

Nr. Înregistrare: 56929/08.05.2024

Către:

Autoritatea de Supraveghere Financiară

Direcția Generală, Sectorul Sistemului de Pensii Private

Subscrisa BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. cu sediul în București, Str. Buzesti nr.75-77, etaj 5, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/11737/2007, având cod unic de înregistrare 21948054, reprezentată legal de Ionuț Florentin Stroe în calitate de Director General Adjunct Vânzări,

În conformitate cu prevederile art.10 din Norma nr. 16/2013 privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, prin prezenta vă aducem la cunoștință revizuirea "Tematicii privind cursul pentru agenții de marketing în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative" - Tematica PIII, în baza actualizării acesteia din data de 25.04.2024 postată pe site-ul ASF (<https://asfromania.ro/ro/a/1986/tematica-piii>).

Cu stimă,

Ionuț Florentin Stroe

Director General Adjunct Vânzări

TEMATICA PIII

Tematica

privind cursul pentru agenții de marketing

în vederea desfășurării activității de marketing al fondului de pensii facultative

Actualizată în data de 08.05.2024

1. Administratorul de fonduri de pensii facultative

- Forma juridică. Acte normative incidente.
- Obiect de activitate. Administrare fonduri de pensii facultative.
- Regimul juridic al administratorului de fonduri de pensii facultative.
- Autorizarea de către A.S.F.
 - Societatea de pensii.
 - Societate de administrare a investițiilor.
 - Societate de asigurare.
- Încetarea activității administratorului de fonduri de pensii facultative.
- Preluarea administrării unui fond de pensii facultative de către o societate de administrare a fondurilor de pensii private.
- Supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii facultative.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 23/2016** privind autorizarea de constituire a societății de pensii și autorizarea de administrare a fondurilor de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 7/2006** privind încetarea activității administratorului;
- **Norma nr. 8/2010** privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 21/2008** privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii facultative.

2. Fondul de pensii facultative

- Forma juridică.
- Autorizarea fondului de pensii.
- Fuziunea fondurilor de pensii.
- Administrarea specială a fondurilor de pensii facultative.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 23/2015** privind autorizarea fondului de pensii facultative;
- **Norma nr. 1/2011** privind fuziunea fondurilor de pensii facultative;
- **Norma nr. 8/2009** privind administrarea specială a fondurilor de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;

3. Prospectul schemei de pensii facultative

- Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative.
- Procedura de obținere a acordului majorității participanților pentru modificarea prospectului schemei de pensii facultative.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 16/2010** privind prospectul schemei de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare.

4. Participanții la un fond de pensii facultative

- Condiții de eligibilitate.
- Dobândirea/încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative.
- Contribuția la un fond de pensii facultative.
- Conturile participanților.
- Procedura de transfer al participanților între fondurile de pensii facultative.
- Penalități de transfer.
- Obligațiile de informare ale administratorului către participanți.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 18/2018** privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 18/2009** privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 28/2017** privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 14/2006** privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 19/2021(Capitolul III)** privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, cu modificările și completările ulterioare.

5. Marketingul și vânzarea pensiilor private

- Agent de marketing – condiții necesare autorizării/avizării, interdicții.
- Cadrul și succesiunea operațiunilor de marketing și vânzare a pensiilor private.

- Atribuțiile personalului de marketing și vânzări.
- Conținutul și avizarea materialelor publicitare.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma 16/2013** privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma 5/2006**, republicată, privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Regulamentul (UE) 2016/679** privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor);
- **Legea nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

6. Societatea de depozitare. Rolul depozitarului în sistemul de pensii private

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 10/2014** privind activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare.

7. Auditorul financiar. Rolul auditorului financiar în sistemul de pensii private

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 13/2019** privind cadrul unitar de desfășurare a auditului statutar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

8. Fondul de garantare a pensiilor

- Rolul fondului de garantare.
- Modul de finanțare al fondului de garantare.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 187/2011** privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

9. Contravenții și infracțiuni în sistemul pensiilor private

- Principale contravenții.
- Infracțiuni și modul lor de pedepsire.

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 16/2013** privind activitatea de marketing a fondului de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare.

10. Autoritatea de Supraveghere financiară. Misiune. Atribuții

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Ordonanța de urgență nr. 93/2012** privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 113/2013** pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară.

NOTĂ:

Prezenta tematică se va completa și actualiza pe măsura emiterii de către A.S.F. a altor acte normative privind sistemul de pensii administrate privat.