

NORMA nr. 8 din 18 martie 2009

privind administrarea specială a fondurilor de pensii facultative

EMITENT • **COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 219 din 6 aprilie 2009**

Data intrării în vigoare 06-04-2009

În temeiul dispozițiilor art. 16 și ale [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 cu modificări și completări prin [Legea nr. 313/2005](#),

având în vedere prevederile [art. 70 din Legea nr. 204/2006](#) privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

Capitolul I **Dispoziții generale**

Articolul 1

Prezenta normă reglementează administrarea specială a fondurilor de pensii facultative, situația fondului de pensii în cazul retragerii autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative, procedura și criteriile de selectare a administratorului special, precum și atribuțiile administratorului special.

Articolul 2

(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, prin capitaluri proprii se înțelege suma următoarelor elemente:

- a)** capitalul social subscris și vărsat;
- b)** primele de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
- c)** rezervele legale, statutare și alte rezerve;
- d)** rezultatul exercițiilor financiare anterioare;
- e)** rezultatul ultimului exercițiu financiar, raportat până la repartizarea sa conform destinațiilor stabilite de adunarea generală a acționarilor, în limita sumei ce se intenționează a se repartiza pe oricare dintre destinațiile prevăzute la lit. a)-d).

Capitolul II **Administrarea specială**

Secțiunea 1 **Instituirea administrării speciale**

Articolul 3

Administrarea specială a unui fond de pensii facultative se instituie în cazurile prevăzute la art. 38, 52 și art. 91 alin. (2) din Lege.

Articolul 4

În cazul instituirii administrării speciale, ca urmare a deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative, de la data la care Comisia retrage autorizația se aplică prevederile prezentei norme, astfel:

- a)** în cazurile prevăzute de Lege la art. 52 alin. (1), art. 91 alin. (2), art. 38 lit. a) coroborat cu prevederile art. 21 alin. (1), (2) și alin. (4) lit. b) și c), art. 38 lit. a) coroborat cu prevederile art. 22 alin. (2) lit. a) și b), art. 38 lit. a) coroborat cu prevederile art. 12 alin. (1), art. 16 și 23, art. 38 lit. b), d), e), f) și i), procedura prevăzută în secțiunea a 3-a din prezentul capitol se aplică până la data numirii de către Comisie a administratorului special, după care se aplică prevederile secțiunii a 5-a din prezentul capitol;
- b)** în cazurile prevăzute de Lege la art. 38 lit. a) coroborat cu prevederile art. 21 alin. (3) și alin. (4) lit. a), art. 38 lit. a) coroborat cu prevederile art. 22 alin. (2) lit. c), art. 38 lit. c), g), h), j) și k), procedura prevăzută în secțiunea a 3-a din prezentul capitol se aplică până la rămânerea definitivă a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.

Articolul 5

Prin excepție, pentru cazurile prevăzute la art. 4 lit. b), în cazul în care Comisia apreciază că au avut loc fapte cu consecințe deosebit de grave și care afectează direct participanții la fondul de pensii facultative, procedura

prevăzută în secțiunea a 3-a din prezentul capitol se aplică până la data numirii de către Comisie a administratorului special, după care se aplică prevederile secțiunii a 5-a din prezentul capitol.

Articolul 6

Decizia de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative, scrisă și motivată, se notifică administratorului și depozitarului în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia.

Secțiunea a 2-a Selectarea administratorului special

Articolul 7

Comisia selectează și/sau desemnează administratorul special dintre administratorii de fonduri de pensii facultative, cu respectarea procedurii prevăzute la art. 59-61 din Lege.

Articolul 8

(1) Pentru selectarea administratorului special, Comisia analizează ofertele primite, cu aplicarea următoarelor criterii, ponderate după cum urmează:

- a) rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative, calculată conform art. 91 alin. (1) lit. b) din Lege - 40%;
- b) politica investițională - 10%;
- c) nivelul cheltuielilor de administrare încasate din contribuții și nivelul cheltuielilor de administrare încasate din activul fondului - 40% (câte 20% fiecare);
- d) nivelul capitalurilor proprii - 10%.

