



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

Proiect

HOTĂRÂRE

_____2024

Nr. _____

*Cu privire la aprobarea Regulamentului privind
fuziunea și dizolvarea fondurilor de pensii facultative*

În temeiul art. 9 alin. (8) și art. 10 alin. (7) 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 fuziunea și dizolvarea fondurilor de pensii facultative (se anexează).
2. Prezenta Hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Dumitru BUDIANACHI,
PREȘEDINTE

REGULAMENT privind fuziunea și dizolvarea fondurilor de pensii facultative

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind fuziunea și dizolvarea fondurilor de pensii facultative (în continuare – Regulament) stabilește modul și procedura de fuziune și de dizolvare a fondurilor de pensii facultative (în continuare – fond de pensii), etapele și documentele necesare a fi depuse la Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – CNPF), în scopul avizării prealabile a fuziunii și a dizolvării fondurilor de pensii, desfășurării și finalizării fuziunii și a dizolvării, precum de transfer al patrimoniului și al participanților, ca efect al fuziunii.

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:

2.2. *documentul de informare a participanților* – document perfectat de către administratorii de fonduri de pensii implicate în procesul de fuziune, prin care se aduc la cunoștința participanților fondului de pensii, care urmează a fi absorbit, informații cu privire la derularea procesului de fuziune, la prospectul planului de pensii al fondului de pensii absorbant și la posibilitatea de transfer la un alt fond de pensii;

2.3. *fondul de pensii absorbant* – fond de pensii care preia activele și pasivele, drepturile și obligațiile, precum și participanții unui alt fond de pensii prin fuziunea celor două fonduri;

2.4. *fondul de pensii absorbit* – fond de pensii ale cărui active și pasive, drepturi și obligații, precum și ai cărui participanți sunt preluați, prin fuziune, de un alt fond de pensii și, care, în urma fuziunii cu fondul de pensii absorbant, își încetează existența;

2.5. *fuziunea fondurilor de pensii facultative* – proces prin care se realizează transferul tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și transfer al participanților, de la un fond de pensii absorbit, la un alt fond de pensii absorbant.

3. Orice fuziune a fondului de pensii trebuie să fie realizată cu scopul de a proteja interesele pe termen lung ale participanților și/sau ale beneficiarilor lui, iar orice dizolvare a acestuia poate fi decisă doar în condițiile art. 10 alin. (1) din Legea nr. 198/2020.

4. Cererea de avizare și documentele aferente se prezintă la CNPF pe suport de hârtie, cu aplicarea semnăturii olografe, sau în formă electronică, fiind 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. În cadrul procedurii de avizare prealabilă, 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, decide cu privire la aprobarea sau respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată.

7.3. în cazul în care, în urma 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.

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 Legii nr. 133/2011 privind datele cu caracter personal.

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

Capitolul II

FUZIUNEA FONDURILOR DE PENSII

Secțiunea 1

Condiții generale

11. Un fond de pensii poate fi reorganizat prin fuziunea realizată prin absorbție.

12. Fuziunea prin absorbție reprezintă operațiunea juridică, prin care unul sau mai multe fonduri de pensii transferă totalitatea patrimoniului și participanții către un alt fond de pensii existent, urmare a căreia toate contractele aferente fondului de pensii absorbit își încetează efectele (existența), iar participanții acestuia devin parte la contractul de societate civilă și la prospectul planului de pensii al fondului de pensii absorbant.

13. Fuziunea a două sau a mai multor fonduri de pensii se poate realiza

la inițiativa administratorilor acestora.

14. Fuziunea fondurilor de pensii ocupaționale, realizată la inițiativa administratorilor acestora, este condiționată de acordul prealabil al angajatorului care achită contribuțiile la fond.

15. Hotărârea privind fuziunea fondului de pensii se adoptă de adunarea generală a acționarilor administratorului cu mai mult de jumătate din voturile reprezentate la adunare.

