

REGULAMENT
privind activitatea de depozitare a activelor fondului de pensii facultative

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind activitatea de depozitare a activelor fondului de pensii facultative (în continuare – Regulament) reglementează:
 - 1) conținutul minim al contractului de depozitare;
 - 2) activitatea de depozitare (custodie) a activelor fondului de pensii facultative (în continuare – fond de pensii);
 - 3) condițiile și termenele de transmitere Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – CNPF) a informațiilor și raportărilor aferente activelor fondurilor de pensii păstrate în depozitare;
 - 4) procedura de avizare, în cazul înlocuirii depozitarului, și modul de transmitere a activelor către un alt depozitar.
2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută în Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative (în continuare – Legea nr. 198/2020).

CAPITOLUL II
ACTIVITATEA DE DEPOZITARE

Secțiunea 1

Conținutul minim al contractului de depozitare

3. Pentru a desfășura activitatea de depozitare a activelor fondului de pensii, societatea de investiții trebuie să obțină avizul CNPF, odată cu avizarea constituirii fondului de pensii sau, în cazul înlocuirii depozitarului, în conformitate cu capitolul IV.
4. Activitatea de depozitare se desfășoară în baza unui contract, care se încheie între administrator, ca reprezentant al fondului de pensii în relațiile cu terții, și depozitar.
5. Contractul de depozitare cuprinde cel puțin clauze referitoare la:
 - 1) drepturi și obligații pentru părți, care să includă cel puțin obligația depozitarului de a returna către fondul de pensii toate activele acestuia care, indiferent de cauză, nu se mai regăsesc în portofoliul de active ale fondului de pensii, precum și dreptul depozitarului de a pune în aplicare proceduri prin care să se asigure controlul asupra tuturor operațiunilor desfășurate în numele fondului de pensii;
 - 2) decontarea tranzacțiilor;
 - 3) conturile de instrumente financiare și conturile bancare care urmează a fi deschise în numele fondului de pensii;

- 4) păstrarea activelor în depozitare;
 - 5) taxa depozitarului și modul de calcul al acesteia;
 - 6) răspunderea contractuală a părților;
 - 7) confirmarea/raportarea deținerilor către administratori și CNPF, inclusiv frecvența prezentării administratorului a inventarierii tuturor activelor fondului de pensii;
 - 8) urmărirea și procesarea evenimentelor de grup;
 - 9) colectarea cupoanelor/dividendelor;
 - 10) servicii de recuperare a impozitelor;
 - 11) servicii de reprezentare în adunările generale ale acționarilor;
 - 12) condițiile de modificare/rezoluțiune a contractului.
- 6.** Contractul de depozitare se semnează de către părți în 3 exemplare, câte unul pentru fiecare parte contractantă și unul pentru a fi prezentat CNPF, la depunerea cererii de avizare a constituirii fondului de pensii sau a cererii de avizare a înlocuirii depozitarului.

Secțiunea 2

Păstrarea în condiții de siguranță a activelor

- 7.** Pentru îndeplinirea atribuțiilor de depozitare, depozitarul se asigură că:
- 1) dispune de personal suficient, având în vedere natura, complexitatea și numărul operațiunilor derulate de către fondurile de pensii, numărul acestora și volumul activelor aflate în administrare;
 - 2) personalul dispune de capacități profesionale corespunzătoare activității desfășurate;
 - 3) personalul beneficiază de formare profesională continuă corespunzătoare activității desfășurate;
 - 4) personalul cunoaște și aplică prevederile legislației și procedurile interne ale depozitarului;
 - 5) evaluează cel puțin anual erorile operaționale ale administratorului și ia măsuri pentru a asigura minimizarea numărului acestora și a impactului asupra fondurilor de pensii.
- 8.** Depozitarul trebuie să dispună de proceduri interne care să cuprindă cel puțin următoarele:
- 1) confirmarea și/sau raportarea deținerilor în depozitare către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, autorități și emitenți;
 - 2) modul de informare a depozitarului despre evenimentele de grup;
 - 3) reconcilierea zilnică a deținerilor în depozitare, prețurile folosite, evaluarea instrumentelor și calculul comisioanelor;
 - 4) mijloace prin care se asigură verificarea drepturilor de proprietate ale fondului de pensii sau ale administratorului asupra acelor active pe care depozitarul nu le poate păstra, din punct de vedere tehnic, în depozitare;
 - 5) mijloace prin care să se asigure că operațiunile administratorului sunt sub controlul său permanent;
 - 6) evaluarea anuală a riscurilor operaționale ale administratorului.
- 9.** Depozitarul notifică CNPF cu privire la persoanele responsabile și cu atribuții în

desfășurare a activităților de depozitare, precum și cu privire la înlocuitorii acestora, în termen de 2 zile lucrătoare de la desemnarea acestora.

10. Pentru decontarea tranzacțiilor, depozitarul deschide, în numele fiecărui fond de pensii, conturi de instrumente financiare și conturi bancare, care sunt debitate/creditate numai în baza funcțiilor sale de depozitar și în strictă conformitate cu instrucțiunile administratorului.

