

Ordonanță de urgență
pentru modificarea și completarea unor acte normative
din domeniul pensiilor private

Având în vedere următoarele:

- Pe data de 25 ianuarie 2022, Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) a deschis discuțiile de aderare cu șase state candidate, printre care se numără și România,
- Aderarea României la OCDE este un obiectiv strategic al politicii externe române, inclus în actualul program de guvernare, astfel că toate instituțiile implicate trebuie să ia măsuri și să comunice periodic stadiul de îndeplinire a criteriilor de aderare la OCDE,
- Solicitățile formulate de către OCDE în cadrul Raportului de evaluare privind necesitățile de îmbunătățire, respectiv:
 - necesitatea de a lua în considerare un benchmark extern la care să fie raportate ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii private în vederea reducerii comportamentului asemănător de investire a activelor de către administratori;
 - luarea în considerare a unor reguli de investire a activelor mai puțin restrictive pentru fondurile de pensii facultative având în vedere faptul că sunt fonduri de pensii cu aderare voluntară și eliminarea limitei comune de investiții pentru obligațiunile corporative și acțiuni, așa cum se face în cazul fondurilor de pensii ocupaționale;
 - luarea în considerare a posibilității ca fondurile de pensii private să investească în acțiuni și obligațiuni corporative tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din statele OCDE și să se stabilească aceleași limite de investiții pentru obligațiunile guvernamentale și municipale emise de țările UE și SEE;
 - oferirea posibilității participanților de a alege fondul de pensii în funcție de profilul de risc și luarea în considerare a implementării unor strategii de investiții life-cycle;
 - sporirea transparenței în ceea ce privește calculul provizioanelor tehnice efectuat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și să se asigure că discrepanțele dintre calculele efectuate de societățile de pensii sau de către administratorii fondurilor de pensii sunt explicate în mod corespunzător, conform raportului Accession Review of Romania: private pensions;

Se impune adoptarea unor măsuri legislative, în regim de urgență, pentru a completa legislația primară aplicabilă sistemului de pensii private din România în sensul asigurării conformității cu recomandările OCDE, pentru fondurile de pensii facultative și fondurile de pensii ocupaționale.

În acest sens, pentru a răspunde atât recomandărilor OCDE cât provocărilor actuale în domeniul pensiilor private s-a identificat necesitatea de modificare și completare a cadrului de reglementare primar aplicabil sistemului de pensii private, respectiv Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare și Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, cu scopul de a întări

capacitatea de supraveghere a Autorității de Supraveghere Financiară și pentru actualizare prevederilor legale în beneficiul participanților la aceste fonduri.

Având în vedere că aceste împrejurări obiective vizează interesul general public și constituie situații extraordinare, se impune adoptarea de măsuri imediate în ceea ce privește completarea cadrului legal aplicabil sistemului de pensii private, astfel încât activitatea sistemului de pensii private să se desfășoare în condiții de maximă siguranță pentru participanți,

În considerarea faptului că aceste elemente vizează interesul general public și constituie situații de urgență și extraordinare a căror reglementare nu poate fi amânată,

în temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Art. I. - Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 482 din 18 iulie 2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 12 se introduce un nou punct, pct. 12¹, cu următorul cuprins:

„12¹. Codurile de liberalizare ale O.C.D.E reprezintă instrumente juridice ale O.C.D.E. care stabilesc reguli și principii privind liberalizarea tranzacțiilor curente invizibile și a mișcărilor de capital între statele aderente la aceste coduri;”

2. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 23 se introduce un nou punct, pct. 23¹, cu următorul cuprins:

„23¹. O.C.D.E. - Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;”

3. La articolul 3 litera a) va avea următorul cuprins:

„a) contribuțiile convertite în unități de fond;”

4. La articolul 23 alineatul (1), litera b) va avea următorul cuprins:

„b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului, iar cele deținute pentru acoperirea fondului de garantare și a provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor;”

5. La articolul 24 alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Structura de administrare a riscului se asigură că există procese și proceduri pentru identificarea, cuantificarea, gestionarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt supuși fondul de pensii și administratorul.”

