



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE

Proiect

HOTĂRÂRE

_____ 2024

Nr.____

*Cu privire la aprobarea Regulamentului privind
transferul administrării fondului de pensii și transferul
participanților între fondurile de pensii*

În temeiul art. 8 alin. (6) și art. 16 alin. (6) din Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 344 – 351, art. 227),

Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind transferul administrării fondului de pensii și transferul participanților între fondurile de pensii (se anexează).
2. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Dumitru BUDIANACHI,
PREȘEDINTE

REGULAMENT**privind transferul administrării fondului de pensii
și transferul participanților între fondurile de pensii****Capitolul I****DISPOZIȚII GENERALE**

1. Regulamentul privind transferul administrării fondului de pensii și transferul participanților între fondurile de pensii (în continuare – Regulament) stabilește condițiile și procedurile care urmează a fi îndeplinite de către administratorul unui fond de pensii facultative (în continuare – fond de pensii) și de participantul la un fond de pensii, în vederea:

1.1. realizării preluării administrării fondului de pensii de un alt administrator, pentru administrarea acestuia;

1.2. transferului activelor personale ale participantului de la fondul anterior de pensii către noul fond de pensii.

2. În sensul prezentului Regulament, se utilizează noțiunile definite în Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative (în continuare – Legea nr. 198/2020), precum și următoarele noțiuni:

2.1. *activele unui fond de pensii* – instrumente financiare, calificate astfel potrivit Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, precum și bunuri imobile și mijloace financiare, rezultate din investirea activelor personale ale participanților fondului de pensii;

2.2. *acord* – manifestare a voinței cu privire la transferul administrării fondului de pensii, exprimată în formă scrisă;

2.3. *administrator acceptant (administratorul care transmite)* – administrator al fondului de pensii, care acceptă oferta de preluare a administrării fondului/fondurilor de pensii din partea administratorului ofertant;

2.4. *administrator ofertant (administratorul care preia)* – administrator al fondului de pensii, care elaborează oferta de preluare a administrării unui fond de pensii;

2.5. *data solicitării/cererii transferului* – dată la care setul de documente depus este complet, conform legislației, și sunt îndeplinite condițiile de transfer;

2.6. *deducere a cheltuielilor de transfer* – comisioane bancare și penalitatea de transfer, aplicată activului personal al participantului la un fond de pensii, în cazul transferului acestuia la un nou fond de pensii;

2.7. *lichidități bănești* – sumă ce urmează a fi efectiv transferată și care se obține prin aplicarea deducerii cheltuielilor de transfer activului personal, calculat de către administrator la data solicitării transferului;

2.8. *Documentul de informare și solicitare a acordului participanților* – document comun, elaborat de către administratorii implicați în preluare, prin care se aduce la cunoștința participanților fondului de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată informațiile cu privire la condițiile procesului de preluare a

administrării, la modalitățile și termenele de obținere a acordului participanților și/sau al beneficiarilor asupra ofertei de preluare ori de solicitare a transferului la un alt fond de pensii, după caz;

2.9. *preluarea administrării unui fond de pensii* – transfer al administrării unui fond de pensii de la un administrator la altul, având ca efect schimbarea administratorului fondului de pensii.

3. Orice transfer al administrării unui fond de pensii trebuie să protejeze interesele pe termen lung ale participanților și/sau beneficiarilor lui și să fie realizat:

3.1. benevol, în condițiile art. 8 din Legea nr. 198/2020 și capitolului II; ori

3.2. silit, în condițiile art. 43 alin. (5) sau art. 59 alin. (3) lit. d) din Legea nr. 198/2020 și procedurii stabilite de CNPF în actele sale normative.

4. Cererea de avizare și documentele aferente, în scopul emiterii deciziei potrivit pct. 3.1., se prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – CNPF) pe suport de hârtie, cu aplicarea semnăturii olografe, sau în formă electronică, întocmite conform cerințelor legislației privind semnătura electronică și documentul electronic.

5. Documentele se prezintă CNPF în limba română, în original, sau în copie legalizată.

6. Documentele depuse la CNPF vor fi însoțite de borderou, cu indicarea denumirii documentului/anexei și a numărului de pagini ale acestuia/acesteia.

