

**SINTEZA**  
**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor**  
**la proiectul Regulamentului privind autorizarea agenților de distribuție și activitatea de distribuție a planurilor de pensii facultative**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/ propunerii (recomandării)	Argumentarea autorului proiectului
<b>MINISTERUL JUSTIȚIEI, nr. 04/8990 din 18.10.2022</b>		
Anexă la Hotărârea CNPF nr. ____ din _____	În parafa de aprobare cuvintele „Anexă la” se vor substitui cu cuvintele „Aprobat prin”, conform uzanțelor.	<b>Se acceptă</b> Parafa de aprobare va avea următorul cuprins:  Aprobat prin Hotărârea CNPF nr. ____ din _____
REGULAMENT privind activitatea de distribuție a planurilor de pensii facultative	Titlul Regulamentului nu exprimă obiectul reglementării, or, acesta reglementează activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative, inclusiv condițiile și procedura de autorizare a agenților de distribuție. Prin urmare recomandăm revizuire denumirii Regulamentului.	<b>Se acceptă</b> Titlul Regulamentului se va expune în următoarea redacție: <b>REGULAMENT</b> privind <i>autorizarea agenților de distribuție</i> și activitatea de distribuție a planurilor de pensii facultative
<b>4.</b> Activitatea de distribuție constă în: [...] 5) oferirea altor informații, potrivit prevederilor <i>art. 12 alin. (5), alin. (6) și alin. (8)</i> din Legea nr. 198/2020.	La pct. 4 sbp. 5) remarcăm că, potrivit regulilor tehnicii legislative într-o enumerare de referințe, denumirea elementelor structurale ale actului normativ nu se repetă (observație valabilă și pentru celelalte cazuri similare din proiect).	<b>Se acceptă</b> Pct. 4 sbp. 5) va avea următorul cuprins: „5) oferirea altor informații, potrivit prevederilor <i>art. 12 alin. (5), (6) și (8)</i> din Legea nr. 198/2020.”.
<b>15.</b> Agentul de distribuție persoană juridică păstrează pentru persoanele fizice implicate în activitatea de distribuție, în arhiva proprie, documentele menționate la pct. 52, în original și pe suport de hârtie, prezentându-le CNPF la solicitare.	Din redacția pct. 15 nu este clar cât timp agentul de distribuție va avea obligația de a păstra documentele menționate la pct. 52.	<b>Se acceptă</b> Norma va avea următorul cuprins: „ <b>16.</b> <i>Pe un termen de cel puțin 5 ani de la încetarea relației de afaceri cu administratorul</i> , agentul de distribuție persoană juridică păstrează pentru persoanele fizice implicate în activitatea de distribuție, în arhiva proprie, documentele menționate la pct. 52, în original și pe suport de hârtie, prezentându-le CNPF la solicitare.”.
<b>21.</b> <i>Pct. 16 – pct. 18</i> se aplică, corespunzător, procedurii de înregistrare a persoanelor fizice în Registru.	La pct. 21 menționăm că, cratima se utilizează pentru a evita enumerarea a mai mult de trei elemente structurale consecutive.	<b>Se acceptă</b> Norma va avea următorul cuprins: „ <b>22.</b> <i>Pct. 16, 17, 18</i> se aplică, corespunzător, procedurii de înregistrare a persoanelor fizice în Registru.”.

