

Tematica
privind cursul pentru agenți de marketing,
în vederea desfășurării activității de marketing al prospectului schemei de pensii
facultative (Pilonul III)

1. Administratorul de fonduri de pensii facultative

- 1.1. Forma juridică. Acte normative incidente.
- 1.2. Obiect de activitate. Administrare fonduri de pensii facultative.
- 1.3. Regimul juridic al administratorului de fonduri de pensii facultative.
- 1.4. Autorizarea de către A.S.F.
 - 1.4.1. Societatea de pensii
 - 1.4.2. Societate de administrare a investițiilor
 - 1.4.3. Societate de asigurare
- 1.5. Încetarea activității administratorului de fonduri de pensii facultative
- 1.6. Preluarea administrării unui fond de pensii facultative de către o societate de administrare a fondurilor de pensii private
- 1.7. 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. 13/2010** 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;
- **Norma nr. 21/2008** privind supravegherea specială a administratorilor fondurilor de pensii facultative.

2. Fondul de pensii facultative

- 2.1. Forma juridică
- 2.2. Autorizarea fondului de pensii
- 2.3. Fuziunea fondurilor de pensii
- 2.4. Administrarea specială a fondurilor de pensii facultative

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 3/2006** privind autorizarea fondului de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 1/2011** privind fuziunea fondurilor de pensii facultative;
- **Norma nr. 8/2009** privind administrarea specială a fondurilor de pensii facultative.

3. Prospectul schemei de pensii facultative

- 3.1. Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative

3.2. 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

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

Acte normative incidente:

- **Legea nr. 204/2006** privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- **Norma nr. 2/2011** privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative;
- **Norma nr. 18/2009** privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative;
- **Norma nr. 14/2009** privind utilizarea activului personal 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. 11/2010 (Capitolul III)** privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor facultative, cu modificările și completările ulterioare.

5. Marketingul și vânzarea pensiilor private

- 5.1. Agent de marketing – condiții necesare autorizării/avizării, interdicții
- 5.2. Cadrul și succesiunea operațiunilor de marketing și vânzare a pensiilor private
- 5.3. Atribuțiile personalului de marketing și vânzări
- 5.4. Conținutul și avizarea materialelor publicitare

Acte normative incidente:

- **Norma 16/2013** privind activitatea de marketing al fondului de pensii facultative de pensii facultative și administratorii acestora, cu modificările și completările ulterioare.
- **Norma 5/2006**, republicată, privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative.
- **Legea nr. 677/2001** pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare;
- **Legea nr. 2656/2002** pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, 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. 11/2006** privind activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii facultative.

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. 8/2006** privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare.

8. Fondul de garantare a pensiilor

8.1. Rolul fondului de garantare

8.2. 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.

9. Contravenții și infracțiuni în sistemul pensiilor private

9.1. Principale contravenții

9.2. 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.

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