6. La articolul 25 alineatul (1), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei și valută liber convertibilă, conform criteriilor B.N.R., la instituții de credit sau la sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 20% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;”

7. La articolul 25 alineatul (1), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;”

8. La articolul 25 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, lit. d¹) cu următorul cuprins:

„d¹) obligațiuni corporatiste, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;”

9. La articolul 25 alineatul (1), litera h) va avea următorul cuprins:

„h) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;”

10. La articolul 32 alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) O persoană devine participant la un fond de pensii prin semnarea, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, unui act de aderare individual, din proprie inițiativă sau în urma repartizării sale de către instituția de evidență.”

11. La articolul 57, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate.”

12. La articolul 57, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

„ (2¹) Operațiunile de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate vor fi efectuate în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. și vor fi notificate în prealabil acesteia.”

13. Articolul 58 va avea următorul cuprins:

„(1) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii.

(2) Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe administrator.

(3) Administratorul poate delega către terți, sub condiția notificării prealabile a A.S.F., pe bază de contract scris și în conformitate cu reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, exercitarea activităților prevăzute la art. 57 alin. (1) lit. k¹) și l).”

14. La articolul 61, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Administratorul deține un nivel adecvat de lichiditate, stabilit prin reglementările A.S.F., a cărui valoare acoperă activitatea curentă pentru o perioadă de cel puțin 6 luni.”

15. La articolul 62, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) O persoană fizică sau juridică nu poate fi acționar direct și/sau acționar indirect semnificativ în cadrul mai multor administratori, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup.”

16. La articolul 112, după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alin. (7), cu următorul cuprins:

„(7) A.S.F. poate contracta o societate cu expertiză recunoscută în domeniu pentru validarea valorii provizionului tehnic, calculată și raportată de către administratori.”

17. La articolul 140² alineatul (2), litera f) se abrogă.

Art. II. - Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 470 din 31 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 12 se introduce un nou punct, pct. 12¹, cu următorul cuprins:

„12¹. Codurile de liberalizare ale O.C.D.E reprezintă instrumente juridice ale O.C.D.E. care stabilesc reguli și principii privind liberalizarea tranzacțiilor curente invizibile și a mișcărilor de capital între statele aderente la aceste coduri;”

2. La articolul 2 alineatul (1), punctul 16 va avea următorul cuprins:

„16. depozitarul reprezintă entitatea avizată de A.S.F., pentru activitatea de depozitare, potrivit legii, căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fiecărui fond de pensii facultative, și care se încadrează în una din următoarele categorii:

a) instituția de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară, sau

b) sucursala din România a unei instituții de credit, autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, sau

c) de la data aderării României la Codurile de Liberalizare ale O.C.D.E., sucursala din România a unei instituții de credit dintr-un stat aderent la respectivele Coduri, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară.”

3. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 17 se introduce un nou punct, pct. 17¹, cu următorul cuprins:

„17¹. fond de pensii facultative cu alocare dinamică reprezintă fondul de pensii facultative în care alocarea activelor se realizează în funcție de vârsta participantului;”

4. La articolul 2 alineatul (1) punctul 19, litera h) va avea următorul cuprins:

„h) orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru al Uniunii Europene, într-un stat aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. ori pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață;”

5. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 20 se introduce un nou punct, pct. 20¹, cu următorul cuprins:

„20¹) O.C.D.E. reprezintă Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;”

6. La articolul 2 alineatul (1), punctul 29 se abrogă.

7. La articolul 2 alineatul (1), punctele 33- 35 vor avea următorul cuprins:

„33. statul de origine reprezintă statul membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European, sau statul aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

34. statul gazdă reprezintă statul membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statul aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în care administratorul are o sucursală sau își desfășoară activitatea în mod direct din statul de origine, cu respectarea legislației privind pensiile facultative și a legislației privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative aplicabilă în statul gazdă;

35. statul terț reprezintă oricare alt stat care nu este stat membru al Uniunii Europene, nu aparține Spațiului Economic European sau nu aparține statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. ”

8. După articolul 12 se introduce un nou articol, art. 12¹, cu următorul cuprins:

„Art. 12¹. - Administratorul are obligația să păstreze pe întreaga durată de funcționare condițiile avute în vedere la autorizarea de către A.S.F.”

9. La articolul 13 alineatul (2), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) statul membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statul aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în care funcționează administratorul, în cazul desfășurării activităților transfrontaliere;”

10. La articolul 15, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate.”

11. La articolul 15, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (2¹), cu următorul cuprins:

„(2¹) Operațiunile de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate vor fi efectuate în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. și vor fi notificate în prealabil acesteia.”

