

Normă nr. 12/2009
privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat

Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 375 din 03 iunie 2009

Având în vedere prevederile art. 41 lit. b) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul dispozițiilor art. 16 și 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 procedura care trebuie îndeplinită de către administratorii de fonduri de pensii administrate privat și de către participantul la un fond de pensii administrat privat în vederea realizării transferului activului său personal de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat.

Art. 2. - **(1)** Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

(2) În înțelesul prezentei norme, prin notificare se înțelege documentul prin care participantul înștiințează administratorul fondului de pensii administrat privat al cărui participant este cu privire la transferul său la un alt fond de pensii administrat privat.

Art. 3. - **(1)** Transferul participantului între fonduri de pensii administrate privat este o opțiune individuală a acestuia și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer prevăzute la art. 39 și 40 din Lege și de prezenta normă.

(2) Până la plata primei contribuții la un fond de pensii administrat privat, persoanei care a aderat sau care a fost repartizată aleatoriu de către Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale (CNPAS) la un fond de pensii administrat privat îi este interzis să solicite transferul la un alt fond de pensii administrat privat.

CAPITOLUL II
Transferul participanților între fonduri de pensii administrate privat

Art. 4. - **(1)** Obținerea acordului de aderare la un fond de pensii administrat privat în vederea transferului de la un alt fond de pensii administrat privat se face exclusiv de administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere.

(2) Este interzisă implicarea agenților de marketing, așa cum sunt definiți prin Norma nr. 25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 56/2007, cu modificările și completările ulterioare, în operațiunile de transfer.

Art. 5. - **(1)** Un participant se poate transfera de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

- a) a semnat actul individual de aderare la fondul de pensii administrat privat la care dorește să se transfere, marcând opțiunea referitoare la transfer;
- b) a notificat administratorul de la care se transferă, conform modelului prevăzut în anexa nr. 1, în termenul prevăzut la art. 39 alin. (1) din Lege.
- (2) Administratorul fondului de pensii administrat privat la care dorește să se transfere participantul pune la dispoziția solicitantului formularul de act individual de aderare și formularul de notificare conform anexei nr. 1.
- (3) Formularul de notificare poate fi procurat de participant și prin descărcarea acestui document de pe pagina de internet a Comisiei (www.csspp.ro).
- (4) Notificarea va fi întocmită în două exemplare originale, din care:
- a) un exemplar va fi păstrat de către participant;
- b) un exemplar va fi transmis administratorului fondului de la care participantul dorește să se transfere.
- (5) După semnarea actului individual de aderare la fondul la care dorește să se transfere, participantul transmite notificarea la administratorul fondului de pensii administrat privat de la care dorește să se transfere, la care anexează o copie a actului individual de aderare prevăzut la alin. (1) lit. a) și o copie a actului de identitate valabil la data depunerii documentației, cu semnătura în original, pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.
- (6) În cazul în care documentația prevăzută la alin. (5) nu este întocmită în conformitate cu prezenta normă sau nu se poate identifica participantul în baza de date, administratorul solicită participantului completarea acesteia.
- (7) Dacă documentația necesită completări care nu mai permit procesarea acestora în termenul prevăzut de art. 39 din Lege, notificarea se soluționează la următorul termen de depunere a documentației.
- (8) În cazul în care documentația completă nu este depusă până la data de 15 inclusiv a lunii în curs, termenul va fi prelungit până la data de 15 a lunii următoare.
- (9) Depunerea documentației prevăzute la alin. (1) la administratorul de la care se solicită transferul se face oricând până la data de 15 inclusiv a lunii anterioare fiecărei luni stabilite conform prevederilor art. 6.
- Art. 6.** - Informațiile privind transferul participanților de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat sunt procesate și validate lunar de către CNPAS, cu respectarea procedurii prevăzute în prezenta normă.
- Art. 7.** - (1) Pe data de întâi a fiecărei luni, administratorul fondului la care participantul dorește să se transfere transmite către Comisie, pentru fiecare participant care a solicitat transferul, pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă, câte un fișier care conține imaginea scanată a documentului prevăzut la art. 5 alin. (1) lit. a).
- (2) Imaginea scanată a documentelor prevăzute la alin. (1) este memorată în fișiere de tip TIF, denumite în formatul "xxx CNP", unde xxx reprezintă seria unică alocată de Comisie administratorului la momentul alocării seriilor și numerelor cu care urmează a fi marcate actele individuale de aderare, iar CNP reprezintă codul numeric personal al persoanei ale cărei documente sunt înregistrate în fișier.
- Art. 8.** - (1) Pe data de întâi a fiecărei luni, administratorul fondului de la care participantul dorește să se transfere transmite către CNPAS și Comisie un raport pe suport electronic, sub semnătură electronică extinsă.
- (2) Raportul prevăzut la alin. (1) cuprinde datele aferente tuturor participanților ale căror notificări și acte individuale de aderare au fost înregistrate până la data prevăzută la art. 5 alin. (9) și conține următoarele informații:
- a) numele și prenumele persoanelor care au semnat un nou act individual de aderare;
- b) codul numeric personal al acestora;
- c) seria și numărul actului de identitate;
- d) seria și numărul unic ale noului act individual de aderare;