(2) Pentru obținerea punctajului final al ofertelor se aplică următoarea metodă:

- a) pentru rata de rentabilitate se realizează clasamentul în ordinea descrescătoare a valorilor ratelor și fiecare administrator primește cu un punct în plus față de cel cu rata de rentabilitate imediat inferioară lui, cel cu rata cea mai mică primind un punct;
- b) pentru politica investițională, toți administratorii care administrează un fond de pensii din aceeași categorie de risc cu fondul de pensii pentru a cărui administrare specială depun ofertele primesc câte un punct. Administratorii care administrează un fond de pensii dintr-o altă categorie de risc nu primesc niciun punct;
- c) pentru nivelul cheltuielilor de administrare încasate din contribuții și pentru nivelul cheltuielilor de administrare încasate din activul fondului se realizează clasamentul în ordinea crescătoare a valorilor comisioanelor de administrare și fiecare administrator primește cu un punct în plus față de cel cu comision de administrare imediat superior lui, cel cu comisionul de administrare cel mai mare primind un punct;
- d) pentru nivelul capitalurilor proprii se realizează clasamentul, în ordine descrescătoare, al fondurilor proprii ale administratorilor ofertanți și fiecare administrator primește un punct în plus față de administratorul cu suma fondurilor proprii imediat inferioară sumei fondurilor sale, cel cu cea mai mică sumă a fondurilor proprii primind un punct.

Articolul 9

(1) În termen de 5 zile calendaristice de la data la care Comisia i-a notificat, administratorii de fonduri de pensii facultative transmit, în scris, ofertele de administrare temporară.

(2) Aceste oferte conțin date referitoare la îndeplinirea criteriilor prevăzute la art. 8.

(3) Comisia analizează ofertele primite și selectează oferta care întrunește punctajul cel mai mare, calculat conform art. 8.

(4) Decizia se notifică administratorului desemnat și depozitarului fondului de pensii facultative aflat în administrare specială, în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia.

Articolul 10

(1) Dacă în termenul prevăzut la art. 9 alin. (1) nu s-a primit nicio ofertă, Comisia procedează la desemnarea unui administrator special, selectat dintre administratorii de fonduri de pensii facultative autorizați, pe baza aceluiași criterii.

(2) Decizia se notifică administratorului desemnat și depozitarului fondului de pensii facultative aflat în administrare specială, în ziua lucrătoare următoare datei adoptării acesteia.

(3) Contestația nu suspendă efectele deciziei prevăzute la alin. (2), administratorul selectat având obligația să preia în administrare activele fondului de pensii aflat în administrare specială.

Articolul 11

(1) În termen de maximum 5 zile lucrătoare de la notificarea deciziei prevăzute la art. 10 alin. (2), administratorul are obligația să predea, iar administratorul special are obligația să preia, pe bază de proces-verbal de predare-primire, toate documentele referitoare la fondul de pensii, inclusiv arhiva fondului de pensii, pe suport hârtie și în format electronic.

(2) O copie a procesului-verbal de predare-primire este transmisă Comisiei de către administratorul special, în aceeași zi în care a fost încheiat.

(3) În termenul prevăzut la alin. (1), administratorul special are obligația să comunice depozitarului fondului aflat în administrare specială documente privind specimenele de semnătură aparținând reprezentanților săi legali.

(4) În termenul prevăzut la alin. (1), administratorul special are obligația de a notifica decizia Comisiei de instituire a administrării speciale tuturor părților contractante existente în contractele încheiate de administrator, în numele și pe seama fondului de pensii.

(5) Administratorul special se substituie de drept în drepturile și obligațiile administratorului, care îi incumbă acestuia conform contractelor prevăzute la alin. (4).

(6) În termen de 30 de zile calendaristice de la data emiterii deciziei de retragere a autorizației de administrare, administratorul este obligat să prezinte Comisiei situația financiară auditată a fondului de pensii, prevăzută la art. 39 alin. (1) din Lege.

Secțiunea a 3-a

Procedura de administrare a fondului de pensii facultative între data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului/a fondului și data desemnării administratorului special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare

Articolul 12

(1) În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative și data desemnării administratorului special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare, activitatea administratorului nu încetează, dar va fi asistată și supervizată de către reprezentanți ai Comisiei special desemnați în acest scop prin decizie.

(2) Odată cu comunicarea deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative, Comisia comunică administratorului și depozitarului fondului de pensii aflat în administrare specială decizia de desemnare a reprezentanților Comisiei.

(3) Reprezentanții Comisiei au acces la toate documentele și evidențele fondului de pensii facultative și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor.

(4) Reprezentanții Comisiei asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fondul de pensii facultative, dar nu se substituie organelor de conducere ale administratorului.

(5) Reprezentanții Comisiei au următoarele atribuții:

a) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului contrare reglementărilor prudențiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului de pensii facultative;

b) avizează prealabil toate deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului;

c) propun Comisiei aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse;

d) analizează situația financiară a fondului de pensii facultative și a administratorului și prezintă Comisiei rapoarte periodice despre aceasta;

e) alte atribuții stabilite de Comisie.

