

Normă

privind transferul participanților de la un fond de pensii ocupaționale la un alt fond de pensii ocupaționale sau facultative

Având în vedere prevederile art. 76, 77 și ale art. 86 alin. (5) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale,

în temeiul art. 78 din Legea nr. 1/2020,

în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 24 martie 2020,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. – Prezenta normă reglementează condițiile și procedurile care trebuie îndeplinite de către participantul care solicită transferul, precum și de administratorii fondurilor de pensii ocupaționale/facultative implicate în transfer, după caz.

Art. 2. – Termenii și expresiile utilizați/utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 alin. (1) pct. 17 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare și la art. 3 alin. (1) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, numită în continuare *Lege*, precum și următoarea semnificație:

- *lichidități bănești* - activul personal, calculat la valoarea unității de fond valabilă pentru ziua în care se efectuează plata, precum și garanțiile prevăzute de prospect, după caz, mai puțin comisioanele bancare și deducerile legale, după caz.

Art. 3. – (1) La încetarea relațiilor contractuale cu angajatorul, participantul la un fond de pensii ocupaționale poate să opteze pentru transferul valorii activului personal la unul sau mai multe fonduri de pensii ocupaționale și/sau facultative, autorizate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*

(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), la încetarea relațiilor contractuale cu angajatorul, participantul care își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința din România într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau într-un stat aparținând Spațiului Economic European poate opta pentru transferul valorii activului personal către o altă schemă de pensie suplimentară din acel stat, cu condiția ca aceasta să constituie schemă de pensie suplimentară conform definiției prevăzute la art. 3 lit. b) din Directiva 2014/50/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințele minime de creștere a mobilității lucrătorilor între statele membre prin îmbunătățirea dobândirii și a păstrării drepturilor la pensie suplimentară.

(3) Cu respectarea prevederilor prospectului fondului, administratorul poate accepta cereri de transfer de la un participant, pentru activul său personal provenind de la alte fonduri de pensii ocupaționale și/sau fonduri de pensii facultative autorizate de către A.S.F., sau de la alte scheme de pensii suplimentare din state membre ale Uniunii Europene sau din state aparținând Spațiului Economic European.

CAPITOLUL II

Transferul de la un fond de pensii ocupaționale

Art. 4. – (1) Un participant poate solicita transferul activului său personal de la un fond de pensii ocupaționale dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) transferul respectă condițiile prevăzute de prospectul fondului și schema de la care se transferă, precum și de prospectul fondului/fondurilor la care se transferă;

b) a transmis administratorului fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă, prin orice mijloc care poate fi probat ulterior:

(i) o notificare privind intenția de a-și transfera activul personal către unul sau mai multe fonduri de pensii ocupaționale și/sau facultative;

(ii) o cerere de transfer, conform modelului prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezenta normă;

c) a semnat actul/actele de aderare pentru a deveni participant la fondul/fondurile de pensii la care dorește să transfere activul său personal.

(2) Ca urmare a primirii notificării prevăzute la alin. (1) lit. b) pct. (i), administratorul transmite participantului toate informațiile necesare completării cererii de transfer prevăzute la alin. (1) lit. b) pct. (ii).

(3) Orice solicitare întemeiată a administratorului de corectare sau completare a documentelor prevăzute la alin (1) lit. b) întrerupe termenul prevăzut la art. 8 alin. (1), un nou termen începând să curgă de la data depunerii conforme a acestora.

Art. 5. – În termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii de către participant a notificării prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) pct. (i), administratorul fondului de pensii ocupaționale de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) informații privind prevederile legale aplicabile transferului participantului, condițiile de eligibilitate pentru transfer a participantului, precum și informații cu privire la îndeplinirea acestor condiții;

b) numărul și valoarea unităților de fond la data primirii notificării de către administrator;

c) valoarea activului personal care poate fi transferat, în condițiile prevăzute de Lege și de prospectul fondului de la care se efectuează transferul.

