(2) Cererea, însoțită de documentația completă, se depune și se înregistrează la Comisie de către societățile care intenționează să se autorizeze ca administrator de fonduri de pensii facultative.

Art. 14. - Cererea pentru autorizarea administratorului este însoțită de următoarele

documente:

- a) procură specială și autentică sau, după caz, delegație avocațială, prin care solicitantul împuternicește una sau mai multe persoane pentru a reprezenta societatea în relația cu Comisia, pe parcursul instrumentării cererii de autorizare ca administrator;
- b) certificatul de înmatriculare la Oficiul Național al Registrului Comerțului, în copie;
- c) actul constitutiv, care să conțină inclusiv prevederile art. 18 alin. (2) din Lege, precum și toate certificatele de înscriere de mențiuni în Oficiul Național al Registrului Comerțului privind modificările acestuia, după caz, în copie;
- d) dovada vărsării integrale sau a reîntregirii/majorării, după caz, sub formă bănească a capitalului social, în copie;
- e) documentația privind acționarii prevăzută la art. 15;
- f) documentația privind membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție, dacă este cazul, prevăzută la art. 16;
- g) declarația pe propria răspundere a acționarilor, membrilor consiliului de administrație și ai comitetului de direcție, din care să rezulte dacă dețin individual sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate comercială cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot, conform modelului "Declarație 2" din anexa nr. 7;
- h) documente privind acționarii, membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție referitoare la eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei, conform modelului "Declarație 1" din anexa nr. 6;
- i) regulamentul de organizare și funcționare a societății, întocmit în conformitate cu art. 17;
- j) actul juridic în baza căruia societatea deține spațiul destinat sediului social și sediilor secundare, precum și documente din care să reiasă că acestea îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 19;
- k) proiectul contractului de depozitare;
- l) proiectul contractului de societate civilă, prin care urmează a se înființa fondul de pensii facultative, întocmit în conformitate cu Norma nr. 3/2006 privind autorizarea fondului de pensii facultative;
- m) proiectul contractului de audit, întocmit cu un auditor financiar extern, persoană juridică, înregistrat la autoritatea competentă, respectiv Camera Auditorilor Financiară din România;
- n) declarație privind politica de investiții;
- o) planul de afaceri pe 3 ani, realizat în conformitate cu art. 18;
- p) proiectul prospectului schemei de pensii facultative;
- r) dovada plății taxei de autorizare ca administrator.

Art. 15. - (1) Pentru fiecare dintre acționari, persoane juridice, se vor prezenta următoarele documente:

- a) certificat constatator eliberat de Oficiul Național al Registrului Comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, numărul și data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;
- b) o prezentare a persoanei juridice, sub semnătura reprezentantului legal, din care să rezulte organizarea acesteia, inclusiv rețeaua de sedii secundare deținute în țara de origine și în străinătate, activitatea desfășurată de acționar și de fiecare dintre sediile sale secundare;
- c) ultimele 3 situații financiare anuale auditate de o societate de audit financiar membră a Camerei Auditorilor Financiar din România, cele mai recente situații financiare interimare și ultima bilanță de verificare ale acționarilor și, după caz, cele întocmite la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte acționarul. În cazul acționarilor rezultați dintr-o fuziune sau divizare, acest termen include și funcționarea persoanei/persoanelor juridice din care acestea provin;
- d) în cazul acționarilor persoane juridice străine, situațiile financiare anuale prevăzute la lit. c) vor fi auditate de o societate de audit financiar, membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor și care a asimilat Codul de etică emis de aceasta. Comisia poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor menționate;
- e) estimări ale rezultatelor financiare și investiționale pentru următorii 3 ani, însușite de conducătorii administratorului;
- f) la solicitarea Comisiei, curriculum vitae, conform anexei nr. 1, certificat de cazier judiciar și certificat de cazier fiscal, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 16 alin. (1) lit. f), alin. (2), (3) și (4), pentru membrii consiliului de administrație și/sau pentru persoanele care asigură conducerea activității curente a acționarului.

(2) Pentru fiecare dintre acționari, persoane fizice, se vor prezenta următoarele documente:

- a) copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;
- b) curriculum vitae întocmit conform anexei nr. 1;
- c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3, completat și semnat de fiecare dintre acționari;
- d) certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 16 alin. (2), (3) și (4);
- e) declarație de venituri întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va prezenta un document oficial care să ateste acest fapt;

f) "Declarația 1" și "Declarația 2", ale căror modele sunt prevăzute în anexa nr. 6, respectiv în anexa nr. 7;

g) specimene de semnătură, conform anexei nr. 5;

h) cazier fiscal sau declarație din care să rezulte natura și cuantumul datoriilor existente la data depunerii cererii de autorizare a administratorului.