16. Fuziunea fondurilor de pensii poate fi demarată doar în condițiile în care se obține avizul prealabil al CNPF, conform prezentului Regulament.

17. Procedura de avizare și modul de realizare a fuziunii fondurilor de pensii cuprinde trei etape:

17.1. avizarea prealabilă de către CNPF a inițierii fuziunii fondurilor de pensii, emise în baza cererii și a documentelor depuse de administratorii fondurilor de pensii implicate în procesul de fuziune;

17.2. inițierea procedurii de fuziune a fondurilor de pensii și pregătirea transferului patrimonialului și a participanților de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant (pregătirea fuziunii);

17.3. transferul activelor și al pasivelor, al drepturilor și al obligațiilor, al datelor și al documentelor, precum și transferul participanților de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant și finalizarea fuziunii (transferul patrimoniului și al participanților).

18. Administratorul fondului de pensii absorbit are obligația, în condițiile prezentului Regulament, de a informa, clar și complet, participanții despre modul în care fuziunea va afecta structura planului de pensii și activele acestora.

Secțiunea a 2-a

Avizarea prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii

19. În vederea obținerii deciziei de avizare prealabilă a fuziunii a fondurilor de pensii, administratorii fondurilor de pensii, implicați în procesul de fuziune, depun la CNPF o cerere, conform anexei nr. 1, semnată de către aceștia, însoțită de:

19.1. procesul-verbal al adunării generale a acționarilor administratorului fondului de pensii absorbant, în cadrul căreia s-a decis fuziunea cu un alt fond de pensii, inclusiv toate anexele prevăzute la art. 63 alin. (3) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (în continuare – Legea nr. 1134/1997);

19.2. procesul-verbal al adunării generale a acționarilor administratorului fondului de pensii absorbit, în cadrul căreia s-a decis fuziunea cu un alt fond de pensii, inclusiv toate anexele prevăzute la art. 63 alin. (3) din Legea nr. 1134/1997;

19.3. nota de fundamentare privind fuziunea fondurilor de pensii, întocmită de administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune, care să cuprindă motivarea hotărârilor privind fuziunea, impactul asupra participanților fondurilor de pensii implicate în fuziune, având în vedere obligația administratorilor de a urmări și de a asigura protejarea intereselor participanților;

19.4. documentul de informare a participanților fondului de pensii absorbit, semnat de ambii administratori, întocmit în conformitate cu prevederile secțiunii 3;

19.5. în cazul fondului de pensii ocupaționale, dovada acordului prealabil al angajatorului;

19.6. dovada plății taxei pentru avizarea prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii, suportată de către administratorul fondului de pensii absorbant.

20. În cazul în care, din actele depuse la cerere, se constată că solicitarea nu este în interesul participanților sau documentele depuse nu îndeplinesc condițiile de formă și de fond prevăzute în prezenta secțiune, CNPF respinge, prin decizie, cererea pentru avizarea prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii.

21. Decizia de avizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică solicitanților în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

22. În ziua lucrătoare următoare comunicării deciziei de avizare prealabilă a CNPF, administratorul fondului de pensii publică pe pagina sa web oficială un anunț prin care se aduce la cunoștința participanților și/sau a angajatorului despre inițierea procedurii de fuziune a fondului de pensii.

23. În cazul în care CNPF emite decizie de respingere, administratorul fondului de pensii publică, în ziua lucrătoare următoare primirii deciziei, pe pagina sa web oficială, un anunț prin care se aduce la cunoștința participanților și/sau a angajatorului faptul că fuziunea fondului de pensii nu mai are loc.

24. De la data comunicării deciziei CNPF de avizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii, administratorului fondului de pensii absorbit îi este interzisă încheierea de noi acte individuale de aderare la acest fond.

25. În perioada cuprinsă între data comunicării deciziei de avizare prealabilă a fuziunii și data finalizării transferului tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și data transferului participanților de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant, administratorul fondului de pensii absorbit asigură gestionarea respectivului fond de pensii, conform prospectului planului de pensii.

