

CONTRACT DE ADMINISTRARE

Prezentul contract se încheie între:

Societatea CARPATHIA PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., cu sediul în Str. Avram Iancu Nr. 506-508 etaj 4 Florești, Cluj, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J12/3044/05.07.2007, cod unic de înregistrare 22066642, cont IBAN RO54BTRL01301202G04212XX, deschis la Banca Transilvania, sucursala Cluj, autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (în continuare « **Autoritatea** ») ca administrator de fonduri facultative prin Decizia nr. 607/23.06.2014 și înscrisă în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară sub codul de înscriere SAP-RO-22079079, reprezentată legal prin Director General, Domnul Rațiu Octavian Marius, denumită în continuare **Administratorul**, pe de-o parte

și

Împreună în calitate de Participanți ai **FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE ESENȚIAL („Fondul“)**, denumiți în continuare, individual "**Participant**", sau, colectiv, "**Participanți**", pe de altă parte Denumiți în continuare, individual "**Partea**" sau colectiv, "**Părțile**".

Art. 1. Obiectul contractului

1.1. Obiectul Contractului este administrarea Fondului de către Administrator în conformitate cu prevederile legale, precum și cu normele și reglementările sistemului de pensii facultative aflate în vigoare.

1.2. Prin administrare, Părțile înțeleg desfășurarea tuturor activităților ce se impun pentru administratorii de fonduri de pensii facultative în conformitate cu prevederile Legii astfel :

- a)colectarea contribuțiilor participanților, transformarea lor în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile acestora;
- b)transferul de lichidități bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- c) evidența, administrarea și investirea activelor fondului de pensii facultative;



- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare, conform legii;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și al unității de fond;
- f) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul participanților;
- g) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- h) efectuarea plăților datorate entităților implicate;
- i) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate;
- j) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor, potrivit legii;
- k) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- l) activități juridice și de contabilitate pentru fondul de pensii facultative;
- m) soluționarea cererilor de informare formulate de participanți și beneficiari;
- n) controlul respectării legislației aplicabile;
- o) alte activități prevăzute în normele adoptate de Autoritate.

1.3. Participanții la Fond împuternicesc Administratorul în vederea realizării obiectului prezentului contract.

1.4. Administratorul Fondului de pensii facultative este obligat să respecte eventualele limitări ce ar decurge din prevederile prezentului contract.

1.5. Principiile schemei de pensii facultative sunt precizate în Prospectul Schemei de Pensii Facultative al Fondului.

Art.2 Durata contractului

2.1. Contractul este încheiat pentru o perioadă nedeterminată.

Art.3 Prețul Contractului. Modalități de plată.

3.1. Pentru administrarea Fondului, Administratorul va reține comisionul de administrare ce se constituie prin deducerea unui procent de 0,1625% pe luna din activul total al fondului de pensii facultative.

3.2. Administratorul va încasa de asemenea penalități de transfer, în procent de 5% din activul personal net al Participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care Participantul se transferă la un alt Fond de pensii facultative mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, cu excepțiile prevăzute de Lege.

3.3. Administratorul poate percepe tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit reglementărilor legale aplicabile.

Art. 4 Obligațiile administratorului

4.1. Obligații generale

Prin prezentul Administratorul are următoarele obligații principale:

- 4.1.1 administrarea Activelor Fondului în interesul Participanților și Beneficiarilor la Fond în mod diligent și profesionist, cu respectarea prevederilor legale în vigoare;
- 4.1.2 aplicarea de principii de prudențialitate corespunzătoare în investirea activelor Fondului și respectarea prevederilor declarației privind politica de investiții.
- 4.1.3 colectarea și convertirea contribuțiilor Participanților în Unități de Fond potrivit prevederilor legale;
- 4.1.4 plata drepturilor dobândite de către Participanți și de către Beneficiari;
- 4.1.5 calcularea valorii activelor nete ale fondului și a Unității de Fond pentru fiecare zi lucrătoare și calcularea sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare conform legii;
- 4.1.6 evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul;
- 4.1.7 gestionarea operațiunilor zilnice ale Fondului;
- 4.1.8 dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate și Autorității;
- 4.1.9 mandatarea și monitorizarea agenților de marketing ai Fondului;
- 4.1.10 gestionarea relațiilor cu instituțiile implicate;
- 4.1.11 elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către Autoritate și participanți a situațiilor financiare și rapoartelor prevăzute de reglementările legale aplicabile și îndeplinirea tuturor obligațiilor de raportare ale Administratorului față de autoritățile competente;