Art. 6. – În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea cererii prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) pct. (ii), administratorul fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă participantul solicită administratorului/administratorilor fondului/fondurilor de pensii indicat(e) de către participant în cerere o copie a actului de aderare al participantului.

Art. 7. – În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea solicitării prevăzute la art. 6, administratorul fondului de pensii ocupaționale sau facultative la care se transferă participantul pune la dispoziția administratorului fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă participantul o copie a actului individual de aderare al participantului, în format fizic sau electronic.

Art. 8. – (1) În luna calendaristică următoare celei în care a fost depusă de către participant cererea de transfer prevăzută la art. 4 alin. (1) lit. b) pct. (ii), administratorul fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă participantul efectuează transferul de lichidități bănești către fondul/fondurile de pensii indicat(e) de către participant în cerere, în cuantumul prevăzut în cererea de transfer, sub rezerva primirii de la fondul/fondurile de pensii la care participantul dorește să se transfere a copiei actului individual de aderare, în format fizic sau electronic.

(2) Transferul activului personal al participantului se consideră a fi încheiat la data la care contul bancar al administratorului noului fond de pensii ocupaționale sau facultative la care participantul a solicitat transferul a fost creditat.

CAPITOLUL III

Transferul către o schemă de pensii suplimentară dintr-un alt stat membru

Art. 9. – (1) La încetarea relațiilor contractuale cu angajatorul, participantul care își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința din România într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European poate solicita transferul activului său personal către o schemă de pensie suplimentară din acel stat, cu respectarea următoarelor condiții:

a) sunt îndeplinite prevederile art. 3 alin. (2) și ale art. 4 alin. (1) lit. a) și b);

b) administratorul fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă participantul a primit din partea schemei de pensii către care participantul dorește să se transfere o confirmare scrisă cu privire la îndeplinirea condiției prevăzute la art. 3 alin. (2), precum și informațiile necesare transferului bancar al lichidităților bănești reprezentând activul personal al participantului.

(2) Administratorul fondului de pensii ocupaționale de la care se transferă participantul realizează transferul activului personal al acestuia în luna calendaristică următoare datei de la care sunt întrunite condițiile necesare pentru transfer prevăzute la alin. (1).

(3) Termenul prevăzut la alin. (2) se aplică și în cazul transferului unui participant de la un fond de pensii facultative către un fond de pensii ocupaționale.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 10. – Nerespectarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform prevederilor cap. XIV din Lege.

Art. 11. – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Prim-vicepreședinte

Elena Doina DASCĂLU

București, 25 martie 2020

Nr. 19.

ANEXĂ

la normă

CERERE

de transfer nr. din / /

Subsemnatul (numele și prenumele)....., cod numeric personal, data nașterii:,
B.I./C.I. seria, nr., adresa de domiciliu, adresa de corespondență.....,
numărul de telefon, adresa de e-mail,

Act individual de aderare nr. din data, participant la Fondul de pensii
(ocupaționale), administrat de

Cont individual nr.,

solicit transferul lichidităților bănești reprezentând activul meu personal, calculat în
conformitate cu dispozițiile legale, după cum urmează:

Nr.crt.	Denumirea fondului către care se realizează transferul	Denumirea administratorului fondului către care se realizează transferul	Nr. unităților de fond transferate ^(*)
1	Fondul de pensii ocupaționale.....		
2	Fondul de pensii ocupaționale.....		
3	Fondul de pensii facultative		
4	Fondul de pensii facultative		
5	Altă schemă de pensii suplimentară, respectiv:.....		

(*) În cazul în care activul personal urmează a fi transferat către mai mult de un singur fond de pensii, se va indica numărul de unități de fond care urmează a fi transferat către fiecare fond.



Administrator,

...

Reprezentant legal,

...

Semnătura

Participant,

...

Nume în clar

...

Semnătura