11. Activele fondurilor de pensii sunt depozitate separat pentru fiecare fond și sunt înregistrate în așa fel încât să fie identificate ca aparținând fondului de pensii pentru care se desfășoară activitatea de depozitare.

12. Toate operațiunile de creditare sau debitare a conturilor de active financiare ale fondului de pensii se realizează numai prin intermediul depozitarului.

13. Depozitarul confirmă existența activelor fondului de pensii și calculează valoarea activului net și numărul de unități de fond ale fondului de pensii pe baza informațiilor și documentelor proprii, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investiții în numele fondului.

14. Depozitarul asigură efectuarea plăților din contul fondului de pensii numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului, în următoarele cazuri:

- 1) pentru efectuarea de investiții, potrivit prevederilor legale;
- 2) pentru stingerea obligațiilor, inclusiv pentru plata taxelor, comisioanelor și a cheltuielilor operaționale ale fondului de pensii;
- 3) pentru orice alt scop precizat în instrucțiuni, întocmite cu respectarea prevederilor documentelor de constituire a fondului de pensii.

15. Depozitarul derulează operațiuni cu activele corespunzătoare provizionului tehnic pentru fiecare fond de pensii numai pentru efectuarea de investiții, potrivit Legii nr. 198/2020 și actelor normative subordonate, concomitent cu creditarea/debitarea contului aferent, pe baza instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului, precum și pe baza documentelor emise de alte instituții prin intermediul cărora au fost realizate investițiile.

CAPITOLUL III

INFORMĂRI ȘI RAPORTĂRI TRANSMISE CNPF

16. Depozitarul, pentru fiecare fond de pensii pentru care desfășoară activitatea de depozitare, calculează și transmite CNPF, în termenul prevăzut la art. 13 alin. (8) din Legea nr. 198/2020, valoarea activului net, valoarea unitară a activului net și numărul de unități de fond.

17. Depozitarul informează imediat CNPF despre următoarele:

- 1) actele sau faptele suspectate de încălcarea prevederilor legale aplicabile sau a documentelor de constituire a fondului, de care a luat cunoștință în legătură cu fondurile de pensii pentru care desfășoară activitatea de depozitare;
- 2) refuzul administratorului de a furniza informații și/sau documente, împreună cu o descriere a operațiunii în raport cu care s-a formulat respectivul refuz, în termen de maximum o zi lucrătoare de la primirea refuzului administratorului;
- 3) abuzul administratorului în legătură cu activele corespunzătoare provizionului

tehnic constituit pentru fiecare fond de pensii;

4) depășirea limitelor investiționale prevăzute de actele normative și de prospectul fondului de pensii;

5) nerespectarea de către administrator a obligației de corectare a abaterii de la gradul de risc al fondului de pensii.

18. În situațiile prevăzute la pct. 17 sbp. 2), CNPF poate suspenda înscrierea unităților de fond în contul individual al participantului, precum și transferul participanților la/de la alte fonduri de pensii până la clarificarea situației.

19. În cazul în care, după furnizarea tuturor documentelor și/sau a informațiilor relevante solicitate de către depozitar, există divergențe între acesta și administrator cu privire la efectuarea unei operațiuni, depozitarul informează imediat CNPF și transmite toate informațiile și copiile documentelor relevante cu privire la respectiva operațiune.

20. CNPF poate solicita depozitarului furnizarea informațiilor și a documentelor privind toate aspectele activității de depozitare desfășurate pentru fondurile de pensii.

CAPITOLUL IV AVIZAREA ÎNLOCUIRII DEPOZITARULUI

Secțiunea 1

Modul de înlocuire a depozitarului

21. Depozitarul poate fi înlocuit în cazurile prevăzute la art. 49 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 198/2020, după obținerea avizului emis de CNPF în baza cererii de avizare, întocmite conform anexei de către depozitarul cu care administratorul a încheiat un nou contract de depozitare.

22. În cazul rezoluțiunii contractului de depozitare la solicitarea unei părți, potrivit art. 49 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 198/2020, înlocuirea depozitarului se efectuează după cum urmează:

1) cu cel puțin 3 luni înainte ca decizia privind rezoluțiunea contractului de depozitare să producă efecte, solicitantul informează CNPF despre decizie;

2) administratorul, în termen de 15 zile lucrătoare de la data informării CNPF privind schimbarea depozitarului, încheie un nou contract de depozitare cu o societate de investiții, care corespunde cerințelor pct. 67 din Regulamentul cu privire avizarea constituirii fondului de pensii facultative, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 18/3/2022 (în continuare – Regulamentul nr. 18/3/2022);

3) noul depozitar transmite CNPF cererea de avizare, în termen de 3 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de depozitare, cu anexarea acestuia și a documentelor prevăzute la pct. 68 din Regulamentul nr. 18/3/2022.

23. În cazul rezoluțiunii contractului de depozitare, ca urmare a retragerii licenței de societate de investiții sau urmare a neîndeplinirii/îndeplinirii în modul necorespunzător de către depozitar a funcțiilor prevăzute de contractul de depozitare și, respectiv, retragerii avizului depozitarului, în termen de 3 zile lucrătoare de la data încheierii noului contract de depozitare, noul depozitar transmite către CNPF cererea de avizare și documentele prevăzute la capitolului VI din Regulamentul nr. 18/3/2022.