12. La articolul 17, alineatul (2¹) va avea următorul cuprins:

„(2¹) Administratorul poate delega către terți, sub condiția notificării prealabile a A.S.F., pe bază de contract scris și în conformitate cu reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, exercitarea activităților prevăzute la art. 15 alin. (1) lit. l¹) și m).”

13. La articolul 17, alineatul (2²) se abrogă.

14. La articolul 20, alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Administratorul deține un nivel adecvat de lichiditate, stabilit prin reglementările A.S.F., a cărui valoare acoperă activitatea curentă pentru o perioadă de cel puțin 6 luni;”

15. La articolul 21, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) O persoană fizică sau juridică nu poate fi acționar direct și/sau acționar indirect semnificativ în cadrul mai multor administratori, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup.”

16. Articolul 29 va avea următorul cuprins:

„Art. 29 - (1) Poate fi administrator, în sensul prezentei legi, orice entitate care a fost autorizată, avizată sau supusă unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator, într-un alt stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau, de la data aderării României la Codurile de Liberalizare ale O.C.D.E., într-un stat aderent la respectivele Coduri.

(2) Administratorii prevăzuți la alin. (1) sunt supuși procedurii de înregistrare în Registrul prevăzut la art. 13 alin. (1) și sunt exceptați de la cerința autorizării de către A.S.F.

(3) Administratorii autorizați în România pot primi contribuții de la participanți și întreprinderi dintr-un alt stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.

(4) Persoanele care îndeplinesc condițiile pentru a deveni participanți la scheme de pensii facultative din România pot vira contribuții către fonduri de pensii administrate de administratori autorizați într-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.

(5) Administratorul autorizat în România potrivit prezentei legi, poate direct sau prin sucursale, să administreze o schemă de pensii facultativă într-un alt stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.

(6) Administratorul prevăzut la alin. (5) notifică intenția sa A.S.F., indicând statul membru gazdă în care dorește să desfășoare activitate direct și/sau prin sucursale și principalele caracteristici ale schemei de pensii; în cazul în care administratorul dorește înființarea unei sucursale, acesta comunică A.S.F. informațiile referitoare la structura organizațională a sucursalei, adresa din statul în care este stabilită schema de pensii, numele și datele de contact ale persoanelor care răspund de administrarea sucursalei, precum și alte informații și documente stabilite în reglementările A.S.F.

(7) A.S.F., notificată conform alin. (6), dacă nu are motive să considere că structura administrativă sau situația financiară a administratorului ori reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din conducerea acestuia sunt incompatibile cu activitățile propuse în statul gazdă, comunică autorității competente din acest stat, în termen de 3 luni de la primire, toate informațiile prevăzute la alin. (6) și aduce la cunoștință administratorului aceasta. (8) Înainte ca un administrator autorizat, avizat sau care a fost supus unei proceduri similare procedurii de autorizare într-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., să înceapă să desfășoare activitate de administrare a fondurilor de pensii facultative în România, autoritatea competentă din statul de origine notifică A.S.F. în acest sens și solicită comunicarea cerințelor stabilite de legislația privind pensiile facultative din România, inclusiv legislația privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative, spre transmitere administratorului interesat.

(9) Administratorul dintr-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., care intenționează să desfășoare activitate transfrontalieră în România, direct sau prin intermediul unei sucursale, transmite documentația și respectă cerințele de furnizare de informații stabilite de A.S.F., potrivit prevederilor prezentei legi și a reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia.

(10) A.S.F. supraveghează permanent administratorul dintr-un stat al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., care desfășoară activitate transfrontalieră în România, urmărind respectarea în activitățile acestuia a cerințelor stabilite de legislația aplicabilă în domeniul pensiilor facultative din România, inclusiv legislația privind munca și protecția socială relevantă în domeniul pensiilor facultative, precum și a cerințelor de furnizare de informații, prevăzute la alin. (9).

(11) În cazul în care, administratorul prevăzut la alin. (9) nu respectă reglementările aplicabile, A.S.F. solicită acestuia să se încadreze în prevederile legale și informează autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la aceasta.

(12) A.S.F. în colaborare cu autoritatea competentă din statul de origine, adoptă măsurile necesare pentru a determina administratorul să pună capăt încălcării constatate. Măsurile necesare pot consta inclusiv în interzicerea sau restricționarea activității administratorului.