Secțiunea a 3-a

Cerințe de dezvăluire a informațiilor către participanți privind fuziunea fondului de pensii

26. Urmare a primirii deciziei privind fuziunea fondurilor de pensii, în vederea informării participanților la fondul de pensii absorbit, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune, semnează documentul de informare a participanților, întocmit în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni (în continuare – Documentul de informare).

27. Documentul de informare conține datele de identificare și datele de contact ale administratorului fondului de pensii absorbit, modalitatea și perioada estimativă de desfășurare a procesului de fuziune a fondurilor de pensii, precum și elementele esențiale ale prospectului planului de pensii a fondului de pensii

absorbant referitoare la:

27.1.denumirea fondului de pensii absorbant;

27.2. datele de contact ale administratorului fondului de pensii absorbant;

27.3. gradul de risc al fondului de pensii absorbant;

27.4. politica de investiții;

27.5. nivelul taxelor și al comisioanelor;

27.6. garanții oferite, după caz;

27.7. nivelul minim al contribuției la fondul de pensii absorbant;

27.8. denumirea depozitarului fondului de pensii absorbant;

27.9. orice alte informații ce ar putea influența decizia participanților fondului de pensii absorbit;

27.10. mențiunea că prospectul planului de pensii a fondului de pensii absorbant poate fi accesat pe pagina web oficială a administratorului fondului de pensii absorbant.

28. În Documentul de informare se va menționa contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile la fondul de pensii absorbant, precum și mențiunea că, în urma transferului de active, ca efect al fuziunii, participantului i se calculează și i se alocă un nou număr de unități de fond, în funcție de valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbant la data efectuării calculului.

29. În Documentul de informare se precizează faptul că, în termen de 30 de zile de la data publicării, conform prevederilor pct. 32, participanții care nu sunt de acord cu fuziunea fondurilor de pensii aduc la cunoștință, în scris, administratorului acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului fondului de pensii absorbit.

30. În Documentul de informare se precizează faptul că neexprimarea dezacordului în mod expres de către participant este considerată acord tacit asupra fuziunii fondurilor de pensii.

31. Participanților le este adus la cunoștință că, la data retragerii avizului de constituire a fondului de pensii, contractul de societate civilă, prin care a fost înființat fondul absorbit, își încetează existența.

32. Documentul de informare se transmite participanților fondului de pensii absorbit, prin servicii poștale, la ultima adresă de corespondență cunoscută a acestora, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova (în continuare – MO) și în cel puțin un ziar cu difuzare națională, pe o perioadă de cel puțin 3 ediții consecutive ale acestora și pe paginile web oficiale ale administratorilor fondurilor de pensii, implicate în fuziune, unde se menține pe toată perioada de desfășurare a fuziunii.

33. Prima publicare a Documentului de informare în MO și în ziarul cu difuzare națională, publicarea pe paginile web oficiale ale ambilor administratori și transmiterea scrisorilor către participanți se efectuează în aceeași zi, aceasta fiind considerată data publicării în sensul prevederilor pct. 29.

34. În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut la pct. 29, administratorul fondului de pensii absorbit

întocmește un raport privind îndeplinirea obligațiilor de informare a participanților, în care menționează numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la fuziunea fondurilor de pensii și al celor care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii.

35. În ziua lucrătoare următoare întocmirii raportului prevăzut la pct. 34, administratorul fondului de pensii absorbit îl transmite administratorului fondului de pensii absorbant, precum și CNPF, spre informare, anexând documentele confirmative cu privire la informarea participanților.

36. Transferul participanților fondului de pensii absorbit, care nu sunt de acord cu fuziunea fondurilor de pensii și care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii, decât cel absorbant, se realizează cu îndeplinirea procedurilor prevăzute de actul normativ al CNPF privind transferul participanților fondurilor de pensii.

37. Cererile de transfer la un alt fond de pensii sunt procesate în condițiile și termenul indicat la pct. 48, o comunicare în acest sens urmând a fi expediată participanților în termen de 5 zile de la data finalizării transferului.