Secțiunea 2

Procedura de avizare a înlocuirii depozitarului

24. CNPF examinează cererea de avizare și documentele depuse pentru avizarea înlocuirii depozitarului și, în termen de 30 de zile din data înregistrării cererii complete a solicitantului, cu toate actele necesare, aprobă sau respinge cererea.

25. În cazul în care, în urma examinării documentelor prezentate, se constată că acestea au fost întocmite cu abateri de la prevederile legislației și/sau au fost prezentate incomplet, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data constatării neconformităților, CNPF comunică despre acest fapt solicitantului, cu indicarea modului și termenului de înlăturare a abaterilor constatate.

26. Orice solicitare a CNPF privind prezentarea informațiilor suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate inițial întrerupe termenul prevăzut la pct. 24, un nou termen începând 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 CNPF, sub sancțiunea respingerii cererii.

27. CNPF poate verifica orice aspect legat de cererea pentru avizarea înlocuirii depozitarului, fiind îndreptățită să se adreseze autorităților competente sau să solicite alte documente și informații din alte surse. Până la recepționarea răspunsurilor de la autoritățile vizate, termenul de examinare a cererii depuse se suspendă din momentul notificării persoanei care a depus cererea.

Secțiunea 3

Modul de transmitere a activelor către un alt depozitar

28. În situația prevăzută la art. 49 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 198/2020, activele păstrate în depozitare și toate documentele aferente activelor respective se transmit în condițiile prevăzute la art. 49 alin. (4) din Legea nr. 198/2020.

29. Dacă transferul prevăzut la pct. 28 întârzie nejustificat, CNPF poate dispune restricționarea operațiunilor în conturile respectivului fond de pensii până la data efectuării transferului.

30. În situațiile prevăzute la art. 49 alin. (1) lit. b) și lit. c) și alin. (2) din Legea nr. 198/2020, în termen de 30 zile lucrătoare de la avizarea de către CNPF a noului depozitar, fostul depozitar transmite noului depozitar activele fondului de pensii și copii ale documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta.

31. Dacă în termenul prevăzut la pct. 30 nu se realizează transferul activelor către un nou depozitar, fostul depozitar are obligația să informeze despre aceasta CNPF, care poate dispune restricționarea operațiunilor în conturile respectivului fond de pensii până la data efectuării transferului.

32. În termen de 3 zile lucrătoare de la încheierea procesului de transfer al activelor fondului de pensii, depozitarii implicați întocmesc un raport pentru fiecare fond de pensii, care conține descrierea detaliată a modului în care a operat transferul activelor fondului de pensii, activelor corespunzătoare provizionului tehnic, valoarea activului net și a activului net unitar, numărul de unități de fond, la data la care a fost efectuată ultima operațiune de transfer.

33. Raportul este înaintat administratorului fondului de pensii și CNPF.

CAPITOLUL V

OBLIGAȚII ȘI INTERDICȚII

34. Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau a documentelor primite din partea administratorului în procesul de control al legalității operațiunilor efectuate de către acesta în contul fondului de pensii administrat.

35. Depozitarul poate delega obligațiile sale, asumate prin contractul de depozitare, unei alte entități supravegheate de o autoritate cu competențe de supraveghere financiară, numai în cazurile de depozitare a activelor achiziționate pe piețele externe, pe baza instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului.

36. În situația prevăzută la pct. 35, obligațiile depozitarului nu sunt afectate de faptul că a încredințat unei alte entități toate sau o parte din activele pe care le are în păstrare și acesta nu este absolvit de responsabilitatea privind asigurarea păstrării în siguranță a activelor aflate în custodia unei alte entități.

37. Este interzis depozitarului să garanteze în orice mod sau să dispună în orice alt fel de instrumentele financiare sau de sumele de bani încredințate spre păstrare de către administrator în numele său și/sau în numele fondului de pensii.

38. Depozitarului îi este interzis să transfere instrumentele financiare sau sumele de bani încredințate spre păstrare în numele său și/sau în numele fondului de pensii, în lipsa unor instrucțiuni corespunzătoare din partea administratorului.

39. Interdicțiile prevăzute la pct. 37 și pct. 38 nu se aplică în cazul dispunerii de către CNPF a unor măsuri speciale sau în situația aplicării unor prevederi legale incidente.

40. Este interzis depozitarului să acorde credite, sub orice formă, administratorului și fondului de pensii.

CERERE
pentru avizarea depozitarului

(denumirea societății de investiții)

IDNO _____,

adresa juridică _____,

telefonul de contact _____ adresa de e-mail _____,

prin reprezentantul legal _____,
(numele și prenumele persoanei care administrează activitatea societății)

(datele de contact)

solicită avizarea calității de depozitar al Fondului _____.
(denumirea fondului de pensii)

persoana de contact _____,
(numele, prenumele, funcția)

(datele de contact)

Prezenta cerere este însoțită de borderoul documentelor anexate și de un număr de _____ documente, totalizând un număr de _____ file.

Semnătura _____

Data _____