

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Norma nr. 12/2006 privind participanții la un fond de pensii facultative

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

Având în vedere prevederile art. 29 alin. (4), art. 33 lit. b), art. 74, art. 75 și ale art. 77 alin. (1) și (2) 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 de eligibilitate, forma-cadru a actului individual de aderare, precum și procedura care trebuie îndeplinită pentru dobândirea sau încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative.

Art. 2. - De la data aderării României la Uniunea Europeană, persoanele care îndeplinesc condițiile pentru a deveni participanți la scheme de pensii facultative, conform Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, denumită în continuare Lege, și prezentei norme, pot vira contribuții către fonduri de pensii ai căror administratori sunt autorizați într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European.

Art. 3. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Lege.

CAPITOLUL II

Condiții de eligibilitate a participanților

Art. 4. - Participantul la un fond de pensii facultative este persoana care:

- a) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în Lege;
- b) îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute în prezenta normă;
- c) aderă la un fond de pensii facultative;
- d) contribuie sau/și în numele căreia se plătesc contribuții la un fond de pensii facultative;
- e) are un drept viitor la o pensie facultativă.

Art. 5. - Sunt eligibile pentru a fi participanți la un fond de pensii facultative următoarele persoane:

- a) persoanele angajate potrivit Legii nr. 53/2003 - Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare;
- b) funcționarii publici, potrivit Legii nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și alte categorii de funcționari care prestează activități în baza unui raport de serviciu;
- c) persoanele care obțin venituri din salarii sau venituri asimilate acestora potrivit Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
- d) persoanele autorizate să desfășoare și să obțină venituri din activități independente potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare;
- e) membrii societăților cooperative aflate sub incidența Legii nr. 1/2005 privind organizarea și funcționarea cooperăției, cu modificările și completările ulterioare;
- f) persoanele care realizează venituri din activități profesionale, astfel cum sunt definite în Legea nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România, cu modificările și completările ulterioare;
- g) persoanele care realizează venituri din activități agricole potrivit Legii nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 6. - Dovada îndeplinirii condițiilor de eligibilitate se face prin declarația pe propria răspundere a potențialului participant, dată la momentul completării actului individual de aderare la un fond de pensii facultative.

Art. 7. - Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală.

CAPITOLUL III

Dobândirea sau încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative

SECȚIUNEA 1

Dobândirea calității de participant

Art. 8. - Persoana care îndeplinește condițiile de eligibilitate prevăzute la art. 5 va dobândi calitatea de participant la un fond de pensii facultative astfel:

a) prin semnarea actului individual de aderare, conform procedurii de aderare prevăzute în prezenta secțiune; și

b) prin plata în mod direct sau de către angajator, în numele potențialului participant, a primei contribuții la fondul de pensii facultative.

Art. 9. - Potențialul participant va fi informat de către administrator prin intermediul agentului de marketing despre conținutul și termenii prospectului schemei de pensii facultative, mai ales în privința drepturilor și obligațiilor părților implicate în schema de pensii, a riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

Art. 10. - (1) Potențialul participant, după ce a luat la cunoștință despre conținutul prospectului schemei de pensii facultative conform art. 9, va înștiința administratorul, printr-o cerere scrisă, că dorește să adere la fondul de pensii facultative.

(2) Cererea de aderare formulată de potențialul participant va fi pusă la dispoziție acestuia de către administrator numai prin intermediul agenților de marketing avizați sau autorizați de către Comisie și va conține cel puțin informațiile cuprinse în actul individual de aderare, precum și următoarele:

a) declarația potențialului participant că a luat la cunoștință despre termenii și conținutul prospectului schemei de pensii facultative la care dorește să adere;

b) declarația potențialului participant că a luat la cunoștință despre prevederile art. 74 alin. (1) și ale art. 76 alin. (2) din Lege, precum și ale art. 5 și 6 din prezenta normă;

c) declarația angajatorului că se obligă să rețină și să vireze contribuția potențialului participant în conformitate cu prevederile art. 76 alin. (5) din Lege;

d) numele, prenumele, numărul deciziei de avizare, codul de înscriere în Registrul fondurilor de pensii private și al administratorilor și semnătura agentului de marketing în prezența căruia potențialul participant a semnat cererea de aderare la un fond de pensii facultative;

e) semnătura angajatorului;

f) data la care se semnează cererea de aderare la un fond de pensii facultative;

g) cererea de aderare la fondul de pensii facultative va conține sintagma "Semnarea prezentei cereri nu obligă la semnarea actului individual de aderare și nu constituie aderare la fond".

Art. 11. - (1) Cererea de aderare se depune la sediul administratorului de către agentul de marketing, în termen de maximum 5 zile calendaristice de la semnarea ei de către potențialul participant, și stă la baza emiterii actului individual de aderare.