4.1.12 gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind Fondul, Participanții și Beneficiarii săi;

4.1.13 Încheierea contractelor necesare cu:

- (i) Un auditor autorizat pentru auditarea Fondului;
- (ii) Un depozitar autorizat pentru depozitarea activelor Fondului;
- (iii) Agenți de marketing autorizați pentru activitățile de marketing ale Fondului.

4.2. Pentru a respecta obligațiile menționate mai sus, Administratorul va acționa numai în interesul Participanților la Fond și va lua toate măsurile necesare pentru prevenirea, înlăturarea, limitarea pierderilor, precum și pentru exercitarea și încasarea drepturilor cuvenite aferente activelor din portofoliul administrat.

4.3. Organizarea evidențelor

4.3.1. Administratorul va organiza și va actualiza evidențele/înregistrările corespunzătoare cu privire la Participanți, contribuții, investiții și pensii, cu respectarea tuturor prevederilor legale ;

4.3.2. Administratorul se va asigura că astfel de înregistrări să permită cu promptitudine extragerea de informații pentru audit, făcând posibilă și verificarea de către Autoritate sau de către orice altă autoritate competentă.

4.4. Administratorul va comunica Participanților orice informații pe care aceștia le-ar putea cere, dacă o astfel de cerere are legătură cu acest Contract, și în condițiile prevederilor legislației aplicabile.

4.5. Sesizările și reclamațiile vor fi soluționate de către Administrator conform procedurii interne în vigoare și a legislației aplicabile, la momentul recepționării acestora.

Art. 5 Drepturile participanților

5.1. Toți Participanții la Fond se bucură de aceleași drepturi, tratament egal, fără discriminare.

5.2. Este de asemenea convenit ca toți Participanții la Fond să participe la beneficiile rezultate din activul Fondului, în conformitate cu termenii și condițiile stabilite în Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL și cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

5.3. Dreptul la o pensie facultativă.

Orice Participant are dreptul la o pensie facultativă în condițiile, în limitele și cu excepțiile prevăzute de Lege.

5.4. Dreptul de proprietate asupra sumei existente în contul individual.

5.4.1. Fiecare Participant este proprietarul Activului Personal din contul său. Activul Personal al Participantului poate fi folosit doar pentru obținerea unei pensii facultative, în conformitate cu prevederile Articolului 5.3 de mai sus.

5.4.2. Activul Personal nu poate face obiectul unei executări silite sau al unei tranzacții, sub sancțiunea nulității actelor respective. Activul Personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite sau pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

5.4. Dreptul la nediscriminare.

5.4.1. Toți Participanții și Beneficiarii la Fond au aceleași drepturi și obligații. Nicio persoană care dorește să devină Participant la Fond nu va fi discriminată și nu i se va refuza dreptul de a deveni Participant atât timp cât îndeplinește criteriile de eligibilitate menționate în prospectul schemei de pensii.

5.4.2. Principiul de nediscriminare se va aplica și în cazul în care Participanții sau Beneficiarii își schimbă locul de muncă, domiciliul sau rezidența într-o altă țară, stat membru al Uniunii Europene, ori aparținând Spațiului Economic European.

5.4.3. În cazul în care Participantul își schimbă locul de muncă, domiciliul sau rezidența într-o altă țară, poate să aleagă să continue contribuția la Fond sau să contribuie la un alt Fond de pensii facultative.

5.4.4. Orice Participant care a fost detașat într-o altă țară are dreptul să continue să contribuie la Fond pe perioada detașării.