- e) data semnării noului act individual de aderare;
- f) codul de înregistrare a noului administrator în registrul Comisiei;
- g) codul de înregistrare a noului fond de pensii administrat privat în registrul Comisiei;
- h) opțiunea de transfer;
- i) seria și numărul unic ale actului individual de aderare cu care participantul era înregistrat în evidențele fondului de la care acesta se transferă.

(3) Informațiile transmise către CNPAS și Comisie vor fi corecte, complete și la termenele prevăzute de prezenta normă.

Art. 9. - (1) CNPAS procesează și validează informațiile aferente noului act de aderare, înregistrează transferul participantului către noul fond de pensii administrat privat și actualizează Registrul participanților pe baza raportului prevăzut la art. 8.

(2) În cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 8 alin. (3), CNPAS procedează la invalidarea înregistrărilor eronate.

(3) În data de 10 a fiecărei luni, CNPAS comunică administratorului de la care s-a solicitat transferul, administratorului la care s-a solicitat transferul, precum și Comisiei rezultatul procedurii de validare.

(4) Pe baza rezultatului procedurii de validare, administratorul fondului de la care se solicită transferul procedează la virarea disponibilităților bănești doar pentru participanții al căror transfer a fost validat.

Art. 10. - (1) Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului care nu poate fi mai mică decât valoarea garantată de lege, și anume suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz.

(2) Transferul disponibilităților bănești reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului se face din contul fondului de la care se transferă în contul fondului la care se transferă participantul.

(3) În cazul în care contravaloarea activului personal al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic constituit de administratorul de la care se transferă participantul.

(4) Pentru determinarea valorii garantate prevăzute la alin. (1) și (3) se va folosi formula prevăzută în anexa nr. 2.

(5) Transferul sumelor prevăzute la alin. (3) se face din contul administratorului fondului de la care se transferă în contul fondului la care se transferă, în aceeași zi în care se efectuează transferul prevăzut la alin. (2).

(6) Transferul disponibilităților bănești se efectuează în data de 15 a lunii.

(7) Cuantumul disponibilităților bănești transferate se calculează având la bază valoarea unitară a activului net calculată și raportată de administrator și de depozitar în data de 14 a lunii curente, iar anularea unităților de fond aferente transferului disponibilităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.

(8) Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care se transferă participantul suportă comisioanele bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului.

Art. 11. - În termen de 5 zile calendaristice de la data efectuării transferului disponibilităților bănești, administratorul fondului de pensii de la care se transferă participantul transmite către noul administrator, pe suport hârtie, prin servicii poștale, și în format electronic, următoarele informații, valabile la data efectuării transferului:

- a) informații despre contribuțiile participantului;
- b) informații despre transferurile de disponibilități 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 disponibilităților bănești transferate.

Art. 12. - În termen de 15 zile calendaristice de la data efectuării transferului disponibilităților bănești, noul administrator transmite participantului prin serviciile poștale, pe suport hârtie, informarea privind rezultatul procedurii de validare a transferului și situația valorii disponibilităților bănești transferate, prevăzute la art. 11.