Articolul 13

De la data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative și până la data desemnării administratorului special, respectiv data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare este interzisă încheierea de noi acte individuale de aderare la fondul de pensii facultative.

Articolul 14

În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de retragere a autorizației de administrare a administratorului, respectiv a autorizației fondului de pensii facultative și data rămânerii definitive a deciziei de retragere a autorizației de administrare sunt aplicabile toate prevederile legale privind drepturile și obligațiile participanților, mai puțin cele interzise în mod expres prin prezenta normă.

Secțiunea a 4-a

Atribuțiile administratorului special

Articolul 15

(1) Administratorul special are următoarele atribuții:

a) să realizeze transferul participanților care au depus o cerere de transfer, înainte de data deciziei de retragere a autorizației de administrare, către alte fonduri de pensii facultative, conform [Normei nr. 14/2006](#) privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, aprobată prin [Hotărârea nr. 26/2006](#);

b) să administreze fondul de pensii facultative aflat în administrare specială, în vederea transferului activelor personale ale participanților către fondurile de pensii facultative alese de participanți sau la care aceștia au fost repartizați;

c) să evalueze obligațiile de plată ale fondului de pensii;

d) să realizeze transferul activelor personale ale participanților de la fondul de pensii aflat în administrare specială către fondurile de pensii facultative alese de participanți sau la care aceștia au fost repartizați, în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării Comisiei privind repartizarea participanților;

e) să notifice Fondului de Garantare și Comisiei suma necesară a fi compensată, dacă este necesar.

(2) De la data desemnării administratorului special sunt interzise:

a) încheierea de noi acte individuale de aderare la fondul de pensii facultative aflat în administrare specială;

b) orice transferuri ale participanților de la fondul de pensii facultative aflat în administrare specială către alte fonduri de pensii facultative, până la data primirii notificării Comisiei privind repartizarea participanților prevăzută la art. 19 alin. (3).

Articolul 16

Pentru activitatea desfășurată, administratorul special încasează același comision de administrare prevăzut în prospectul schemei de pensii facultative al fondului de pensii aflat în administrare specială.

Secțiunea a 5-a

Procedura de administrare a fondului de pensii facultative

Articolul 17

(1) Începând cu data selectării/desemnării administratorului special și referitor la activitatea de administrare a fondului/fondurilor de pensii facultative, se suspendă:

a) atribuțiile acționarilor semnificativi și ale conducătorilor administratorului, aceste atribuții transferându-se administratorului special desemnat, care este în drept să le exercite pe toată perioada procedurii de administrare specială;

b) activitatea, atribuțiile și competențele consiliului de administrație/consiliului de supraveghere al administratorului, precum și dreptul membrilor la remunerație;

c) exercitarea dreptului de vot al acționarilor în privința numirii și/sau a revocării membrilor consiliului de administrație/ consiliului de supraveghere al administratorului;

d) dreptul acționarilor la dividende.

(2) Suspendarea prevăzută la alin. (1) operează și își produce efectele pe toată durata procesului de administrare specială.

Articolul 18

(1) În ziua lucrătoare următoare desemnării administratorului special, Comisia și administratorul special informează participanții despre necesitatea aderării, în termen de 90 de zile calendaristice, la alt fond de pensii facultative.

(2) Pe toată durata termenului menționat la alin. (1), decizia privind instituirea măsurii administrării speciale asupra fondului de pensii facultative se publică atât pe website-ul Comisiei, www.csspp.ro, cât și pe website-urile administratorului fondului de pensii facultative aflat în administrare specială și administratorului special, cu menționarea expresă a următoarelor informații: datele de contact ale administratorului special, drepturile și obligațiile acestuia, drepturile și obligațiile participanților în decursul celor 90 de zile calendaristice.

(3) În ziua lucrătoare imediat următoare expirării termenului de 90 zile calendaristice prevăzut la alin. (1), administratorul special transmite lista cu numele și codul numeric personal ale participanților care nu au ales un nou fond de pensii facultative către Comisie.

Articolul 19

(1) Comisia procedează la ierarhizarea tuturor administratorilor, inclusiv a administratorului special, conform criteriilor prevăzute la art. 8, în vederea repartizării participanților care nu au ales un nou fond de pensii facultative.

(2) Repartizarea participanților prevăzuți la art. 18 alin. (3) către fiecare fond de pensii facultative se face direct proporțional cu valoarea punctajului obținut de administratorul respectivului fond, raportată la suma tuturor punctajelor acordate administratorilor de fonduri de pensii facultative rezultate în urma ierarhizării.