Art. 16. - (1) Pentru fiecare dintre membrii consiliului de administrație și ai comitetului de direcție va fi transmisă următoarea documentație:

a) copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;

b) curriculum vitae elaborat în conformitate cu anexa nr. 1;

c) copie de pe actul care dovedește că sunt absolvenți ai unei instituții de învățământ superior;

d) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 4, completat și semnat de aceste persoane;

e) declarație pe propria răspundere din care să rezulte că persoana în cauză nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 23 alin. (1) din Lege;

f) specimene de semnătură, conform anexei nr. 5;

g) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, cu respectarea prevederilor alin. (2), (3) și (4).

(2) Pentru persoanele care nu au reședința în România se va prezenta certificatul de cazier judiciar sau alt document cu aceeași valoare juridică, eliberat de autoritățile din țara de origine și din țara în care au reședința în prezent, dacă aceasta este alta decât țara de origine.

(3) Pentru persoanele care nu au domiciliul, dar au reședința în România, se va prezenta certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile române și certificatul de cazier judiciar sau alt document cu aceeași valoare juridică eliberat de autoritățile din țara de origine și din țara în care au avut anterior reședința, dacă aceasta este alta decât țara de origine.

(4) Pentru persoanele care au domiciliul în România se va prezenta certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile române.

Art. 17. - (1) Regulamentul de organizare și funcționare al administratorului va conține cel puțin următoarele:

a) structura organizatorică a administratorului, care va conține obligatoriu o direcție de audit intern și o direcție distinctă responsabilă cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor;

b) atribuțiile fiecărui compartiment al administratorului și relațiile dintre acestea;

c) atribuțiile sediilor secundare ale administratorului, inclusiv proceduri privind evidența și controlul activității, arhivarea documentelor și transmiterea situațiilor

și/sau a documentelor la sediul social;

d) competențele conducătorilor/înlocuitorilor acestora, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul administratorului, din cadrul sediilor secundare și ale altor persoane care efectuează operațiuni în numele și pe contul administratorului.

(2) Procedurile interne vor conține cel puțin următoarele:

a) descrierea sistemului de control intern, a gradului de adecvare a sistemului informatic dedicat activității de administrare de fonduri de pensii facultative, preconizat a fi utilizat, la specificul activității ce urmează a fi desfășurată, avându-se în vedere aspecte precum: capacitatea de a asigura în mod corespunzător suportul pentru desfășurarea activităților propuse, gradul de securitate a informației, capacitatea de a furniza raportările solicitate de Comisie, îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor a criteriilor minimale prevăzute de reglementările în domeniul financiar-contabil în vigoare;

b) reguli privind prevenirea și combaterea spălării banilor, emise în aplicarea Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 18. - Planul de afaceri este elaborat de administrator și trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:

a) informații cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate;

b) informații cu privire la modul în care administratorul intenționează să acționeze pentru desfășurarea activității într-un mod sigur și prudent;

c) studiul pieței și al factorilor ce pot afecta fezabilitatea planului de afaceri;

d) politica de investiții și planul de finanțare a afacerii, incluzând perioada de recuperare a investiției.

Art. 19. - (1) Spațiul destinat sediului social trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

a) să se afle în folosința exclusivă a administratorului;

b) să fie corespunzător structurii organizatorice și activităților ce urmează a fi desfășurate;

c) să fie în suprafață utilă de cel puțin 100 m²;

d) să fie compartimentat corespunzător, astfel încât să se asigure separarea efectivă a activităților ce urmează a fi desfășurate;

e) să nu fie amplasat la subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuințe;

f) să dispună de o dotare tehnică adecvată desfășurării activității, astfel încât să se asigure securitatea, stocarea și confidențialitatea informațiilor și a documentelor în arhiva entității.

(2) Spațiul destinat sediilor secundare trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:

- a) să se afle în folosința exclusivă a administratorului;
- b) să fie corespunzător structurii organizatorice și activităților ce urmează a fi desfășurate;
- c) să fie în suprafață utilă de cel puțin 25 m²;
- d) să fie compartimentat corespunzător, astfel încât să se asigure separarea efectivă a activităților ce urmează a fi desfășurate;
- e) să nu fie amplasat la subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuințe;
- f) să dispună de o dotare tehnică adecvată desfășurării activității, astfel încât să se asigure securitatea, stocarea și confidențialitatea informațiilor și a documentelor în arhiva entității.