CAPITOLUL III Penalitatea de transfer

Art. 13. - **(1)** Cuantumul penalității de transfer se determină ca procent aplicat valorii de numerar ce urmează a fi transferată în numele participantului, stabilită conform anexei nr. 3.

(2) Penalitatea de transfer se aplică conform prospectului schemei de pensii autorizat de Comisie și este de maximum 5%.

(3) Penalitatea de transfer este reținută de către administratorul fondului de la care se solicită transferul, din activul personal net al participantului care solicită transferul mai devreme de 2 ani de la data semnării actului individual de aderare la un fond de pensii administrat privat sau de la data repartizării aleatorii.

Art. 14. - Penalitatea de transfer nu se aplică:

- a) participanților care solicită transferul ca urmare a modificării prospectului schemei de pensii, dacă solicitarea este făcută în termen de două luni de la autorizarea modificării prospectului;
- b) participanților care au fost angajați în misiuni peste hotare ordonate de statul român și care au făcut obiectul repartizării aleatorii ca urmare a imposibilității de a adera la un fond de pensii administrat privat în termenul prevăzut de lege și de normele Comisiei. Dovada o reprezintă adeverința eliberată în acest scop de către angajator;
- c) participanților aflați în alte situații prevăzute în actele emise de Comisie.

CAPITOLUL IV Dispoziții finale

Art. 15. - **(1)** În vederea procesării și validării transferului de către CNPAS, administratorul de la care se solicită transferul va transmite în cadrul aceleiași raportări o singură solicitare de transfer care vizează același participant.

(2) În perioada de transfer, cuprinsă între două procesări consecutive, un participant la un fond de pensii administrat privat va semna un singur act individual de aderare și o singură notificare aferentă acestuia.

(3) În cazul în care un participant transmite către fonduri de pensii administrate privat diferite mai multe notificări de transfer, în cadrul aceleiași perioade prevăzute la art. 5 alin. (9), administratorul fondului de la care se solicită transferul înregistrează toate notificările primite și procesează numai prima notificare primită și înregistrată.

(4) În situația prevăzută la alin. (3), administratorul de la care s-a solicitat transferul va informa participantul care a transmis mai multe notificări de transfer, cu privire la procesarea numai a primei notificări de transfer primite și înregistrate.

Art. 16. - CNPAS virează contribuțiile în contul colector deschis la depozitarul fondului de pensii la care figurează participantul la momentul efectuării viramentului.

Art. 17. - Termenele prevăzute de prezenta normă, care expiră într-o zi de sărbătoare legală sau într-o zi nelucrătoare, se vor prelungi până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

Art. 18. - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g) și alin. (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9), (10) și (11) din Lege.

Art. 19. - Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 20. - Prezenta normă se aplică începând cu data de 1 iulie 2009.

Art. 21. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 3/2008 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 66 din 29 ianuarie 2008, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 4/2008, precum și orice alte dispoziții contrare.

NOTIFICARE

Subsemnatul,, (numele și prenumele) posesor al BI/CI/pașaportului seria nr., eliberat/eliberată de la data de, CNP, adresa de domiciliu, adresa de corespondență, număr de telefon, adresa de e-mail, având calitatea de participant la Fondul de pensii administrat privat, administrat de

solicit transferul meu și al disponibilităților mele bănești, calculate în conformitate cu dispozițiile legale, către Fondul de pensii administrat privat, administrat de

Am luat cunoștință de prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, potrivit cărora în cazul transferului la un alt fond de pensii, mai devreme de 2 ani de la data aderării, se va aplica o penalitate de transfer de maximum 5% asupra activului personal net care se va transfera, conform prospectului schemei de pensii al fondului.

Anexat vă transmit următoarele:

1. copie de pe actul individual de aderare seria nr. din data de
2. copie de pe actul de identitate BI/CI seria nr., valabil la data semnării prezentei notificări, semnată în original pentru conformitate.

Data

.....