38. În cazul în care în Republica Moldova nu există opțiuni de transfer la un alt fond de pensii decât cel absorbant, prevederile pct. 29, 34, 36 și 37, în partea ce ține de dreptul participanților de a solicita transferul participanților la un alt fond de pensii, nu se aplică.

Secțiunea a 4-a **Pregătirea fuziunii**

39. În termen de 5 zile lucrătoare de la data comunicării de către CNPF a deciziei de avizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii, administratorul fondului de pensii absorbit informează depozitarul activelor fondului de pensii și auditorul financiar cu privire la decizia de avizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii.

40. Din data comunicării deciziei CNPF de avizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune încep inventarierea și verificarea tuturor activelor și pasivelor, a drepturilor și a obligațiilor, a datelor și a documentelor, precum și pregătirea transferului participanților de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant, în vederea fuziunii.

41. Operațiunea de inventariere și verificare prevăzută se desfășoară pe o perioadă de maxim 30 de zile lucrătoare.

42. Inventarierea și verificarea se finalizează prin întocmirea unui proces-verbal, semnat de ambii administratori ai fondurilor de pensii implicate în fuziune, confirmat de persoanele cu funcții-cheie. Procesul-verbal cuprinde evidențe privind:

42.1. documentele care au stat la baza autorizării prealabile a fondului de pensii absorbit, modificări ale acestora, precum și modificări ale prospectului planului de pensii;

42.2. numărul de participanți ai fondului de pensii absorbit, ce vor fi transferați la fondul de pensii absorbant, cu specificarea datelor de identificare și

a datelor de contact ale acestora, precum și a datei de aderare la fondul de pensii;

42.3. numărul de unități de fond alocate fiecărui participant de la data aderării până la data inventarierii;

42.4. existența tuturor documentelor ce constituie arhiva fondului de pensii absorbit, inclusiv a tuturor actelor individuale de aderare a participanților, însoțite de toate anexele aferente;

42.5. transferurile participanților la alte fonduri de pensii pe toată perioada desfășurării activității fondului de pensii absorbit;

42.6. contribuțiile încasate și convertirea acestora în unități de fond, precum și valoarea unitară a activului net și data la care s-au făcut convertirile pentru fiecare participant;

42.7. comisioanele de administrare încasate de administratorul fondului de pensii absorbit, precum și modul de calcul al acestora;

42.8. calculul valorii activului net, activului total și al valorii unitare a activului net pe toată perioada desfășurării activității fondului de pensii absorbit;

42.9. activele și obligațiile fondului de pensii absorbit;

42.10. situațiile financiare întocmite pentru fondul de pensii absorbit;

42.11. calculul ratei de rentabilitate;

42.12. calculul provizionului tehnic pentru fondul de pensii absorbit, după caz;

42.13. evidențe privind întocmirea și transmiterea raportărilor, conform prevederilor legale, către CNPF;

42.14. evidențe privind sesizări, reclamații și plângeri primite, precum și stadiul soluționării acestora;

42.15. informațiile existente în registrul participanților, în format electronic;

42.16. situația contribuțiilor existente în contul colector al fondului de pensii absorbit și a demersurilor efectuate în vederea identificării sumelor virate;

42.17. demersurile realizate pentru fuzionarea registrului participanților fondului de pensii absorbit cu registrul participanților fondului de pensii absorbant;

42.18. orice alte documente ce au stat la baza funcționării fondului de pensii absorbit în conformitate cu prevederile normative.

43. Evidențele menționate la pct. 42 cuprind:

43.1. tipul/denumirea documentului care urmează a fi transferat;

43.2. starea documentului – integralitate;

43.3. numărul de pagini ale fiecărui document sau tip de document care urmează a fi transferat.

44. În cazul în care se identifică lipsa unor documente, acest aspect se menționează în procesul-verbal privind transmiterea, cu specificarea fiecărui document care lipsește.