7. Pentru procedurile de avizare, prevăzute de prezentul Regulament, se aplică următoarele reguli:

7.1. CNPF are dreptul să solicite prezentarea oricăror informații și/sau documente necesare pentru examinarea cererii, cu condiția că acestea să fie în legătură directă cu subiectul examinat;

7.2. CNPF examinează cererile înaintate conform prezentului Regulament și, în termen de 30 de zile de la înregistrarea dosarului complet al solicitanților, hotărăște, prin decizie, scrisă și motivată, cu privire la aprobarea sau respingerea cererilor;

7.3. în cazul în care, în rezultatul examinării documentelor prezentate, se constată că acestea au fost întocmite cu abateri de la prevederile legislației și/sau au fost prezentate incomplet, CNPF notifică despre acest fapt solicitantul, cu indicarea modului și a termenului de înlăturare a neconformităților constatate;

7.4. în cazul pct. 7.3, CNPF poate suspenda procedura de avizare, conform prevederilor Codului administrativ;

7.5. neprezentarea în termenul stabilit a informațiilor și a documentelor solicitate, precum și neînlăturarea neconformităților comunicate atrage neexaminarea cererii.

8. Plățile și taxele pentru obținerea avizelor stabilite de prezentul Regulament se percep, în conformitate cu art. 6 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Legea nr. 192/1998).

9. În condițiile prezentului Regulament, administratorul trebuie să ia toate măsurile tehnice și organizatorice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal ale persoanelor a căror date sunt prelucrate, potrivit legislației.

10. Nerespectarea cerințelor prezentului Regulament se sancționează conform prevederilor art. 62 din Legea nr. 198/2020.

Capitolul II

TRANSFERUL ADMINISTRĂRII UNUI FOND DE PENSII FACULTATIVE IN CADRUL UNEI OFERTE

Secțiunea 1

Condiții generale

11. Administratorul acceptant poate transfera administrarea fondului de pensii unui administrator ofertant numai cu eliberarea de către CNPF avizului de transfer, în conformitate cu prevederile Legii nr. 198/2020, ale prezentului Regulament și ale legislației în domeniul concurenței.

12. Pentru fiecare fond de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, administratorul fondurilor de pensii trebuie să respecte prevederile prezentului Regulament și ale Legii nr. 198/2020.

13. Procesul de autorizare de către CNPF a operațiunii de preluare a administrării unui fond de pensii cuprinde două etape:

13.1. obținerea acordului prealabil de modificare a contractului de societate civilă și a prospectului planului de pensii, precum și obținerea avizului de modificare a contractului individual de aderare, emis în baza cererii și a documentelor transmise de administratorii implicați în preluare, în legătură cu transmiterea administrării fondului de pensii;

13.2. obținerea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii, emis în baza cererii și a documentelor transmise de administratorii implicați în preluare, după finalizarea tuturor operațiunilor cu privire la preluarea administrării fondului de pensii.

14. Satisfacerea cererii prevăzute la sbp. 13.1. nu garantează și obținerea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii.

15. În cazul în care nu se obține avizul de aprobare a transferului administrării fondului de pensii, acordul prealabil de modificare a contractului de societate civilă și a prospectului planului de pensii, precum și avizul de modificare a contractului individual de aderare își pierd valabilitatea.

Secțiunea a 2-a

Avizările prelabile în cadrul procedurii de transfer al administrării unui fond de pensii facultative

16. În cazul în care, prin hotărârea adunării generale a acționarilor, un administrator al fondurilor de pensii decide preluarea administrării unui fond de pensii, acesta formulează o ofertă de preluare, cu anexarea proiectului contractului de preluare, pe care o supune atenției administratorului respectivului fond de pensii.

17. În baza hotărârii adunării generale a acționarilor, administratorul unui fond de pensii poate accepta oferta de preluare a administrării din partea administratorului ofertant și îi comunică acestuia hotărârea cu privire la acceptarea/neacceptarea ofertei.