(13) Dacă, în ciuda măsurilor luate conform alin. (12), sau pentru că asemenea măsuri nu au fost adoptate de către autoritatea din statul de origine, administratorul continuă să încalce cerințele stabilite de legislația aplicabilă în domeniul pensiilor facultative din România, inclusiv legislația privind munca și protecția socială relevantă în acest domeniu, A.S.F. poate, după ce informează

autoritatea competentă din statul de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau a sancționa alte încălcări, inclusiv, dacă este strict necesar, prin interdicția aplicată administratorului de a desfășura activitate în România.

(14) A.S.F. poate solicita autorității competente din statul de origine al administratorului să decidă asupra separării activelor și pasivelor corespunzătoare activității desfășurate în România de celelalte active și pasive.”

17. La articolul 36, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Modificarea prospectului schemei de pensii facultative se face de către administrator, cu avizul prealabil al A.S.F.”

18. La articolul 38, litera b) va avea următorul cuprins:

„b) rentabilitatea fondului de pensii facultative s-a situat sub rentabilitatea minimă calculată conform reglementărilor A.S.F., timp de 6 trimestre consecutive;”

19. La articolul 38 litera j) va avea următorul cuprins:

„j) în cazul desfășurării de activități transfrontaliere, în condițiile art. 29, atunci când administratorul nu respectă cerințele stabilite de legislația din domeniul muncii și protecției sociale relevantă în domeniul schemelor de pensii facultative din statul gazdă;”

20. La articolul 47 alineatul (2), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) contribuțiile convertite în unități de fond;”

21. După articolul 47 se introduce un nou articol, art. 47¹, cu următorul cuprins:

„Art. 47¹ - (1) Fondul de pensii facultative poate fi constituit ca fond de pensii facultative cu alocare dinamică.

(2) La solicitarea administratorului, un fond de pensii facultative autorizat poate fi convertit într-un fond de pensii facultative cu alocare dinamică, cu autorizarea A.S.F.”

22. La articolul 51, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative au dreptul la egalitate de tratament și în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau reședinței într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E.”

23. La articolul 75, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și administrator, inclusiv prin mijloace de comunicare la distanță, și conține acordul persoanei la contractul de societate și la prospectul schemei de pensii facultative, precum și faptul că a primit o copie a acestor documente și a acceptat conținutul acestora.”

24. Articolul 76 va avea următorul cuprins:

„Art. 76. - (1) Contribuțiile la un fond de pensii facultative se stabilesc conform regulilor acelei scheme de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator, odată cu contribuțiile de

asigurări sociale obligatorii, sau de către participant lunar, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.

(2) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui protocol încheiat cu reprezentanții angajaților.

(3) Angajatorul și sindicatul sau, după caz, reprezentanții salariaților, prin contractul colectiv de muncă la nivel de unitate, grup de unități sau de ramură, ori angajatorul singur sau prin asociere cu alți angajatori și reprezentanții salariaților, în lipsa unui contract colectiv de muncă și/sau în lipsa sindicatului, pot propune participarea la un fond de pensii facultative.

(4) Angajatorul constituie și virează lunar contribuția datorată de fiecare angajat care a aderat la un fond de pensii facultative, pe baza actului individual de aderare la prospectul schemei de pensii facultative încheiat cu un administrator.

(5) Pentru nevirarea la termen a contribuțiilor, A.S.F. verifică modul de stabilire a dobânzilor și penalităților de întârziere calculate de administrator, în conformitate cu reglementările în vigoare referitoare la sumele nevirate la termen pentru obligații bugetare.

(6) Administratorul este obligat să notifice angajatorului, A.S.F. și participantului neîndeplinirea obligației față de fondul de pensii facultative.

(7) Suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii facultative este deductibilă pentru fiecare participant din venitul salarial brut lunar sau din venitul asimilat acestuia, în conformitate cu legislația fiscală.

(8) Suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii facultative ale unui angajator proporțional cu cota acestuia de participare este deductibilă, la calculul profitului impozabil, în conformitate cu legislația fiscală.

(9) În vederea recuperării obligației financiare prevăzute la alin. (4), administratorul poate solicita aplicarea măsurilor de executare silită asupra angajatorului, potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă.