(2) Cererea de aderare se întocmește în minimum două exemplare, astfel:

- a) un exemplar va fi păstrat de către potențialul participant;
- b) un exemplar va fi păstrat de către administratorul fondului de pensii facultative;
- c) un exemplar va fi păstrat de către angajator, în cazul în care acesta se încadrează în prevederile art. 10 alin. (2) lit. c).

(3) Cererea de aderare face parte integrantă din actul individual de aderare.

Art. 12. - Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și administrator și conține acordul persoanei la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii, precum și faptul că a acceptat conținutul acestora.

Art. 13. - (1) Forma-cadru a actului individual de aderare este menționată în anexa la prezenta normă.

(2) Actul individual de aderare este tehnoredactat de către administrator pe baza datelor furnizate de participant, cuprinse în cererea de aderare.

(3) Forma actului individual de aderare este aceeași pentru toți participanții care aderă la un fond de pensii facultative.

Art. 14. - (1) Actul individual de aderare se semnează în minimum două exemplare originale și se distribuie astfel:

- a) un exemplar va fi păstrat de participantul care a aderat la un fond de pensii facultative;
- b) un exemplar va fi păstrat de către administratorul fondului de pensii facultative la care participantul a aderat;
- c) un exemplar va fi păstrat de către angajator, în cazul în care acesta constituie și virează lunar contribuția la un fond de pensii facultative datorată de angajat.

(2) Participantul va înmâna angajatorului, conform alin. (1) lit. c), un exemplar original al actului individual de aderare în vederea îndeplinirii de către angajator a obligațiilor care îi revin.

Art. 15. - La semnarea actului individual de aderare, participantul primește o copie de pe contractul de societate civilă și de pe prospectul schemei de pensii facultative.

Art. 16. - Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare niciunei persoane care are dreptul de a participa la o schemă de pensii facultative aflată în administrarea sa.

Art. 17. - Calitatea de participant se menține și în cazul suspendării sau încetării plății contribuțiilor către un fond de pensii facultative.

SECȚIUNEA a 2-a

Încetarea calității de participant la un fond de pensii facultative

Art. 18. - Calitatea de participant la un fond de pensii facultative încetează în următoarele cazuri:

- a) se deschide dreptul la pensia facultativă, cu îndeplinirea cumulativă a condițiilor prevăzute de art. 93 din Lege;
- b) prin excepțiile prevăzute de art. 94 din Lege;
- c) la cerere, conform art. 76 alin. (11) din Lege.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 19. - Încălcarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform Legii.

Art. 20. - Anexa face parte integrantă din prezenta normă.

| | |
|--|--|
| <p style="text-align: center;"><i>Administrator</i></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(denumire)</p> <p>Adresa _____</p> <p>Date de Contact: _____</p> | <p>Nr. autorizație administrator fonduri de pensii facultative _____</p> <p>Nr. autorizație prospect fond pensii facultative _____</p> |
| <p>ACT INDIVIDUAL DE ADERARE</p> <p>Nr. _____ din data de _____</p> | |
| <p>Denumirea Fondului Pensii Facultative _____</p> <p>Contul în care se face plata contribuției: _____</p> | |
| <p>Numele și Prenumele Participantului: _____</p> <p>Cod numeric personal _____ B.I./C.I. Seria _____ nr. _____ Data nașterii:zz/ll/aaaa: _____</p> <p>Adresa de domiciliu _____</p> <p style="text-align: center;">(localitate, județ/sector) (strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod postal)</p> <p>Adresa de corespondență _____</p> <p style="text-align: center;">(localitate, județ/sector) (strada, număr, bloc, scară, etaj, apartament, cod postal)</p> <p>Numărul de telefon: _____ Adresa e-mail _____</p> | |
| <p>Prin prezentul act individual de aderare îmi exprim acordul, în înțelesul Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, la contractul de societate civilă și la prospectul schemei de pensii facultative ale fondului _____</p> <p style="text-align: right;">(denumirea completă a fondului)</p> <p>administrat de _____</p> <p style="text-align: center;">(denumirea completă a administratorului)</p> | |
| <p>Denumirea Angajatorului _____ Cod unic de inregistrare _____</p> <p>Adresa _____</p> <p style="text-align: center;">(localitate, județ/sector, strada, număr, cod postal)</p> <p>Valoarea totală a contribuției lunare _____ Valoarea contribuției proprii _____ Valoarea contribuției angajatorului _____</p> | |
| <p>Data la care se face prima plată _____ Plata lunară a contribuției: data _____</p> | |
| <p>Declarația participantului:</p> <p>Declar pe proprie răspundere că informațiile de mai sus sunt reale.</p> | |
| <p>Administrator</p> <hr/> <p>Reprezentant legal _____</p> <p style="text-align: center;">(nume și prenume)</p> <p>Data _____</p> <p>Semnătura _____</p> | <p>Participant</p> <hr/> <p>(nume și prenume)</p> <p>Semnătura _____</p> |