18. În cazul în care este acceptată oferta prevăzută la pct. 17, administratorul ofertant transmite CNPF, pentru fiecare fond de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, o cerere de obținere a acordului prealabil de modificare a contractului de societate civilă și a prospectului planului de pensii, precum și de obținere a avizului de modificare a contractului individual de aderare, însoțită de:

18.1.prospectul propus de administratorul ofertant, însoțit de declarația privind politica de investiții;

18.2.proiectul contractului de administrare fiduciară;

18.3.proiectul contractului de depozitare;

18.4.oferta de preluare a administrării fondului de pensii ;

18.5.hotărârile adunărilor generale ale acționarilor fiecărui administrator în parte, prin care se aprobă/se acceptă oferta de transmitere/preluare a administrării fondului de pensii;

18.6.acordul adițional la contractul de societate civilă, care cuprinde schimbarea administratorului, denumirea și datele de identificare ale noului administrator, denumirea fondului de pensii, după caz, precum și mențiunea că acesta intră în vigoare după obținerea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii;

18.7.documentul de informare și solicitare a acordului participanților fondului de pensii, altul decât un fond de pensii ocupațional, pentru care s-a formulat oferta de preluare a administrării, întocmită în conformitate cu prevederile pct. 46;

18.8. documentul de informare și solicitare a acordului angajatorului/angajatorilor și dovada obținerii acestuia, în cazul fondului de pensii ocupațional;

18.9.dovada plății taxei pentru eliberarea acordului prealabil de modificare a contractului de societate civilă și a prospectului planului de pensii, precum și a avizului de modificare a contractului individual de aderare.

19. Contractul de societate civilă, inclusiv de administrare fiduciară, prospectul planului de pensii și avizul de modificare a contractului individual de aderare intră în vigoare și produce efecte după obținerea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii.

20. În situația în care, prin hotărârea adunării generale a acționarilor, administratorul ofertant decide preluarea administrării mai multor fonduri de pensii, documentele prevăzute la sbp. 18.1., sbp. 18.6. – 18.8. și sbp. 18.9. sunt transmise pentru fiecare fond de pensii pentru care se face oferta de preluare a administrării.

21. Taxa pentru avizarea transferului administrării fondului de pensii este suportată de către administratorul ofertant și este plătită pentru fiecare fond de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată.

22. CNPF examinează cererea de obținere a acordului prealabil de modificare a contractului de societate civilă și a prospectului planului de pensii, precum și a avizului de modificare a contractului individual de aderare și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării acesteia, adoptă decizie:

22.1. modificare a contractului de societate civilă și a contractului de

administrare fiduciară;

22.2. modificare a prospectului planului de pensii;

22.3. modificare a contractului individual de aderare.

23. CNPF comunică deciziile prevăzute la pct. 22 ambilor administratori implicați în preluare, în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acestora.

24. CNPF respinge cererea indicată la pct. 18 în cazul în care:

24.1. nu sunt respectate prevederile contractului de societate civilă;

24.2. Documentul de informare și solicitare a acordului participanților (în continuare – Document de informare) nu întrunește condițiile prezentului Regulament;

24.3. nu sunt respectate prevederile art. 8 alin. (7) lit. a) și b) din Legea nr. 198/2020.

25. De la data comunicării deciziei prevăzute la pct. 22, administratorului acceptant îi este permisă încheierea de noi contracte individuale de aderare la fondul a cărui administrare urmează a fi preluată de alt administrator numai sub condiția ca participantului să i se aducă, în prealabil, la cunoștință faptul că este în derulare procesul de preluare a administrării fondului de pensii și să primească, pe lângă toate documentele prevăzute de reglementările, și transmiterea documentului de informare și solicitare a acordului participanților.

26. Administratorul acceptant poate încheia noi contracte individuale de aderare pentru fondul de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, până la data transmiterii către CNPF a raportului privind îndeplinirea obligațiilor de informare a participanților, prevăzut la pct. 30.

27. În termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea de către CNPF a deciziilor prevăzute la pct. 22, administratorul acceptant purcede la notificarea participanților fondului de pensii, în conformitate cu prevederile pct. 46.

28. Transferul participanților care nu sunt de acord cu preluarea administrării fondului de pensii de către un alt administrator și care au transmis o cerere de transfer la un alt fond de pensii se realizează conform prevederilor capitolului III.