(10) Participanții pot, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, înștiințând administratorul și angajatorul.

(11) Înștiințarea prevăzută la alin. (10) nu va afecta în nici un fel activul personal și dă dreptul angajatorului să suspende sau să înceteze obligația contractuală. ”

25. La articolul 77, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., participantul și beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul schemelor de pensii facultative din România și aceasta se plătește în acel stat, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.”

26. La articolul 84, litera b) va avea următorul cuprins:

„b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea **portofoliului**, iar cele deținute pentru acoperirea Fondului de garantare se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor;”

27. La articolul 86, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Structura de administrare a riscului se asigură că există procese și proceduri pentru identificarea, cuantificarea, gestionarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt supuși fondul de pensii și administratorul.”

28. La articolul 87, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Administratorul investește activele fondului de pensii facultative în:

- a) instrumente ale pieței monetare, inclusiv conturi și depozite în lei și valută liber convertibilă conform criteriilor B.N.R., la instituții de credit sau la sucursale ale instituțiilor de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, Uniunii Europene, al Spațiului Economic European sau al statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. și care nu se află în procedura de supraveghere specială ori de administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă, fără să depășească un procent mai mare de 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- b) titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor din România, emise de state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau emise de statele aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 100% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din România, din statele membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- d) acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. în procent de până la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- e) obligațiuni corporatiste, admise la tranzacționare pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative cu excepția obligațiunilor care presupun sau încorporează un instrument derivat;
- f) titluri de stat și alte valori mobiliare emise de state terțe, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- g) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate, emise de autoritățile administrației publice locale din state terțe, în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- h) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sunt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- i) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România sau din alte țări, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;
- j) investiții private de capital sub forma acțiunilor la societăți din România, din state ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. sau sub forma titlurilor de participare la fondurile de investiții private de capital din România, din state membre ale Uniunii Europene, din state aparținând Spațiului

Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. în procent de până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

k) acțiuni și obligațiuni emise de entități constituite pe bază de parteneriat public privat sau fonduri de investiții specializate în infrastructură, în procent de până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

l) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate emise de fonduri sau societăți care desfășoară activități de dezvoltare și promovare imobiliară, cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii, închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii, administrarea imobilelor, în procent de până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;

m) alte forme de investiții prevăzute de normele adoptate de A.S.F.”

29. La articolul 87, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) Prin excepție de la art. 87 alin. (1) lit. d), administratorul poate investi activele fondului de pensii facultative cu alocare dinamică în acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din România, din state membre ale Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau statelor aderente la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., în procent de până la 80% din valoarea totală a activelor fondului de pensii.”

30. La articolul 91 alineatul (1), litera c) va avea următorul cuprins:

„c) rata de rentabilitate minimă calculată conform reglementărilor A.S.F.”

31. La articolul 91, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative este mai mică decât rata de rentabilitate minimă, prevăzută la alin. (1) lit. c), timp de 6 trimestre consecutive, A.S.F. retrage autorizația de administrare a administratorului respectiv, aplicând procedura privind administrarea specială prevăzută la art. 58-70.”

32. La articolul 93 alineatul (2), litera b) se abrogă.

33. La articolul 94, litera a) va avea următorul cuprins:

„a) participantul nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. c), caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;”

34. La articolul 102, după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alin. (7), cu următorul cuprins:

„(7) A.S.F. poate contracta o societate cu expertiză recunoscută în domeniu pentru validarea valorii provizionului tehnic, calculată și raportată de către administratori.”

35. La articolul 103, alineatele (1) și (7) vor avea următorul cuprins:

„(1) Administratorul îl informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată sau prin mijloace electronice, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului.

(7) În cazul în care un participant la o schemă de pensii facultative din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E. administratorul îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.”

36. Articolul 114 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 114 - Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative într-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau într-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E., sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.”