5.6. Dreptul la informare și acordul pentru modificarea Prospectului Schemei de Pensii Facultative.

5.6.1. Orice Participant va avea dreptul să fie informat cu privire la toate aspectele și la funcționarea Fondului, fiecare persoană eligibilă fiind informată de către agenții de marketing ai Fondului, la momentul semnării Actului Individual de Aderare, mai ales în ceea ce privește drepturile și obligațiile părților implicate, riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestor riscuri.



5.6.2. Orice Participant va avea dreptul de a fi informat asupra propunerilor de modificare precum și dreptul de a-și da acordul cu privire la modificarea prospectului schemei de pensii facultative conform prevederilor normelor aplicabile emise de Autoritate.

5.6.3. De asemenea, orice Participant va avea dreptul de a primi toate informațiile prevăzute de reglementările legale aplicabile, informații ce fac obiectul obligațiilor de transparență stabilite legal în sarcina Administratorului.

5.7. Dreptul de transfer la un alt Fond de pensii facultative.

5.7.1. Orice Participant va avea dreptul să se transfere la un alt fond de pensii facultative în condițiile prevăzute în Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL și cu respectarea reglementărilor legale aplicabile.

5.8. Dreptul de a adera la Fond.

5.8.1. Orice persoană care dorește să devină Participant la Fond și care îndeplinește criteriile de eligibilitate indicate în Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL, poate adera conform termenilor și condițiilor agreeate în Contractul de Societate și în Prospectul schemei de pensii facultative.

5.8.2. Aderarea la Contractul de Societate va avea loc prin semnarea unui act individual de aderare la Fond (denumit în continuare "Actul de Aderare"), în forma autorizată de Autoritate. Pentru evitarea oricăror dubii, Actul de Aderare reprezintă contractul scris, încheiat între noul Participant și Administrator, care conține acordul Participantului de a fi parte la Contractul de Societate și la Prospectul schemei de pensii facultative.

5.8.3. Orice persoană care îndeplinește criteriile de eligibilitate menționate la 5.8.1 va deveni Participant la Fond prin semnarea Actului de Aderare și dacă are cel puțin o contribuție virată în cuantumul minim prevăzut de Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL.

Art. 6 Obligațiile participanților

6.1. Fiecare Participant la Fond va plăti, direct sau indirect, comisionul lunar stabilit în conformitate cu termenii și condițiile specifice convenite în prezentul Contract.

6.2. Fiecare Participant are următoarele obligații:

6.2.1. să plătească contribuția minimă stabilită de comun acord în actul individual de aderare;

6.2.2. să comunice administratorului și angajatorului orice modificare a datelor sale personale și să transmită documente doveditoare, în termen de 30 de zile calendaristice de la producerea modificării;

6.2.3. să depună la sediul administratorului documentele necesare pentru deschiderea dreptului de pensie facultativă;

6.2.4. orice alte obligații rezultate din prevederile Legii, ale normelor emise de Autoritate, precum și ale prospectului.

6.3. Participantul va respecta, de asemenea, oricare și toate obligațiile legale stabilite de legislația relevantă și de Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL.

Art.7 Răspunderea părților

7.1. Administratorul Fondului răspunde pentru orice prejudiciu produs Participanților prin:

a) încălcarea actelor normative și/sau a reglementărilor speciale în vigoare;

b) dol;

c) neexecutarea sau executarea defectuoasă a obligațiilor asumate prin prezentul contract.

7.2. Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea Fondului. Încredințarea executării anumitor obligații către un terț nu îl exonerează de răspundere pe Administrator.

7.3. Administratorul are obligația de diligență de a investi activele Fondului în mod rentabil, cu respectarea regulilor de prudență reglementate de prevederile legale în domeniu și asumate prin politica de investiții descrisă în Prospectul schemei de pensii facultative pentru Fondul de Pensii Facultative ESENȚIAL.

7.4. Administratorul răspunde față de Participanți și Beneficiari, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea culpabilă sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor ce îi revin potrivit Legii și prezentului Contract. Forța majoră, precum și neexecutarea ori executarea necorespunzătoare de către Participanți a obligațiilor legale sau contractuale ale acestora, constituie cauze exoneratoare de răspundere civilă contractuală pentru Administrator.