Participant,

.....
(numele și prenumele)

.....
(semnătura)

FORMULA DE CALCUL PENTRU VALOAREA GARANTATĂ

$$G_{(t)} = GT_{(0)} * \prod_{h=0}^t e^{-r_c(h)} - E_{(0)} + \sum_{h=1}^t [C_{(h)}(1 - e_{(h)}) * \prod_{j=h}^t e^{-r_c(j)} - E_{(h)}] ,$$

unde:

- $GT(0)$ = valoarea garantată calculată de administratorul anterior (diminuată cu penalitatea de transfer, după caz), la momentul transferului participantului la noul fond. În cazul în care nu au existat transferuri, $GT(0)$ și $E(0)$ sunt egale cu zero;
- $C(h)$ = contribuția lunară brută;
- $e(h)$ = cuantumul comisionului perceput din contribuție, prevăzut în prospect;
- $E(h)$ = valoarea taxei de audit, repartizată pe participant, pe perioada cuprinsă între investirea a două contribuții consecutive;
- $E(0)$ = valoarea taxei de audit, repartizată pe participant, pe perioada cuprinsă între momentul transferului și cel al investirii primei contribuții primite de respectivul participant la noul fond;
- $r[c(j)]$ = rata cheltuielilor cu comisioanele din activ, pe perioada cuprinsă între momentul investirii a două contribuții consecutive;
- $r[c(0)]$ = rata cheltuielilor cu comisioanele din activ, pe perioada cuprinsă între momentul investirii sumei provenite prin transfer și cel al investirii primei contribuții primite de respectivul participant la noul fond.

1. Determinarea valorii taxei de audit, repartizată pe participant, pe perioada cuprinsă între investirea a două contribuții consecutive:

$$E_{(h)} = \text{taxa_lunara_audit} * \frac{\text{nr_uf_participant}_{(h)}}{\text{nr_total_uf}_{(h)}} * (\text{coef}_{(h)} + \text{coef}_{(h+1)}),$$

unde:

- $\text{coef}(h)$ = coeficientul pentru luna h;
- $\text{coef}(h+1)$ = coeficientul pentru luna h+1;
- taxa_lunara_audit = taxa de audit anuală, prevăzută în prospect pe perioada pentru care se calculează repartizarea acestei taxe, împărțită la 12;
- $\text{nr_uf_participant}(h)$ = numărul de unități de fond existent în contul participantului în luna h, după investirea contribuției aferente lunii h;
- $\text{nr_total_uf}(h)$ = numărul total de unități la nivelul fondului după investirea contribuțiilor aferente lunii h.

2. Determinarea valorii taxei de audit, repartizată pe participant, pe perioada cuprinsă între momentul transferului și cel al investirii primei contribuții primite de respectivul participant la noul fond:

$$E_{(0)} = \text{taxa_lunara_audit} * \frac{\text{nr_uf_participant}_{(0)}}{\text{nr_total_uf}_{(0)}} * \text{coef}_{(0)},$$

unde:

- coef(0) = coeficientul pentru luna 0 (luna în care se investește suma provenită prin transfer de la vechiul fond);
- taxa_lunara_audit = taxa de audit anuală, prevăzută în prospect pe perioada pentru care se calculează repartizarea acestei taxe, împărțită la 12;
- nr_uf_participant(0) = numărul de unități de fond existent în contul participantului în luna 0, după investirea sumei provenite prin transfer aferente lunii 0;
- nr_total_uf(0) = numărul total de unități la nivelul fondului după investirea sumelor provenite prin transfer, aferente lunii 0.

3. Determinarea ratei cheltuielilor cu comisioanele din activ, pe perioada cuprinsă între momentul investirii a două contribuții consecutive:

$$r_{c(h)} = c_{(h)} * \text{coef}_{(h)} + c_{(h+1)} * \text{coef}_{(h+1)},$$

unde:

- c(h) = cuantumul comisionului lunar perceput din activ pentru luna h;
- c(h+1) = cuantumul comisionului lunar perceput din activ pentru luna h+1;
- coef(h) = coeficientul pentru luna h;
- coef(h+1) = coeficientul pentru luna h+1.