29. Cererile de transfer sunt procesate în termen de 5 zile lucrătoare de la întocmirea raportului prevăzut la pct. 30 și constatarea obținerii acordului majorității participanților cu privire la preluarea administrării fondului de pensii.

30. În termen de 5 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la sbp. 46.2, administratorul acceptant întocmește un raport privind îndeplinirea obligațiilor de informare a participanților/beneficiarilor, în care se menționează și numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la preluarea administrării fondului de pensii și al celor care au transmis o cerere de transfer la un alt fond de pensii.

31. În ziua lucrătoare următoare întocmirii, administratorul acceptant transmite CNPF și administratorului ofertant, spre informare, raportul prevăzut la pct. 30.

32. Dacă, în urma întocmirii raportului prevăzut la pct. 30, se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la preluarea

administrării fondului de pensii altul decât ocupațional, administratorul acceptant transmite CNPF anunțul ce urmează a fi publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova (în continuare – MO) și pe pagina web oficială proprie, prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că preluarea administrării fondului de pensii nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sunt procesate.

33. În cazul fondului de pensii ocupaționale, dacă angajatorul nu dă acordul pentru transferul administrării fondului de pensii ocupaționale, transferul administrării nu va avea loc.

34. Dacă, în rezultatul întocmirii raportului prevăzut la pct. 30, se constată că s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la preluarea administrării fondului de pensii de către administratorul ofertant, în ziua lucrătoare următoare transmiterii raportului respectiv către CNPF, administratorii implicați în preluare demarează operațiunile de transfer al tuturor datelor și al documentelor deținute de administratorul acceptant către administratorul ofertant, în vederea preluării administrării fondului de pensii.

35. Documentele cu privire la fondul de pensii se predau, în original, către administratorul ofertant, iar cele în format electronic se predau concomitent, sub semnătură electronică, iar administratorul acceptant este obligat să păstreze copii de pe toate documentele cu privire la fondul de pensii care s-au predat.

36. Documentele cu privire la administrator, dar care au relevanță asupra administrării fondului de pensii, se predau în copii însoțite de mențiunea „conform cu originalul” pe fiecare pagină, iar cele în format electronic se predau concomitent, sub semnătură electronică.

37. Operațiunea de transfer se desfășoară pe o perioadă de maximum 30 de zile lucrătoare.

38. Administratorii implicați în preluare pot solicita CNPF prelungirea perioadei de transfer cu încă 30 de zile față de perioada prevăzută la pct. 37, motivând această solicitare.

39. Transferul menționat la pct. 34 se finalizează prin întocmirea unui proces-verbal de predare-primire, ce cuprinde:

39.1. evidența privind documentele ce au stat la baza autorizării inițiale a fondului de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, precum și modificări ale acestora;

39.2. evidența privind numărul de participanți la fondul de pensii, cu specificarea datelor de identificare și a datelor de contact ale acestora;

39.3. evidența privind numărul de unități de fond alocate fiecărui participant de la momentul inițial până la data respectivă;

39.4. evidența privind existența tuturor documentelor ce constituie arhiva fondului de pensii, inclusiv a contractelor individuale de aderare ale participanților, însoțite de toate documentele aferente;

39.5. evidența privind transferurile participanților până la momentul începerii procesului de preluare a administrării fondului de pensii;

39.6. evidența privind contribuțiile încasate;

39.7. evidența privind plata activului net în cazurile speciale, prevăzute în normele și deciziile emise de CNPF în acest sens;

39.8. evidența privind comisioanele de administrare încasate de

administratorul acceptant;

39.9. evidența privind calculul valorii activului net și al valorii activului unitar net pe toată perioada desfășurării activității fondului de pensii;

39.10. evidența privind activele și datoriile fondului de pensii;

39.11. evidențele referitoare la situațiile financiare ale fondului de pensii;

39.12. evidențele privind calculul ratei de rentabilitate;

39.13. evidența privind calculul provizionului tehnic pentru fondul de pensii, după caz;

39.14. evidența privind întocmirea și transmiterea rapoartelor, conform legislației, către CNPF;

39.15. informațiile existente în baza de date, în format electronic;

39.16. evidențele privind transferul oricăror documente ce au stat la baza funcționării fondului de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, în conformitate cu prevederile legislației.