Art. 8 Depozitarea

Administratorul Fondului este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu o societate de depozitare avizată de Autoritate, care să fie responsabilă pentru ținerea în siguranță a tuturor activelor Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de depozitare.

Art. 9 Auditul

9.1. Administratorul Fondului este împuternicit prin prezentul act să încheie un contract cu persoane fizice sau juridice, persoane active, avizate de Autoritate, care să fie responsabile pentru auditarea situațiilor financiar-contabile ale Fondului, precum și pentru îndeplinirea tuturor celorlalte obligații legale în legătură cu activitatea de audit.

9.2. Auditarea se efectuează în mod obligatoriu de către un auditor care deține calitatea de membru al Camerei Auditorilor Financiar din România, având în vedere Standardele Internaționale de Audit și reglementările incidente în această materie. Aceste standarde presupun planificarea și efectuarea auditului în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare ale Fondului nu conțin erori semnificative. Auditul include examinarea pe bază de teste a evidențelor ce susțin sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Auditul include, de asemenea, evaluarea principiilor contabile aplicabile utilizate și estimările făcute de către conducerea Administratorului, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

9.3. Auditul trebuie să ofere o bază rezonabilă pentru exprimarea unei opinii referitoare la gradul de reflectare al poziției financiare a Fondului, examinând în principal, dar nu exclusiv, bilanțul, contul de profit și pierdere, precum și notele aferente situațiilor financiare ale societății.

9.4. Modalitățile de control exercitate de către auditori se realizează în considerarea eticii profesionale și a principiilor aplicabile auditului financiar.

Art. 10 Forța majoră

10.1. Forța majoră înlătură răspunderea, dacă este comunicată în termen de 15 zile de la data apariției și demonstrată în termen de 60 de zile de la data apariției.

10.2. Îndeplinirea contractului va fi suspendată în perioada de acțiune a forței majore, dar fără a prejudicia drepturile ce li se cuveneau părților până la apariția acesteia.

10.3. Sunt considerate cauze de forță majoră împrejurările independente de voința părților, survenite după încheierea contractului, imprevizibile, de neînlăturat și care atrag imposibilitatea sau întârzierea de executare totală sau parțială a obligațiilor contractuale.

10.4. Partea care se află în imposibilitatea executării obligațiilor contractuale din cauza producerii unui eveniment de forță majoră are obligația de a lua măsurile necesare în vederea limitării consecințelor.

Art. 11 Modificarea contractului

11.1. Modificarea prezentului Contract se va face prin Act Adițional, semnat de un număr minim de 5 participanți la Fond și de către Administrator, intrarea în vigoare a modificărilor Contractului urmând a se realiza conform prevederilor legale în vigoare.

Art. 12 Rezilierea contractului

12.1. Prezentul Contract încetează de plin drept și fără intervenția instanței de judecată în cazurile prevăzute de lege și de reglementările speciale privind pe oricare dintre părți.

12.2. Transferul activelor conturilor individuale ale Participanților se va realiza conform prevederilor legale aplicabile.

Art. 13 Litigii

13.1. Părțile convin să încerce soluționarea neînțelegerilor intervenite între acestea, referitoare la interpretarea și executarea prezentului Contract, pe cale amiabilă. În vederea concilierii neînțelegerilor, părțile au obligația de rezultat de a demara și derula negocieri, care trebuie să aibă loc în termen de maxim 20 de zile de la data la care una dintre părți reclamă ori pretinde neexecutarea întocmai a prezentului Contract. Cu ocazia negocierilor, părțile au obligația de diligență de a găsi soluții în vederea stingerii litigiului pe cale amiabilă.

13.2. În cazul în care litigiul nu se stinge prin conciliere, oricare dintre părți se poate adresa instanței de judecată material competente de la sediul Administratorului.



Prezentul Contract de Administrare, încheiat la data de 06.03.2015, a fost actualizat azi, la data de 19.04.2024 în Florești, jud. Cluj, în opt exemplare originale.

Participanți:

Administrator: