

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Norma nr. 14/2006

privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative

Monitorul Oficial, Partea I nr. 880 din 27/10/2006

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, denumită în continuare Lege.

(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.

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;
- b) a dobândit calitatea de participant la noul fond de pensii facultative conform normei privind participanții la un fond de pensii facultative.

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 va pune la dispoziția administratorului fondului anterior de pensii facultative, în termen de maximum două zile lucrătoare de la data aderării, o copie a actului individual de aderare cu anexa semnată de către participant.

Art. 7. - (1) În termen de maximum 5 zile calendaristice de la data primirii copiei actului individual de aderare și a anexei, 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. 8. - În maximum 10 zile lucrătoare de la data transferului de lichidități bănești, participantul va primi un raport, pus la dispoziție de către administratorul noului fond de pensii facultative, privind situația activului său personal.

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.

CERERE TRANSFER nr.....din ../.../.....

Subsemnatul(Nume/Prenume).....cod numeric personal.....

Data naşterii:.....BI/CI.....Serie.....Număr.....
 . (zz/ll/aa)

eliberat de la data de.....

Adresa de domiciliu.....

Adresa de corespondenţă.....

Numărul de telefon.....Numărul de fax

Adresă e-mail.....

Act individual de aderare nr. din data

participant la Fondul de pensii facultative.....

autorizat de Comisie prin Decizia nr. din data ../.../.....

administrat de.....

autorizat de Comisie prin Decizia nr. din data ../.../.....

Cont individual nr.

Solicit transferul lichidităţilor băneşti, calculate în conformitate cu dispoziţiile legale, către

Fondul de pensii facultative.....

autorizat de Comisie prin Decizia nr. din data ../.../.....

administrat de.....

autorizat de Comisie prin Decizia nr. din data ../.../.....

Cont curent nr. deschis la

Administrator

Participant

.....

.....

Reprezentant legal

Nume în clar

.....

.....

Semnătură

Semnătura

Ştampilă administratorului