40. Evidențele menționate la pct. 39 cuprind:

40.1. tipul/denumirea documentului transferat;

40.2. starea documentului – integritate, integralitate;

40.3. numărul de pagini al fiecărui document sau tip de document transferat.

41. În cazul în care se identifică lipsa unor documente, acest aspect se menționează în procesul-verbal, cu specificarea documentului care lipsește.

42. Administratorul acceptant este obligat ca, în 30 de zile de la constatarea lipsei unui document, să îl reconstituie și să îl transmită, în 5 zile de la reconstituire, cu confirmare de primire, administratorului ofertant. Documentele reconstituite vor purta, în mod obligatoriu și vizibil, mențiunea „Reconstituit”.

43. În cazurile excepționale, în care reconstituirea unui document nu este posibilă, administratorul acceptant depune o declarație pe proprie răspundere cu privire la motivele lipsei acestuia, conținutul documentului și motivele întemeiate pentru care acesta nu a putut fi reconstituit.

Secțiunea a 3-a

Procedura de notificare și solicitare a acordului participanților

44. În vederea informării participanților la fondul de pensii a cărui administrare urmează a fi preluată, administratorii fondurilor de pensii implicați în preluare elaborează și semnează Documentul de informare, în conformitate cu prevederile pct. 46.

45. Documentul de informare este transmis participanților de către administratorul acceptant numai după obținerea avizului/avizelor conform cererii de la pct. 18.

46. Documentul de informare se va aduce la cunoștința participanților și beneficiarilor, cu respectarea următoarelor cerințe:

46.1. Documentul de informare conține informații cu privire la oferta de preluare a administrării fondului de pensii, modalitatea și perioada de desfășurare a procesului de preluare a administrării fondului de pensii,

modalitatea de obținere a acordului participanților cu privire la preluare și asupra modificării contractului de societate civilă, precum și adresa de internet unde se regăsesc noul prospect al planului de pensii, propus de administratorul ofertant, modificările contractului de societate civilă și contractul de administrare fiduciară;

46.2. în Documentul de informare se precizează faptul că, în termen de 30 de zile de la data publicării notificării în MO conform sbp. 46.1, participanții care nu sunt de acord cu oferta de preluare aduc la cunoștința administratorului acceptant, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului acceptant;

46.3. în Documentul de informare se precizează faptul că neexprimarea obiecțiilor din partea participantului este considerat acord tacit asupra schimbării administratorului, contractului de administrare fiduciară, noului prospect al planului de pensii și asupra modificărilor contractului de societate civilă;

46.4. prin Documentul de informare participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la preluarea administrării fondului de pensii, solicitările de transfer transmise ca exprimare a dezacordului cu privire la preluarea administrării fondului de pensii nu își produc efecte, iar preluarea administrării fondului de pensii nu are loc;

46.5. Documentul de informare se publică de către administratorul acceptant în MO și pe pagina web oficială a acestuia;

46.6. administratorul acceptant este obligat să expedieze participanților, în maxim 3 zile din data publicării în MO, la ultima adresă de corespondență cunoscută a acestora, Documentul de informare, modificările la contractul de societate civilă, inclusiv numărul și data ediției MO, unde a fost publicată notificarea.

Secțiunea a 4-a

Avizarea transferului administrării unui fond de pensii facultative

47. În termen de 10 zile de la data expirării termenului prevăzut la pct. 37 sau 38, după caz, administratorii de fonduri de pensii implicați în preluare transmit CNPF o cerere de eliberare a avizului de transfer al administrării fondului de pensii (anexa nr. 1), semnată de către reprezentanții celor 2 administratori și însoțită de:

47.1. procesul-verbal, prevăzut la pct. 39;

47.2. contractul de preluare a administrării fondului de pensii, semnat între administratorii implicați în preluare;

47.3. contractul de administrare, încheiat între administratorul ofertant și participanții fondului de pensii care au semnat contractul de administrare la constituirea fondului de pensii, cu mențiunea că acesta intră în vigoare din data obținerii avizului de transfer al administrării fondului de pensii;