(3) În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii listei prevăzute la art. 18 alin. (3), Comisia efectuează repartizarea participanților care nu au solicitat transferul și notifică administratorului special, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, lista participanților repartizați, rezultată ca urmare a efectuării acestei operațiuni.

(4) În termen de 5 zile calendaristice de la data primirii notificării prevăzute la alin. (3), administratorul special transmite fiecărui administrator, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, lista participanților rezultați în urma acestei operațiuni.

Articolul 20

Administratorul special calculează obligațiile de plată ale fondului de pensii facultative față de participanți, luând în considerare valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal și garanțiile prevăzute în prospect. Contravaloarea activului personal al participantului care urmează a fi transferat nu poate fi mai mică decât valoarea garantată, asumată prin prospectul schemei de pensii facultative.

Articolul 21

(1) În situația existenței obligației administratorului de a constitui, conform Legii, provizioane tehnice aferente fondului de pensii facultative, în cazul în care, după efectuarea calculului conform art. 20, administratorul special constată că activele fondului aflate în administrare specială sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor față de participanți, acesta va suplimenta activele fondului cu cele care constituie provizionul tehnic aferent fondului în cauză, până la concurența obligației de plată determinate conform art. 20.

(2) În termen de maximum 5 zile lucrătoare de la primirea notificării prevăzute la art. 19 alin. (3), în cazul în care administratorul special constată că activele prevăzute la alin. (1) nu sunt suficiente pentru onorarea obligațiilor față de participanți, acesta notifică Fondului de Garantare și Comisiei suma necesară a fi compensată.

Articolul 22

(1) În termen de 10 zile calendaristice de la data primirii notificării prevăzute la art. 19 alin. (3), administratorul special, împreună cu administratorii fondurilor de pensii facultative la care vor fi transferați participanții, întocmește și transmite spre avizare Comisiei un plan de transfer al activelor personale ale participanților.

(2) Planul conține suma totală care urmează a fi distribuită, precum și prezentarea detaliată a modului de distribuire a acesteia, prin transfer direct de active și/sau prin transfer de lichidități.

(3) În cazul prevăzut la art. 21 alin. (1), planul detaliază și modalitatea de transfer și/sau de lichidare, parțială sau totală, a provizionului tehnic aferent fondului de pensii facultative aflate în administrare specială.

Articolul 23

(1) Comisia aprobă sau respinge planul de transfer prevăzut la art. 22 alin. (1).

(2) De la data comunicării aprobării planului către administratorul special, acesta începe procedura de transfer al activelor personale ale participanților.

Capitolul III

Obligațiile administratorului special după transferul participanților de la fondul de pensii facultative aflate în administrare specială

Articolul 24

(1) Administratorul special răspunde pentru modul de îndeplinire a mandatului primit, conform măsurilor și dispozițiilor stabilite de Comisie prin decizia de desemnare a sa ca administrator special.

(2) În termen de două zile lucrătoare de la finalizarea transferului participanților către noile fonduri de pensii facultative alese sau la care aceștia au fost repartizați, administratorul special transmite Comisiei un raport asupra modului de desfășurare și a rezultatelor operațiunii de transfer.

(3) În același termen prevăzut la alin. (2), depozitarul întocmește și transmite Comisiei raportul său asupra modului de desfășurare și a rezultatelor operațiunii de transfer al participanților.

Articolul 25

După primirea rapoartelor prevăzute la art. 24, Comisia retrage autorizația fondului de pensii facultative și dispune radierea acestuia din Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor.

Capitolul IV

Încetarea calității de administrator special

Articolul 26

Pentru motive întemeiate, Comisia poate dispune, oricând în cursul procedurii de administrare specială, înlocuirea administratorului special.

Articolul 27

Încetarea calității de administrator special are loc în următoarele cazuri:

- a)** ca urmare a hotărârii instanței judecătorești;
- b)** prin înlocuirea de către Comisie a administratorului special, procedura prevăzută în secțiunea a 2-a din cap. II urmând a fi reluată;
- c)** ca urmare a finalizării procedurii de transfer al activelor personale ale participanților și a prezentării raportului prevăzut la art. 24 alin. (2).

Capitolul V

Dispoziții finale

Articolul 28

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.

Articolul 29

(1) Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 38 lit. c), art. 121 alin. (1) lit. k) și alin. (2), (3), (4), (6), (7), (9) și (10) din Lege.

(2) Nerespectarea dispozițiilor art. 10 alin. (3) referitoare la obligația administratorului special de a prelua în administrare activele fondului de pensii facultative aflat în administrare specială se sancționează conform art. 38 lit. k) din Lege.
