

Norma nr. 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative

În vigoare de la 27 octombrie 2006

Consolidarea are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 880 din 27 octombrie 2006 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 13/2017; Norma 15/2021; Ultimul amendament în 14 iulie 2021.

Având în vedere prevederile art. 71-73 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, în temeiul dispozițiilor art. 23 lit. f) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare Comisie, emite prezenta normă.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează condițiile și procedurile care trebuie îndeplinite de administratorul unui fond de pensii facultative și de participantul la un fond de pensii facultative în vederea realizării transferului activelor personale ale participantului de la fondul anterior de pensii facultative către noul fond de pensii facultative.

Art. 2. - **(1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege, și la art. 3 din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE.

(2) În înțelesul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) deduceri legale - reprezintă comisioane bancare și penalitatea de transfer aplicată activului personal al participantului la un fond de pensii facultative, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii facultative;

b) lichidități bănești - reprezintă suma ce urmează a fi efectiv transferată și care se obține prin aplicarea deducerilor legale activului personal calculat de către administrator la data solicitării transferului.

c) semnătură biometrică - semnătură olografă utilizată pe un suport informatic specializat care înregistrează date temporale, precum viteza și accelerația, presiunea cu care se semnează pe suportul informatic specializat, datele grafice ale semnăturii biometrice, unghiul și diferența de unghi utilizate la semnare;

d) data solicitării/cererii transferului - data la care documentația depusă este completă, conform cadrului legal aplicabil, și sunt îndeplinite condițiile de transfer.

Art. 3. - Transferul la un alt fond de pensii facultative este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute de Lege și de prezenta normă.

CAPITOLUL II

Transferul participanților între fondurile de pensii facultative

Art. 4. - Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii facultative dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) a depus o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul, conform anexei, și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii cererii;

b) a semnat un act de aderare pentru a deveni participant la fondul de pensii unde dorește să se transfere, pe suport hârtie, pe suport informatic specializat prin utilizarea semnăturii biometrice sau cu semnătură electronică calificată.

Art. 5. - În termen de maximum două zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii facultative de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) numărul unităților de fond la data cererii de transfer;

b) valoarea unității de fond la data cererii de transfer;

c) valoarea deducerilor legale aplicate;

d) valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

Art. 6. - Administratorul noului fond de pensii facultative transmite administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare, în format fizic sau electronic.

Art. 7. - (1) În termen de 5 zile de la data primirii copiei actului individual de aderare, în baza cererii de transfer, administratorul fondului anterior de pensii facultative are obligația, conform Legii și prezentei norme, de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii facultative.

(2) Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

(3) Pentru întârzieri privind transferul de lichidități bănești, administratorul noului fond de pensii facultative calculează penalități de întârziere administratorului fondului anterior de pensii facultative, începând cu a opta zi, calculată din momentul transmiterii copiei actului individual de aderare.

(4) Penalitățile de întârziere menționate la alin. (3) al acestui articol se adaugă la activul personal al participantului care a aderat la noul fond de pensii facultative prin transformarea acestora în unități de fond fără deducerea altor comisioane.

Art. 7¹. - În termen de 5 zile de la data efectuării transferului de lichidități bănești, administratorul fondului de pensii de la care se transferă participantul transmite către noul administrator, în format electronic, sub semnătură electronică calificată, următoarele informații, valabile la data efectuării transferului:

- a) informații despre contribuțiile participantului, evidențiate pe participant;
- b) informații despre transferurile de lichidități bănești efectuate în numele său;
- c) informații despre contribuțiile participantului la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, după caz;
- d) istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data transferului;
- e) valoarea penalității de transfer, după caz;
- f) valoarea lichidităților bănești transferate;
- g) valoarea minimă garantată, după caz.

Art. 8. - (1) În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, noul administrator transmite participantului o informare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, care cuprinde:

- a) situația valorii lichidităților bănești transferate;
- b) numărul de unități de fond alocate;
- c) data convertirii sumelor transferate;
- d) valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond.

(2) Informarea prevăzută la alin. (1) cuprinde separat și istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul anterior în perioada cuprinsă între data de 31 decembrie a anului precedent și data efectuării transferului.

Art. 9. - (1) În situația în care un participant dorește să se transfere la un alt fond de pensii facultative gestionat de același administrator, acesta nu datorează administratorului penalități de transfer.

(2) Transferul participantului de la fondul anterior de pensii facultative la noul fond de pensii facultative al aceluiași administrator se face conform Legii și prezentei norme.

CAPITOLUL III Penalități de transfer

Art. 10. - (1) În cazul în care transferul la un nou fond de pensii facultative se realizează mai devreme de 2 ani de la data aderării la fondul anterior de pensii facultative, administratorul acestuia din urmă poate percepe penalități de transfer.

(2) În cazul în care transferul la noul fond de pensii facultative se realizează după 2 ani de la data aderării la fondul anterior de pensii facultative, administratorul fondului de pensii care transferă activul personal al participantului nu va percepe penalități de transfer.

(3) Participanții care se încadrează în prevederile art. 9 alin. (1) nu datorează penalități de transfer.

Art. 11. - (1) Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal al participantului.

(2) Penalitatea maximă de transfer aplicată conform alin. (1) este de 5%.

(3) Penalitatea de transfer este aplicată participanților care solicită transferul mai devreme de 2 ani de la data semnării actului individual de aderare la fondul anterior de pensii facultative.

CAPITOLUL IV Dispoziții finale

Art. 12. - Încălcarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform Legii.

Art. 13. - Anexa face parte integrantă din prezenta normă.

ANEXĂ
la normă

CERERE

de transfer nr. din / /

Subsemnatul, (numele și prenumele), cod numeric personal, data nașterii: (zz/ll/aaaa), B.I./C.I. seria. nr., eliberat/eliberată de la data de, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, numărul de telefon, numărul de fax, adresa de e-mail, Act individual de aderare nr. din data, participant la Fondul de pensii facultative, autorizat prin Decizia nr. din data, administrat de, autorizat prin Decizia nr. din data, cont individual nr., solicit transferul lichidităților bănești, calculate în conformitate cu dispozițiile legale, către Fondul de pensii facultative, autorizat prin Decizia nr. din data, administrat de, autorizat prin Decizia nr. din data
Cont curent nr. deschis la
Participant
Nume în clar
Semnătura