47.4. contractul de depozitare, încheiat între administratorul ofertant și depozitarul fondului de pensii, cu mențiunea că acesta intră în vigoare din data

obținerii avizului de transfer al administrării fondului de pensii;

47.5. contractul individual de aderare, care cuprinde mențiunile cu privire la administratorul ofertant;

47.6. confirmarea depozitarului activelor fondului de pensii a cărei administrare urmează a fi preluată, cu privire la existența dematerializată și evidența activelor fondului de pensii, păstrate în custodie, nu mai veche de 5 zile față de data transmiterii cererii de eliberare a avizului de transfer al administrării fondului de pensii;

47.7. situațiile financiare ale fondului de pensii a cărei administrare urmează a fi preluată, auditate începând cu data de 1 ianuarie a anului în care se derulează operațiunea de preluare până la finalul lunii anterioare datei de finalizare a transferului administrării fondului de pensii, prevăzute la pct. 37 sau 38, după caz;

47.8. declarația pe propria răspundere care să confirme că, în cadrul procedurii de transfer al administrării fondului de pensii, sunt respectate prevederile art. 8 alin. (7) din Legea nr. 198/2020;

47.9. decizia de autorizare a Consiliului Concurenței sau Declarația pe propria răspundere precum că operațiunea nu constituie concentrare economică, în sensul legislației din domeniul concurenței, conform anexei nr. 3;

47.10. dovada plății taxei pentru eliberarea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii.

48. Concomitent cu transmiterea cererii de eliberare a avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii, administratorul acceptant transmite CNPF cerere de retragere a autorizației de administrare a fondurilor de pensii și radiere din Registrul CNPF, după caz.

49. CNPF analizează, simultan, cererile prevăzute la pct. 47 și 48 și, în termen de 30 de zile de la data înregistrării cererilor, emite, concomitent, decizii cu privire la:

49.1. eliberarea avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii de către administratorul ofertant, care include și avizarea definitivă a modificării contractului de societate civilă, precum și avizarea modificării contractului individual de aderare;

49.2. retragerea autorizației de administrare a fondurilor de pensii a administratorului acceptant, după caz, și radierea acestuia din Registrul CNPF, conform cererii transmise de administratorul acceptant.

50. În termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării, deciziile prevăzute la pct. 49 se comunică administratorului ofertant și administratorului acceptant.

51. La data comunicării de către CNPF a avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii, administratorii implicați în preluare au obligația de a notifica depozitarul și entitatea de audit a fondului de pensii a cărei administrare se preia asupra schimbării administratorului acestuia.

52. CNPF emite o decizie de respingere a cererii pentru avizarea transferului administrării fondului de pensii, în cazul în care documentele transmise, prevăzute la pct. 47 – 49, nu îndeplinesc condițiile prezentului

Regulament sau dacă nu sunt respectate cerințele art. 8 alin. (7) din Legea nr. 198/2020.

53. În cazul prevăzut la pct. 52, toate documentele transferate, conform prevederilor pct. 35 – 36, se returnează administratorului acceptant pe bază de proces-verbal de predare-primire, în termen de 20 de zile de la data primirii deciziei de respingere a transferului administrării fondului de pensii.

54. În cazul în care administratorul ofertant solicită schimbarea depozitarului fondului de pensii a cărei administrare a fost preluată, operațiunea de schimbare a depozitarului se realizează după finalizarea operațiunilor de preluare, cu respectarea prevederilor Hotărârii CNPF nr. 54/5/2022 referitor la aprobarea Regulamentului privind activitatea de depozitare a activelor fondului de pensii facultative.

55. În termen de 15 zile de la data eliberării de către CNPF a avizului de transfer al administrării fondului de pensii, administratorul ofertant este obligat să notifice despre aceasta participanții și beneficiarii prin publicarea unui anunț în MO și pe pagina web oficială proprie.

56. Administratorul ofertant publică pe pagina web oficială proprie noul prospect al planului de pensii la data comunicării deciziei de avizare a transferului administrării fondului de pensii.