SECȚIUNEA a 4-a

Procedura de acordare sau respingere a autorizației
de administrare de fonduri de pensii facultative

SUBSECȚIUNEA 1

Acordarea autorizării de administrare de fonduri
de pensii facultative

Art. 20. - (1) Comisia hotărăște cu privire la eliberarea unei decizii de autorizare a administratorului în termen de 30 de zile de la înregistrarea dosarului complet al solicitantului.

(2) Pentru a stabili îndeplinirea condițiilor prevăzute de lege, la evaluarea calității acționarilor și a membrilor consiliului de administrație și ai comitetului de direcție vor fi luate în considerare informații legate de activitatea, reputația și, după caz, integritatea morală a acestor persoane, precum și de orice alte circumstanțe.

(3) În aplicarea prevederilor alin. (2) vor fi avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

- a) nu se poate stabili proveniența fondurilor ce vor fi utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al administratorului sau justificarea prezentată nu este suficientă pentru a determina dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute de lege și de prezenta normă;
- b) din informațiile furnizate de persoanele respective nu rezultă în mod clar natura activității desfășurate de acestea și, în cazul persoanelor juridice, identitatea persoanelor care dețin controlul direct sau indirect asupra acestora, nepermițând astfel realizarea unei supravegheri eficiente;

c) informațiile disponibile referitoare la activitatea persoanelor, la tranzacțiile desfășurate de acestea ori la influența de orice natură, politică, economică, familială, personală la care sunt supuse persoanele respective conduc la concluzia că există posibilitatea ca administratorul să nu își desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile Legii;

d) persoanele respective sau persoanele din grupul din care fac parte au făcut obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare care s-au încheiat cu sancțiuni sau interdicții;

e) acționarii nu sunt supravegheați în mod adecvat de autoritatea competentă din țara de origine, inclusiv în ceea ce privește supravegherea pe bază consolidată;

f) persoana respectivă a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o autoritate din domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate.

Art. 21. - (1) Orice solicitare a Comisiei de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la art. 20 alin. (1), care reîncepe 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. 22. - Decizia de aprobare a cererii de autorizare ca administrator se comunică solicitantului în termen de 5 zile calendaristice de la adoptarea acesteia de către Comisie.

SUBSECȚIUNEA a 2-a

Respingerea autorizării de administrare de fonduri de pensii facultative

Art. 23. - (1) Neîndeplinirea uneia dintre condițiile prevăzute în prezenta normă duce la respingerea cererii pentru autorizarea ca administrator.

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

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

Art. 24. - O nouă cerere de autorizare poate fi adresată Comisiei numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

Art. 25. - Toate documentele depuse la Comisie, în scopul obținerii autorizației ca societate de pensii, ca administrator sau ca fond de pensii facultative, vor fi numerotate și semnate, pentru conformitate, de reprezentanții legali ai solicitantului și vor fi însoțite de un opis în care acestea vor fi menționate.

Art. 26. - Anexele nr. 1-7 fac parte integrantă din prezenta normă.

Anexa 1

Curriculum vitae					
Informații personale					
Nume / Prenume	Nume Prenume				
Adresa	Numărul imobilului, numele străzii, codul poștal, localitatea, țara				
Telefon	Fix:		Mobil:		
Fax					
E-mail					
Cetățenia					
Data nașterii					
Sex					
Experiența profesională					
Perioada	Menționați pe rând fiecare experiența profesională relevantă, începând cu cea mai recentă dintre acestea.				
Funcția sau postul ocupat					
Principalele activități și responsabilități					
Numele și adresa angajatorului					
Tipul activității sau sectorul de activitate					
Educație și formare					
Perioada	Menționați pe rând fiecare formă de învățământ și program de formare profesională urmat, începând cu cel mai recent.				
Calificarea / diploma obținută					
Domenii principale studiate / competențe dobândite					
Numele și tipul instituției de învățământ					
Nivelul de clasificare a formei de învățământ					
Aptitudini și competențe personale					
Limba maternă	Precizați limba maternă				
Limba(i) străină(e) cunoscute					
Autoevaluare	Înțeles		Vorbit		Scris
	Abilități de ascultare	Abilități de citire	Interacțiune	Exprimare	
Limba					
Limba					
Competențe și cunoștințe de utilizare a calculatorului	Descrieți competențele și indicați contextul în care au fost dobândite.				
Alte competențe și aptitudini	Descrieți competențele și indicați contextul în care au fost dobândite				
Informații suplimentare	Indicați alte informații utile care nu au fost menționate anterior, de exemplu: persoane de contact, referințe etc				