45. Administratorul fondului de pensii absorbit este obligat ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la constatarea lipsei unui document, să îl reconstituie. Documentele reconstituite vor purta, în mod obligatoriu și vizibil, mențiunea „Reconstituit”.

46. În cazurile excepționale în care reconstituirea unui document nu este posibilă, administratorul fondului de pensii absorbit 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.

47. Administratorii și depozitarii activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune trebuie să adopte metode de evaluare identice pentru același tip de instrumente financiare, care constituie activele fondurilor de pensii implicate în fuziune. Metodele de evaluare trebuie să fie identice cu cele stabilite pentru fondul de pensii absorbant la data transferului de active.

Secțiunea a 5-a

Transferul patrimoniului și al participanților

48. După îndeplinirea acțiunilor prevăzute la secțiunea 4, dar nu mai târziu de 5 zile:

48.1. administratorul fondului de pensii absorbit purcede la transferul participanților care nu sunt de acord cu fuziunea și au solicitat transferul la un alt fond de pensii, în conformitate cu prevederile pct. 36;

48.2. administratorii și depozitarii activelor fondului de pensii implicate în fuziune încep operațiunile de transfer al tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și de transfer al participanților de la fondul de pensii absorbit către fondul de pensii absorbant.

49. Administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune informează în scris, CNPF cu privire la data începerii operațiunilor de transfer, prevăzute la pct. 48, în ziua în care începe operațiunea de transfer.

50. Documentele cu privire la fondul de pensii absorbit se predau administratorului fondului de pensii absorbant, conform procedurii descrise la secțiunea 6 .

51. Operațiunea de transfer se desfășoară pe parcursul a 10 zile, în baza documentelor menționate în procesul-verbal întocmit în conformitate cu prevederile pct. 42.

52. În ultima zi a perioadei de desfășurare a transferului participanților și transferul activelor acestora se actualizează baza de date și registrul participanților administratorului fondului de pensii absorbant.

53. Operațiunea de transfer se desfășoară cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor administratorilor și ale depozitarilor activelor fondurilor de pensii implicate în fuziune.

54. În ultima zi a perioadei de desfășurare a operațiunilor de transfer, depozitarul fondului de pensii absorbit efectuează următoarele operațiuni:

54.1. transferă activele fondului de pensii absorbit către depozitarul activelor fondului de pensii absorbant;

54.2. transferă, pe bază de proces-verbal de predare-primire, toate documentele aferente activității de depozitare a activelor fondului de pensii absorbit către depozitarul activelor fondului de pensii absorbant.

55. Către ultima zi a perioadei de desfășurare a operațiunilor de transfer, administratorul fondului de pensii absorbit întocmește situațiile financiare ale fondului de pensii pentru perioada de la începutul anului până la data transferului de active, acestea urmând a fi auditate de către auditorul financiar al fondului de pensii în maxim 30 de zile.

56. În cazul în care prin prospectul planului de pensii al fondului de pensii absorbit se prevăd garanții, dacă valoarea activului personal al fiecărui participant care este preluat, ca efect al fuziunii, este mai mică decât valoarea garantată, diferența este acoperită din provizionul tehnic constituit de către administratorul fondului de pensii absorbit.

57. Administratorul fondului de pensii absorbant are obligația, ulterior efectuării transferului de active, de a corecta eventualele abateri de la gradul de risc declarat în prospectul planului de pensii și/sau de la limitele investiționale, în conformitate cu prevederile legislației.

58. La data finalizării operațiunilor de transfer, pentru fiecare dintre participanții fondului de pensii absorbit se calculează un nou număr de unități de fond, luându-se în calcul valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbant valabilă la data calculului.

59. În situația prevăzută la pct. 56, valoarea activului net personal al unui participant preluat ca efect al fuziunii include și valoarea provizionului tehnic aferent, după caz.