57. Din ziua următoare comunicării deciziei de eliberare a avizului de transfer al administrării fondului de pensii, administratorul ofertant devine administratorul fondului de pensii preluat, transferul activității de administrare, respectiv investirea activelor fondului, obligațiile de evidență și raportare, inclusiv raportarea valorii unitare a activului net către CNPF, precum și orice alte activități aferente administrării fondului de pensii sunt realizate fără să fie necesară îndeplinirea altor formalități prealabile, administratorul ofertant având toate drepturile și obligațiile prevăzute de Legea nr. 198/2020.

58. În ziua lucrătoare următoare comunicării deciziei de avizare a transferului administrării fondului de pensii, administratorul ofertant și administratorul acceptant actualizează procesul-verbal, prevăzut la pct. 39, cu informații și date aferente perioadei dintre data întocmirii respectivului proces-verbal și data comunicării avizului de aprobare a transferului administrării fondului de pensii.

Capitolul III

TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII

59. Transferul la un alt fond de pensii este o opțiune individuală a participantului și se realizează cu îndeplinirea procedurii de transfer, prevăzute de Legea nr. 198/2020, prezentul Regulament, precum și de regulile stabilite în prospectul planului de pensii.

60. Un participant se poate transfera la un alt fond de pensii dacă îndeplinește, cumulativ, următoarele cerințe:

60.1. sunt respectate condițiile de transfer prevăzute de prospectul planului de pensii atât al fondului de la care se transferă, cât și al fondului la care se transferă;

60.2. a depus, conform anexei nr. 2, o cerere de transfer la administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul și o copie a actului de identitate, valabil la data depunerii cererii;

60.3. a semnat contractul individual de aderare pentru a deveni participant la noul fond de pensii unde dorește să se transfere, pe suport de hârtie, cu aplicarea semnăturii olografe de către semnatori, sau în formă electronică, potrivit cerințelor legislației privind semnătura electronică și documentul electronic,

61. În cazul transferului participantului la un alt fond de pensii, unitățile de fond deținute de participant vor fi răscumpărate, iar participantul va dobândi un număr de unități de fond ale noului fond de pensii, calculate în funcție de valoarea evaluată a unității de fond la data efectuării transferului după deducerea cheltuielilor de transfer.

62. În termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de transfer, administratorul fondului de pensii de la care s-a solicitat transferul pune la dispoziția participantului raportul privind situația activului personal, care va cuprinde informația privind:

- 62.1. numărul unităților de fond la data cererii de transfer;
- 62.2. valoarea unității de fond la data cererii de transfer;
- 62.3. valoarea deducerilor cheltuielilor de transfer aplicate;
- 62.4. valoarea activului personal ce urmează a fi transferat.

63. În termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii copiei contractului individual de aderare, în baza cererii de transfer, administratorul fondului de pensii are obligația de a efectua transferul de lichidități bănești către administratorul noului fond de pensii.

64. Transferul se efectuează fără achitarea anumitor comisioane în cazul în care este solicitat după minimum 3 ani de deținere a calității de participant la un fond de pensii. Dacă transferul este solicitat până la expirarea termenului de 3 ani, administratorul poate percepe un comision de transfer, conform cuantumului prevăzut în prospectul planului de pensii.

65. Transferul tuturor lichidităților bănești se consideră a fi încheiat la data în care contul bancar al administratorului noului fond de pensii la care participantul s-a transferat a fost suplinit.

66. Pentru întârzieri privind transferul de lichidități bănești, administratorul noului fond de pensii are dreptul să calculeze și să încaseze penalități de întârziere de la administratorul a cărui administrare a fost preluată, dacă acestea au fost prevăzute în prospectul planului de pensii și/sau în contractul de preluare a administrării fondului de pensii.

67. Penalitățile de întârziere, menționate la pct. 66, se adaugă la activul personal al participantului care a aderat la noul fond de pensii prin transformarea acestora în unități de fond, fără deducerea altor comisioane.