Pagina 1/1 DATE DE IDENTIFICARE ALE SOCIETĂȚII	CERERE PENTRU AUTORIZAREA CA ADMINISTRATOR A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE
Subsemnatul (a) (numele și prenumele) În calitate de împuternicit/împuterniciți (nr. și data procurii speciale și autentice/delegației avocațiale) Solicit autorizarea de constituire a societatii de pensii / societății de administrare a fondurilor de pensii facultative (denumirea societății) având: Sediul social (localitate) (strada și numărul) (județul) (codul poștal) Sediul secundar: (localitate) (strada și numărul) (județul) (codul poștal) Forma de înregistrare: (filială, sucursală, reprezentanță, agenție, punct de lucru) Numărul de telefon: Numărul de fax: Adresa de poștă electronică: Prezenta cerere este însoțită de un număr de documente, totalizând un număr de file. Semnătura împuternicit: Data:	
<u>FALSE DECLARAȚII SAU OMISIUNI INTENȚIONATE ALE UNOR FAPTE</u> <u>POT CONSTITUI ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII PENALE</u>	

Pagina 1/1	DATE DESPRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE				
Acționarii societății de administrare - Persoane fizice					
Nr. crt	Fondatori/Acționari Nume și prenume	Statul rezident	Deținere		Cod numeric personal ¹
			Nr. acțiuni	% din capitalul social	
Acționarii societății de administrare - Persoane juridice²					
Nr. crt	Fondatori/Acționari ³ Denumire	Statul rezident	Deținere		Cod unic de înregistrare ⁴
			Nr. acțiuni	% din capitalul social	

Nume și prenume împuternicit:

Semnătura împuternicit:

Data:

1 pentru persoanele fizice străine se va completa seria și numărul pașaportului

2 se vor înscrie numai acționari societății cu dețineri de minim 5% din capitalul social, ultima linie fiind completată cu „alți acționari persoane fizice/juridice cu dețineri sub 5%” și, respectiv totalul deținerilor acestora.

3 se va completa începând cu structura acționariatului societății care solicită autorizarea. Pentru fiecare acționar semnificativ, persoană juridică, se va completa o nouă pagină precizându-se structura acționariatului acestuia până la nivel de acționar persoană fizică inclusiv. Nu se completează în cazul societăților admise la tranzacționare pe o piață reglementată și al celor la care statul sau o autoritate a administrației publice este acționar sau asociat, precizându-se această situație.

4 pentru persoanele juridice străine se va completa numărul de înregistrare la instituția similară Oficiului Registrului Comerțului din statul de origine.

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

Pagina 1/3	INFORMAȚII DESPRE MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE ¹ / COMITETULUI DE DIRECȚIE												
Numele și prenumele	Funcția ²	Codul numeric personal											

Nume și prenume împuternicit:

Semnătură împuternicit:

Data:

¹ Consiliul de Administrație va conține minim 3 membri și va avea număr impar;

² se va completa, după caz, cu: CA - membru în Consiliul de Administrație, CD – membru
Comitetul de Direcție

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

CHESTIONAR**pentru membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție**

Acest chestionar va fi completat de către fiecare dintre membrii Consiliului de Administrație și membrii Comitetului de Direcție ai societății de administrare. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model; este obligatoriu a se răspunde la toate întrebările. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

1. Denumirea și adresa sediului societății pentru care se comunică informațiile:

.....

2. Identitatea membrului (numele și prenumele, CNP, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia și domiciliul). Pentru cetățenii străini se va preciza, dacă este cazul, și data de la care au domiciliul/reședința în România.

.....

3. Funcția pe care o exercitați în cadrul societății. Se va prezenta și o scurtă descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente.

.....

4. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea calificării, experienței profesionale și a onorabilității dumneavoastră.

.....

5. Ați fost sau sunteți acționar semnificativ (care deține cel puțin 10% din capitalul social sau din drepturile de vot) ori asociat într-o societate comercială? În această eventualitate, precizați denumirea societății comerciale și nivelul participației dumneavoastră.