<p><b>26.</b> În cazul modificării datelor ce se conțin în Registrul, agentul de distribuție sau, după caz, administratorul, în termen de până la 7 zile de la producerea acestora, depune la CNPF o cerere de modificare a datelor ce se conțin în Registrul, cu anexarea copiilor documentelor modificate.</p>	<p>La pct. 26 nu sunt clare consecințele depășirii termenului de 7 zile pentru depunerea cererii de modificare a datelor ce se conțin în Registrul ținut de CNPF.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Potrivit obiecției, au fost redactate pct. 38 și 42 - norme care reglementează cazurile de radiere a agenților de distribuție din Registrul. Astfel, în cazul în care agentul de distribuției va desfășura activitate de distribuție cu încălcării dispozițiilor Regulamentului (în speță, fără modificarea datelor ce se conțin în Registrul), acesta va fi radiat din Registrul.</p>
<p><b>31.</b> În vederea suspendării activității de distribuție, agentul de distribuție persoană fizică trebuie să depună la CNPF o cerere, la care se anexează dovada notificării administratorului în legătură cu suspendarea activității.</p>	<p>La pct. 31 norma urmează a fi redactată, astfel încât să fie clar că acesta se referă la persoana fizică.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Norma va avea următorul cuprins: „<b>32.</b> În vederea suspendării activității agentului de distribuție persoană fizică, acesta depune la CNPF o cerere, la care se anexează dovada notificării administratorului în legătură cu suspendarea activității.”.</p>
<p><b>33.</b> Cu 30 de zile înainte de expirarea perioadei de suspendare a activității agentului de distribuție, acesta solicită, prin cerere, de la CNPF reluarea activității sau renunțarea la activitatea de distribuție. [...] <b>35.</b> În situația în care CNPF nu este notificată în termenul prevăzut la pct. 33, aceasta recurge la radierea persoanei juridice din Registrul.</p>	<p>La pct. 35 atenționăm că, norma reglementează radierea doar a persoanei juridice din Registrul după suspendare, fără a specifica și situația radierii persoanei fizice după suspendare.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Norma va avea următorul cuprins: „<b>36.</b> În situația în care CNPF nu este notificată în termenul prevăzut la pct. 34, aceasta recurge la radierea agentului de distribuție din Registrul.”.</p>
<p><b>37.</b> CNPF poate radia persoana juridică din Registrul în următoarele cazuri: [...] 3) în cazul încălcării dispozițiilor prezentului Regulament și ale altor acte normative aplicabile; [...] <b>41.</b> CNPF poate radia persoana fizică din Registrul în următoarele cazuri: [...] 4) în cazul încălcării dispozițiilor prezentului Regulament și ale altor acte normative aplicabile.</p>	<p>La pct. 37 recomandăm de a revizui sbp. 3), or, norma propusă de autori privind încălcarea Regulamentului și ale altor acte normative este lipsită de precizie. Menționăm că, temeiul radierii din Registrul trebuie să fie clar și concis. Totodată, în contextul în care radierea persoanei din Registrul atrage încetarea activității acesteia, temeiurile se vor revizui în sensul în care să nu conțină norme primare. În acest context se va revizui și pct. 41.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Pct.38 sbp. 3) va avea următorul cuprins: „3) în cazul desfășurării activității de distribuție cu încălcarea dispozițiilor prezentului Regulament;” Pct. 42 sbp. 4) va avea următorul cuprins: „4) în cazul desfășurării activității de distribuție cu încălcarea dispozițiilor prezentului Regulament;”.</p>
<p><b>46.</b> Activitățile de formare teoretică și practică a persoanelor implicate în activitatea de distribuție</p>	<p>La pct. 46 sbp. 1) norma necesită a fi revizuită prin prisma Codului educației, or nu este clară</p>	<p><b>Se acceptă</b> Punctul pct. 47 sbp. 1) va avea următorul cuprins:</p>

<p>în cadrul programului de pregătire profesională organizat de administrator sau de agentul de distribuție persoană juridică se desfășoară numai de către formatorii care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții: 1) au absolvit cursurile unei instituții de învățământ superior;</p>	<p>condiția propusă de autori (absolvirea unei instituții de învățământ superior sau cursuri de perfecționare, de specializare sau de recalificare profesională). Complementar la pct. 46 sbp. 3) menționăm că, sintagma „domeniul pensiilor facultative” nu corespunde art. 1 din Legea nr. 198/2000.</p>	<p>„1) au absolvit o instituție de învățământ superior;”. Punctul pct. 47 sbp. 3) va avea următorul cuprins: „3) au experiență de minimum un an în domeniul fondurilor de pensii facultative, în țară și/sau peste hotare;”.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Secțiunea 2</b> <b>Interdicții</b></p> <p><b>63.</b> Se interzice oricărei persoane fizice sau juridice care nu este înscrisă în Registrul să desfășoare activitate de distribuție sau să utilizeze denumirea de agent de distribuție în legătură cu o activitate desfășurată în sistemul de pensii facultative.</p> <p><b>64.</b> Se interzice oricărei persoane implicate în activitatea de distribuție să prezinte persoanelor eligibile, în vederea obținerii acordului de aderare la un fond de pensii, informații care nu corespund realității privind administratorul și/sau fondul de pensii.</p> <p><b>65.</b> Se interzice desfășurarea de către agentul de distribuție persoană juridică a activității de distribuție pentru un alt agent de distribuție persoană juridică.</p> <p><b>66.</b> Se interzice oricărui agent de distribuție persoană fizică să încheie un contract având ca obiect desfășurarea activității de distribuție în sistemul de pensii facultative cu un alt administrator decât cel care a solicitat înscrierea acestuia în Registrul.</p> <p><b>67.</b> Se interzice implicarea agenților de distribuție persoane fizice și juridice în operațiunile de transfer al participanților de la un fond de pensii la un alt fond de pensii.</p>	<p>La Capitolul VI Secțiunea 2 și Secțiunea 3 atenționăm că, normele propuse de autori privind interdicțiile și răspunerile nu cadrează cu prevederile pct. 1 sbp. 5) din Regulament. Complementar menționăm că, pct. 63 nu este justificat în raport cu prevederile pct. 2 din Regulament care stabilește căror subiecți li se aplică Regulamentul. Subsidiar la Capitolul VI Secțiunea 3 menționăm că, prevederea generală privind survenirea răspunerii pentru anumite încălcări poartă caracter declarativ. Răspunderea juridică trebuie să fie prevăzută de normele materiale, ce stabilesc tipul concret de răspundere. Tragerea la răspundere se va efectua în temeiul normelor materiale și de procedură, în funcție de tipul răspunerii juridice.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Normele prevăzute la Capitolul VI au fost revizuite, interdicțiile și răspunerile prevăzute la secțiunea 2 și secțiunea 3 fiind reformulate. Capitolul VI va avea următorul cuprins: <b><i>OBLIGAȚIILE ADMINISTRATORULUI ȘI ALE PERSOANELOR IMPLICATE ÎN ACTIVITATEA DE DISTRIBUȚIE</i></b></p> <p><b>57.</b> Administratorul ține evidența și actualizează datele aferente agenților de distribuție și/sau angajaților implicați în activitatea de distribuție, după caz, care să cuprindă cel puțin următoarele informații: 1) datele de identificare ale acestora; 2) formularele tipizate ale contractelor individuale de aderare, puse la dispoziția agenților de distribuție, în vederea obținerii acordului de aderare al persoanelor eligibile; 3) contractele individuale de aderare semnate de persoanele eligibile; 4) contractele individuale de aderare completate eronat și/sau nesemnate de către persoana eligibilă, contractele individuale de aderare necompletate care nu mai îndeplinesc cerințele de integritate și contractele individuale de aderare care nu mai sunt în vigoare, întrucât forma și conținutul acestora au fost modificate conform actelor normative; 5) plățile comisioanelor efectuate către fiecare agent de distribuție; 6) măsurile dispuse împotriva agenților de distribuție ca urmare a nerespectării prevederilor contractuale.</p> <p><b>58.</b> Agenții de distribuție transmit administratorului: 1) contractele individuale de aderare semnate de persoanele</p>