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

- 68.1. contribuțiile participantului, evidențiate pe acesta;
 - 68.2. transferurile de lichidități bănești, efectuate în numele său;
 - 68.3. contribuțiile participantului la fondurile de pensii al căror participant a fost anterior, după caz;
 - 68.4. istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data transferului;
 - 68.5. valoarea penalităților de transfer, în condițiile pct. 66 și 67;
 - 68.6. valoarea lichidităților bănești transferate.
- 69.** În termen de 10 zile lucrătoare de la data efectuării transferului lichidităților bănești, administratorul noului fond de pensii transmite participantului o informare, prin orice mijloace care pot fi probate ulterior, care cuprinde:
- 69.1. situația valorii lichidităților bănești transferate;
 - 69.2. numărul de unități de fond alocate;
 - 69.3. data convertirii sumelor transferate;
 - 69.4. valoarea unității de fond la care s-a efectuat convertirea activului personal net în unități de fond.
- 70.** Informația prevăzută la pct. 69 cuprinde, separat, și istoricul contribuțiilor încasate și convertite de administratorul a cărui administrare a fost preluată, în perioada cuprinsă din prima zi a anului calendaristic în curs și data efectuării transferului.

CERERE
privind obținerea avizului de transfer al fondului de pensii

Informații privind fondul de pensii a cărui administrare se transferă

Subsemnatul/Subsemnata _____
(numele, prenumele)

în calitate de reprezentant al fondului de pensii _____
(denumirea fondului de pensii a cărui administrare este preluată)

Administrat de societatea de pensii _____ SA,

IDNO _____,

având adresa juridică _____

numărul de telefon _____ adresa de poștă electronică _____

solicit/solicităm eliberarea avizului de transfer al administrării fondului de pensii menționat
mai sus de către societatea de pensii _____ SA
(denumirea societății)

IDNO _____,

având adresa juridică _____

numărul de telefon _____ adresa de poștă electronică _____

Persoana de contact _____
(numele, prenumele, funcția)

(datele de contact)

Prezenta cerere este însoțită de borderoul documentelor anexate și de un număr de ____
documente, totalizând un număr de _____ file.

Semnătura reprezentanților

Data _____

Anexa nr. 2
la Regulamentul privind transferul
administrării fondului de pensii și transferul
participanților între fondurile de pensii

CERERE
de transfer nr. _____ din ____/____/____

Subsemnatul (numele, prenumele) _____,
IDNP _____, data nașterii: _____, B.I. seria
_____, nr. _____, cu adresa de
domiciliu _____, adresa
corespondență _____ pentru
numărul de telefon _____, adresa de
poștă electronică _____,
Contractul individual de aderare nr. _____ din data _____,
participant la Fondul de pensii (facultative/ocupaționale) _____,
administrat de _____,
contul individual nr. _____, solicit transferul lichidităților bănești, calculat în
conformitate cu prevederile legislației, către fondul de pensii (facultative/ocupaționale)
_____ autorizat prin Decizia nr. _____ din data de _____.

Contul curent nr. _____ deschis la _____

Participantul _____

Numele, prenumele _____

Semnătura _____

DECLARAȚIE
pe proprie răspundere precum că operațiunea
nu constituie concentrare economică

Subsemnatul, reprezentant al societății de pensii _____, declar pe propria răspundere precum că am luat cunoștință cu prevederile capitolului IV din Legea concurenței nr. 183/2012 (în continuare – Legea nr. 183/2012) și am informat persoana și/sau întreprinderea care are intenția de a prelua controlul referitor la obligația de a respecta cerințele capitolului IV din Legea nr.183/2012.

Fiind conștient de consecințe, declar pe propria răspundere că operațiunea privind preluarea administrării fondului de pensii _____ nu constituie o concentrare economică în sensul Legii nr. 183/2012, având în vedere prevederile art. 20 și art. 24. alin. (4) din Legea nr.183/2012, precum și criteriile de prag, specificate la art. 22 alin.(1) din legea prenotată, care prevăd că cifra mondială totală de afaceri realizată cumulativ de întreprinderile implicate, înregistrată în anul anterior operațiunii, depășește 50 000 000 lei și există cel puțin două întreprinderi implicate în operațiune care au realizat pe teritoriul Republicii Moldova, fiecare în parte, o cifră totală de afaceri mai mare de 20 000 000 lei în anul anterior operațiunii și ținând cont de derogările art. 21 din Legea nr. 183/2012.

Numele, prenumele _____

Funcția deținută _____

Data _____

Semnătura _____