60. Numărul de unități de fond aferente fiecărui participant preluat se calculează după următoarea formulă:

Numărul de unități de fond per participant preluat = Valoarea activului net personal transferat în fondul de pensii absorbit/Valoarea unitară a activului net al fondului de pensii absorbant.

61. Numărul total de unități de fond aferente noului activ al fondului de pensii absorbant, rezultat în urma fuziunii, este cel rezultat din însumarea:

61.1. unităților de fond înregistrate la data efectuării transferului de active, pentru fondul de pensii absorbant;

61.2. unităților de fond aferente fiecărui participant preluat, calculate în conformitate cu prevederile pct. 60.

62. Începând cu ziua finalizării transferului de active, prevăzut la pct. 52, administratorul fondului de pensii absorbant devine administratorul activelor tuturor participanților, iar 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 fiind realizate fără să fie necesară îndeplinirea altor formalități prealabile, administratorul fondului de pensii absorbant având toate drepturile și obligațiile prevăzute de lege.

63. Începând cu ziua lucrătoare următoare finalizării transferului de active, prevăzut la pct. 52, administratorul și depozitarul activelor fondului de pensii absorbit nu mai raportează CNPF valoarea unitară a activului net pentru fondul de pensii absorbit.

64. În ziua lucrătoare următoare finalizării transferului, administratorul fondului de pensii absorbant are obligația de a informa participanții/angajatorii

participanților preluați, ca efect al fuziunii, cu privire la contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile ulterior fuziunii.

65. În termen de 5 zile lucrătoare de la data finalizării transferului prevăzut la pct. 52, administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune întocmesc și semnează un raport detaliat privind modul de desfășurare a operațiunii de fuziune și rezultatele acesteia, care are anexat și certificarea depozitărilor activelor fondurilor de pensii cu privire la activele transferate și documentelor aferente.

66. În ziua lucrătoare următoare semnării raportului prevăzut la pct. 65, acesta, de rând cu situațiile financiare prevăzute la pct. 55, sunt transmise CNPF, iar administratorii fondurilor de pensii implicate în fuziune au obligația de a posta pe paginile sale web oficiale un comunicat prin care se precizează faptul că s-au finalizat formalitățile juridice și financiar-contabile privind fuziunea fondurilor de pensii, precum și contul IBAN și banca unde se virează contribuțiile la fondul de pensii absorbant.

67. În termen de maximum 30 zile lucrătoare de la finalizarea operațiunii de fuziune, administratorul fondului de pensii absorbant transmite CNPF:

67.1. raportul de audit, întocmit de auditorul financiar al fondului de pensii absorbant, privind fuziunea fondurilor de pensii, care să reflecte modul de finalizare a transferului tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, precum și transferul participanților și al documentelor de la fondul de pensii absorbit la fondul de pensii absorbant;

67.2. raportul de audit prevăzut la pct. 55.

68. În termen de 5 zile de la transmiterea raportului prevăzut la pct. 67 la CNPF, administratorul fondului de pensii absorbit depune la CNPF:

68.1. cerere de retragere a autorizației prospectului fondului de pensii absorbit;

68.2. cerere de retragere a autorizației de administrare a fondurilor de pensii și de radiere din Registrul CNPF, după caz;

68.3. cerere de retragere a avizului de constituire a fondului de pensii absorbit;

68.4. cerere de retragere a autorizației membrilor consiliului de administrație, a membrilor consiliului organului executiv, a persoanelor care asigură funcția de control intern și funcția de gestionare a riscurilor, după caz.

69. La data finalizării operațiunii de fuziune a fondurilor de pensii, toate contractele aferente fondului de pensii absorbit își încetează efectele.

70. Din data emiterii deciziei de retragere a avizului de constituire a fondului de pensii absorbit, contractul de societate civilă își încetează existența.

71. Orice prevedere a contractelor încheiate în numele fondului de pensii absorbit care restricționează sau exclude posibilitatea de încetare a contractului în cazul fuziunii este considerată nulă de drept.