.....

6. Ați exercitat activități, pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile era prevăzută obligativitatea obținerii unei aprobări de la o autoritate de reglementare, supraveghere și/sau control din domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate?

.....

7. Ați avut, dumneavoastră sau societățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de conducere și/sau de administrare ori la care sunteți sau ați fost acționar semnificativ ori asociat, dificultăți financiare majore sau v-ați aflat dumneavoastră ori respectivele entități în alte situații care să fi condus la proceduri judiciare sau extrajudiciare, finalizate ori aflate în curs de desfășurare? Dacă da, faceți orice precizare utilă.

.....

8. Ați făcut parte din Consiliul de Administrație sau din conducerea unei societăți care a înregistrat o evoluție necorespunzătoare a indicatorilor de prudență sau a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de către o autoritate competentă?

.....

9. Autoritățile însărcinate cu supravegherea în domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate v-au refuzat vreo autorizație ori v-au aplicat vreo sancțiune dumneavoastră personal? Dar vreunul dintre entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de conducere și/sau de administrare ori la care sunteți sau ați fost acționar semnificativ ori asociat? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit reabilitarea (se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

.....

10. Sunteți membru în Consiliul de Administrație sau conducător al unei alte societăți de administrare a fondurilor de pensii facultative, al unei instituții de credit care îndeplinește funcție de depozitar sau al unei societăți de servicii de investiții financiare ? Dacă da, faceți orice precizare utilă.

.....

11. Sunteți angajat sau aveți o relație contractuală cu o altă societate de administrare a investițiilor, societate de asigurare, societate de servicii de investiții financiare sau instituție de credit care îndeplinește funcție de depozitar? Dacă da, faceți orice precizare utilă.

.....

.....

Semnătura:

Data:.....

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

**Specimene¹ de semnătură pentru membrii Consiliului de Administrație/
Comitetului de Direcție**

.....,
(denumirea societății care solicită autorizare de administrare a fondurilor de pensii facultative)
înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu număr având cod unic de
înregistrare

Nr. crt.	Numele și prenumele descifrabil	Calitatea	Semnătura
----------	------------------------------------	-----------	-----------

1).....

2).....

3).....

¹ Prezenta anexă se va completa în fața reprezentantului Comisiei. Dacă unul dintre membrii Consiliului de Administrație/Comitetului de Direcție nu poate semna în aceste condiții se va depune o declarație notarială privind specimenul de semnătură.

Declarație 1
privind afilierea

Declarația se întocmește potrivit acestui model. Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

Subsemnatul, cu domiciliul în....., posesor al actului de identitate tip¹, seria..... nr., eliberat de la data de, valabil până la data de, CNP, în calitate de ²..... al societății de administrare a fondului de pensii facultative, declar prin prezenta că am/nu am calitatea de persoană afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, așa cum este definită la art. 2 alin. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative.

Relații de afiliere:

Nr. crt.	Denumirea societății/numele și prenumele persoanei fizice	Statul rezident al societății în care sunt deținute acțiuni	Participare la capitalul social al societății/ drepturile de vot(%)

Semnătura

Data

1 se completează BI pentru buletin de identitate sau CI pentru carte de identitate sau PAS pentru pașaport, în cazul persoanelor fizice străine.

2 se completează funcția deținută: acționar, membru în Consiliul de Administrație, membru în Comitetul de Direcție

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

Declarație 2
privind deținerile reprezentând
cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot ale unei societăți

Declarația se întocmește potrivit acestui model. Nu sunt acceptate declarațiile semnate prin reprezentare.

Subsemnatul, cu domiciliul în....., posesor al actului de identitate tip¹, seria..... nr., eliberat de la data de, valabil până la data de², CNP, în calitate de al societății de administrare a fondului de pensii facultative, declar prin prezenta că am/nu am dețineri care reprezintă cel puțin 5% din capitalul social sau al drepturilor de vot:

Dețineri individuale:

Nr. crt.	Denumirea societății în care sunt deținute acțiuni	Statul rezident al societății în care sunt deținute acțiuni	Participare la capitalul social al societății/ drepturile de vot(%)

Data

Semnătura

-
- 1 Se completează BI pentru buletin de identitate sau CI pentru cartea de identitate sau PAS pentru pașaport, în cazul persoanelor fizice străine.
 - 2 Se completează funcția deținută: membru în consiliul de administrație, conducător, înlocuitor al conducătorului.

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