<p><b>68.</b> În desfășurarea activității de distribuție, se interzice agenților de distribuție persoane juridice să utilizeze alte materiale publicitare decât cele avizate de către persoana care conduce structura de control intern din cadrul administratorului.</p> <p><b>69.</b> Se interzice implicarea agenților de distribuție persoane fizice și juridice în operațiunile de virare/depunere în contul colector al fondului de pensii a contribuției participanților în numele acestora.</p> <p><b>70.</b> În desfășurarea activității de distribuție se interzice transferul între agenții de distribuție persoane fizice a contractelor individuale de aderare primite de la administrator, în baza documentelor care fac dovada predării-primirii acestora.</p>		<p>eligibile, în original, în termen de 7 zile de la data semnării;</p> <p>2) trimestrial, o evidență a documentelor prevăzute la pct. 57 sbp. 4).</p> <p><b>59.</b> Agenții de distribuție nu pot transmite altor agenți de distribuție contractele individuale de aderare primite de la administrator, în baza documentelor care fac dovada predării-primirii acestora.</p> <p><b>60.</b> Administratorul întocmește și păstrează, documentele care fac dovada predării-primirii de la agenții de distribuție a contractelor individuale de aderare semnate de persoanele eligibile.</p> <p><b>61.</b> Administratorul verifică dacă contractele individuale de aderare conțin semnăturile persoanei care a aderat și ale agentului de distribuție persoană fizică sau ale angajatului implicat în activitatea de distribuție.</p> <p><b>62.</b> Administratorul notifică CNPF referitor la contractele încheiate cu agenții de distribuție pentru desfășurarea activității de distribuție aflate în derulare, precum și încetarea acestora.</p> <p><b>63.</b> Notificarea cu privire la încheierea/încetarea contractului prevăzut la pct. 62 se transmite CNPF în termen de 4 zile de la data încheierii/încetării acestuia și conține următoarele informații:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) denumirea agentului de distribuție;</li> <li>2) numărul și data încheierii/încetării contractului.</li> </ol> <p><b>64.</b> Persoanele implicate în activitatea de distribuție prezintă persoanelor eligibile, în vederea obținerii acordului de aderare la un fond de pensii, doar informații care corespund realității privind administratorul și/sau fondul de pensii.</p> <p><b>65.</b> Agenții de distribuție persoane juridice utilizează doar materiale publicitare avizate de către persoana care conduce structura de control intern din cadrul administratorului.</p> <p><b>66.</b> În situațiile de radiere din Registru a agenților de distribuție persoane fizice, administratorul se asigură că acestea au predat toate documentele aferente desfășurării activității de distribuție.</p> <p><b>67.</b> Agenții de distribuție nu participă în operațiunile de virare/depunere în contul colector al fondului de pensii a contribuției participanților în numele acestora.</p> <p><b>68.</b> În situația în care administratorul și agentul de distribuție</p>
---	--	---

		persoană juridică constată încălcarea prevederilor actelor normative de către persoanele implicate în activitatea de distribuție, persoana eligibilă sau participant, administratorul/agentul de distribuție persoană juridică notifică CNPF, în termen de 10 zile lucrătoare de la data în care au luat cunoștință de încălcările respective, despre măsurile întreprinse față de agentul de distribuție persoană juridică/fizică și în raport cu persoana eligibilă sau participantul.
--	--	--