37. La articolul 120² alineatul (2), litera f) se abrogă.

Art. III - Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 10 din 08 ianuarie 2020, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3 alineatul (1), după litera p) se introduce o nouă literă, lit. p¹), cu următorul cuprins:

„p¹) Codurile de liberalizare ale O.C.D.E - instrumente juridice ale O.C.D.E. care stabilesc reguli și principii privind liberalizarea tranzacțiilor curente invizibile și a mișcărilor de capital între statele aderente la aceste coduri;”

2. La articolul 3 alineatul (1), după litera t) se introduce o nouă literă, lit. t¹), cu următorul cuprins:

„t¹) fond de pensii ocupaționale cu alocare dinamică reprezintă fondul de pensii ocupaționale care ajustează alocarea activelor în funcție de vârsta participantului;”

3. La articolul 3 alineatul (1), după litera u) se introduce o nouă literă, lit. u¹), cu următorul cuprins:

„u¹) O.C.D.E. reprezintă Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică;”

4. La articolul 4, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (3¹), cu următorul cuprins:

„(3¹) De la data aderării României la Codurile de Liberalizare ale O.C.D.E., poate fi administrator, în sensul prezentei legi, orice entitate autorizată, avizată sau care a fost supusă unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale pentru această activitate într-un stat aderent la aceste Coduri.”

5. La articolul 4, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (4¹), cu următorul cuprins:

„(4¹) Administratorii prevăzuți la alin. (3¹) sunt exceptați de la cerința autorizării de către A.S.F.”

6. La articolul 20, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) O persoană fizică sau juridică nu poate fi acționar direct și/sau acționar indirect semnificativ în cadrul mai multor administratori, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup.”

7. La articolul 28, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (5), cu următorul cuprins:

„(5) A.S.F. poate contracta o societate cu expertiză recunoscută în domeniu pentru validarea valorii provizionului tehnic, calculată și raportată de către administratori.”

8. La articolul 35, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer, cu excepția operațiunilor de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate.”

9. La articolul 35, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) Operațiunile de corecție sau regularizare aferente plăților/încasărilor eronate vor fi efectuate în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. și vor fi notificate în prealabil acesteia.”

10. La articolul 36, alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Administratorul poate externaliza, parțial sau în totalitate, unor prestatori de servicii care să opereze în numele său, activitățile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h)-o).

(2) Administratorul nu poate delega răspunderea și rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează activități conform alin. (1).”

11. După articolul 56, se introduce un nou articol, art. 56¹, cu următorul cuprins:

„Art. 56¹ -

Un fond poate fi administrat și de către entitățile prevăzute la art. 4 alin. (3) și (3¹)”

12. La articolul 62 alineatul (2), litera a) va avea următorul cuprins:

„a) documentul care atestă, după caz, autorizarea ca administrator de fonduri de către autorități competente dintr-un stat membru al Uniunii Europene, aparținând Spațiului Economic European sau dintr-un stat aderent la codurile de liberalizare ale O.C.D.E;”

13. La articolul 62, după alineatul (2), se introduc două noi alineate, alin. (3) și (4), cu următorul cuprins:

„(3) Fondul de pensii ocupaționale poate fi constituit ca fond de pensii ocupaționale cu alocare dinamică.

(4) La solicitarea administratorului, un fond de pensii ocupaționale autorizat poate fi convertit într-un fond de pensii ocupaționale cu alocare dinamică, cu autorizarea A.S.F.”

14. La articolul 65 alineatul (1), litera d) se abrogă.

15. La articolul 85, alineatul (3) se abrogă.

16. La articolul 90, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Valoarea activelor nete ale unui fond și valoarea unității de fond se calculează de către administrator și depozitar și se comunică A.S.F. conform reglementărilor acesteia.”

17. După articolul 92 se introduce un nou articol, art. 92¹, cu următorul cuprins:

„Art. 92¹ -

Prevederile art. 92 se aplică corespunzător și în cazul administratorilor prevăzuți la art. 4 alin. (3¹).”

18. La articolul 96, alineatul (1) litera b) va avea următorul cuprins:

„b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului;”

19. După articolul 119 se introduce un nou articol, art. 119¹, cu următorul cuprins:

„Art. 119¹ -

(1) De la data aderării României la Codurile de Liberalizare ale O.C.D.E., poate fi depozitar, în sensul prezentei legi, și orice entitate autorizată, avizată sau care a fost supusă unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat aderent la respectivele Coduri, autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu legislația bancară.

(2) Depozitarii prevăzuți la alin. (1) sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.”

20. La articolul 140, alineatul (2) litera d) se abrogă.

21. La articolul 140, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) În cazul activităților transfrontaliere, registrul A.S.F. prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind statele în care funcționează administratorii.”

PRIM-MINISTRU,

ION - MARCEL CIOLACU