72. Participanții preluați ca efect al fuziunii fondurilor de pensii devin parte la contractul de societate civilă și la prospectul planului de pensii al fondului absorbant.

73. Prospectul planului de pensii al fondului absorbant este pus, în mod obligatoriu la dispoziția noilor participanți ai fondului, rezultați ca efect al fuziunii, pe pagina web oficială și la sediul administratorului fondului de pensii absorbant.

74. Administratorul fondului de pensii absorbant, în termen de 5 zile lucrătoare de la data finalizării transferului, informează, în scris, participanții preluați de la fondul de pensii absorbit, ca efect al fuziunii, cu privire la: denumirea administratorului fondului de pensii absorbant, denumirea fondului de pensii, valoarea activului personal, noul număr de unități de fond și valoarea unitară a activului net, conform situației din data efectuării calculului prevăzut la pct. 58.

Secțiunea a 6-a

Preluarea documentelor fondului de pensii absorbit de către administratorul fondului de pensii absorbant

75. Odată cu efectuarea transferului de active ale fondului de pensii absorbit, administratorii implicați în fuziune asigură transferul tuturor datelor și documentelor deținute de administratorul fondului de pensii absorbit către administratorul fondului de pensii absorbant.

76. Documentele cu privire la fondul de pensii absorbit se predau în original administratorului fondului de pensii absorbant, iar cele în format electronic se predau, concomitent, sub semnătură electronică.

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

78. Transferul datelor și al documentelor deținute de administratorul fondului de pensii absorbit către administratorul fondului de pensii absorbant se efectuează în baza unui act/proces-verbal de predare-primire, care cuprinde toate documentele specificate la pct. 42, cu respectarea prevederilor pct. 43 – 46.

Capitolul III

DIZOLVAREA FONDURILOR DE PENSII

79. Dizolvarea fondului de pensii poate fi decisă doar în condițiile și în corespundere cu prevederile art. 10 din Legea nr. 198/2020, precum și cu prevederile prezentului Regulament.

80. Administratorul fondului de pensii care se dizolvă, doar după ce se asigură că a utilizat toate opțiunile de transfer al administrării fondului de pensii, prevăzute la art.10 alin. (1) din Legea nr. 198/2020, va depune, în scopul avizării de către CNPF, în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de dizolvare, o cerere, conform anexei nr. 2 la Regulament, însoțită de:

80.1. procesul-verbal al adunării generale a acționarilor, în cadrul căreia s-a luat decizia de dizolvare, inclusiv toate anexele prevăzute la art. 63 alin (3) din Legea nr. 1134/1997;

80.2. fundamentarea privind decizia de dizolvare;

80.3. certificatul constatator, emis de depozitarul activelor fondului de pensii privind numărul participanților și valoarea activului net și al activului net unitar al fondului de pensii, la data adoptării deciziei de dizolvare;

80.4. raportul auditorului intern cu privire la situația activelor și a datoriilor fondului de pensii ce urmează a fi dizolvat;

80.5. raportul administratorului privind măsurile executate în scopul transferului administrării fondului de pensii, împreună cu documentele confirmative;

80.6. avizul de informare a participanților cu privire la dizolvarea fondului de pensii;

80.7. în cazul fondului de pensii ocupaționale, decizia prin care s-a declarat starea de insolvabilitate a angajatorului;

80.8. programul (desfășurarea cronologică) privind etapele derulării procesului de dizolvare.

81. La eliberarea avizului prealabil de dizolvare a fondului de pensii, CNPF poate să solicite rapoarte/informații/acte suplimentare în conformitate cu prevederile art. 10 alin. (9) din Legea nr. 198/2020.

82. CNPF respinge cererea de aprobare a dizolvării fondului de pensii dacă, în opinia acesteia, administratorul nu a utilizat toate opțiunile de transfer al administrării fondului de pensii.

83. Decizia CNPF de avizare prealabilă a dizolvării fondului de pensii sau decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică administratorului în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia, CNPF fiind în drept să recurgă la aplicarea prevederilor art. 10 alin. (10) din Legea nr. 198/2020.