4. Determinarea ratei cheltuielilor cu comisioanele din activ, pe perioada cuprinsă între momentul investirii sumei provenite prin transfer și cel al investirii primei contribuții primite la noul fond:

$$r_{c(0)} = c_{(0)} * \text{coef}_{(0)},$$

unde:

- c(0) = cuantumul comisionului lunar perceput pentru luna 0 (luna în care se investește suma provenită prin transfer de la vechiul fond GT(0));
- coef(0) = coeficientul pentru luna 0.

5. Determinarea coeficientului pentru luna h:

$$coef_{(h)} = \frac{nr_zile_luna_ (h)}{nr_total_zile_luna_ (h)},$$

unde:

- nr_zile_luna_(h) = numărul de zile ale lunii de plată a contribuției C(h), cuprinse între data investirii contribuției C(h) și sfârșitul lunii;
- nr_total_zile_luna_(h) = numărul total de zile ale lunii de plată a contribuției C(h).

6. Determinarea coeficientului pentru luna h+1:

$$coef_{(h+1)} = \frac{nr_zile_luna_ (h+1)}{nr_total_zile_luna_ (h+1)},$$

unde:

- nr_zile_luna_(h+1) = numărul de zile ale lunii de plată a contribuției C(h+1), cuprinse între începutul lunii și data investirii contribuției C(h+1) (respectiv data transferului către alt fond, pentru luna în care se efectuează transferul);
- nr_total_zile_luna_(h+1) = numărul total de zile ale lunii de plată a contribuției C(h+1).

7. Determinarea coeficientului pentru luna 0:

$$coef_{(0)} = \frac{nr_zile_luna_ (0)}{nr_total_zile_luna_ (0)},$$

unde:

- nr_zile_luna_(0) = numărul de zile cuprinse între momentul investirii sumei GT(o) și momentul investirii primei contribuții (momentul plății sumei, în cazul în care acest eveniment apare primul) primite la noul fond;
- nr_total_zile_luna_(0) = numărul total de zile ale lunilor din intervalul situat între momentul investirii sumei provenite prin transfer GT(o) și momentul investirii primei contribuții (momentul plății sumei, în cazul în care acest eveniment apare primul).

NOTE:

1. Comisiunile folosite în determinarea valorii garantate $G(t)$ sunt cele prevăzute de prospect. În cazul în care prospectul prevede suportarea cheltuielilor aflate în sarcina fondului de către administrator, aceste deduceri vor fi eliminate din formula de calcul a valorii garantate pentru perioada de valabilitate a prevederii respective.

2. Pentru determinarea momentului investirii se va aproxima prin adunarea a două zile datei de transmitere a sumelor (contribuții, active personale provenite prin transfer).

FORMULA DE CALCUL PENTRU VALOAREA TRANSFERATĂ NETĂ

Penalitatea de transfer se aplică valorii de numerar ce urmează a fi transferată în numele participantului. Valoarea ce urmează a fi transferată reprezintă, pentru orice participant, maximum dintre valoarea efectivă a contului S(t) (activul personal) și valoarea garantată G(t). Prin diminuarea valorii ce urmează a fi transferată cu penalitatea de transfer se va obține valoarea transferată netă:

$$\text{Valoare transferată netă} = \max [S(t), G(t)] * (1 - \text{penalitate transfer \%})$$

Cazul I: Valoarea activului personal este mai mare decât valoarea garantată $S(t) > G(t)$. În acest caz, penalitatea de transfer se va aplica la valoarea activului personal S(t).

$$\text{Valoare transferată netă} = S(t) * (1 - \text{penalitate transfer \%})$$

Cazul II: Valoarea activului personal este mai mică decât valoarea garantată $S(t) < G(t)$. În acest caz, penalitatea de transfer se va aplica la valoarea garantată G(t). Valoarea garantată va reprezenta suma dintre valoarea activului personal S(t) și o diferență D suportată din provizion până la concurența cu valoarea garantată:

$$G(t) = S(t) + D$$

În această situație, penalitatea de transfer se va aplica separat pentru fiecare componentă a valorii garantate G(t). Astfel, penalitatea de transfer va fi percepută după cum urmează:

$$\text{Valoare transferată netă} = S(t) * (1 - \text{penalitate transfer \%}) + D * (1 - \text{penalitate transfer \%})$$