84. În ziua lucrătoare următoare comunicării privind avizarea prealabilă a dizolvării, administratorul fondului de pensii asigură informarea participanților fondului de pensii, care urmează a fi dizolvat, în modul și în conformitate cu prevederile pct. 32, unde toate mențiunile cu privire la fuziune se vor citi cu referire la dizolvare. Informațiile notificate participanților fondului vor cuprinde inclusiv programul indicat la pct. 80 sbp. 80.8. și modul distribuirii sumelor rezultate din lichidarea activelor fondului de pensii care urmează a fi dizolvat.

85. În cazul în care CNPF emite decizie de respingere, administratorul fondului de pensii publică, în ziua lucrătoare următoare primirii deciziei, pe pagina sa web oficială, un anunț prin care se aduce la cunoștința participanților și/sau a angajatorului faptul că dizolvarea fondului de pensii nu mai are loc.

86. După inițierea dizolvării fondului de pensii, administratorul este în drept să încheie, în numele fondului de pensii, doar actele juridice necesare pentru lichidarea fondului de pensii.

87. La efectuarea tranzacțiilor în numele unui fond de pensii în proces de dizolvare, administratorul/lichidatorul include mențiunea „în lichidare” în toate documentele emise în numele respectivului fond de pensii.

88. Dizolvarea fondului de pensii are ca efect lichidarea acestuia. Activul total al fondului se împarte între participanți potrivit valorii activului net personal, transferat în fondul de pensii dizolvat, reflectat în bilanțul de lichidare.

89. Administratorul/lichidatorul întocmește raportul final, cuprinzând rezultatele lichidării și ale distribuirii sumelor rezultate din lichidarea activelor, precum și modalitatea de plată a sumelor cuvenite participanților și face dovada efectuării plăților respective. Raportul final este transmis CNPF și se publică pe pagina sa web oficială. Suplimentar, un comunicat privind finalizarea procedurii de dizolvare a fondului de pensii va fi publicat în MO.

90. Administratorii fondului de pensii, pe întregul procesul de dizolvare al acestuia, trebuie să acționeze în interesul participanților, protecția acestora urmând a fi asigurată în deplină corespundere cu prevederile legale aplicabile și în limitele stabilite de lege și actele normative ale CNPF și ale altor autorități de resort ale statului.

Capitolul IV **DISPOZIȚII SPECIALE**

91. În situația în care un administrator al unui fond de pensii intenționează să fuzioneze cu un alt administrator al unui fond de pensii, se vor aplica prevederile legislației referitoare la reorganizarea persoanei juridice prin fuziune.

92. Fuziunea administratorilor se va putea efectua numai cu avizarea prealabilă a CNPF și a BNM, în cazul în care este vizat un administrator autorizat de către aceasta .

93. În situația în care, urmare a unei administrări speciale asupra unui administrator al unui fond de pensii, se instituie procedura de insolabilitate sau de lichidare silită, în conformitate cu prevederile Legii nr. 198/2020, fondul de pensii administrat de acesta se va dizolva în conformitate cu prevederile capitolului III.

CERERE
privind avizarea prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii

Date de identificare a fondurilor de pensii care fuzionează

Subsemnatul/Subsemnata/Subsemnații _____
(numele, prenumele)

în calitate de reprezentant/reprezentanți al/ai fondului de pensii _____
(denumirea fondului de pensii absorbit)

Administrat de societatea de pensii _____ SA,

IDNO _____

având adresa juridică _____

numărul de telefon _____ adresa de poștă electronică _____

solicit/solicităm avizarea prealabilă a fuziunii fondului de pensii menționat mai sus cu fondul
de pensii _____
(denumirea fondului de pensii absorbant)

administrat de 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

(fondul de pensii absorbit)

(fondul de pensii absorbant)

Data _____

CERERE
privind avizarea prealabilă a dizolvării fondului de pensii

Subsemnatul/Subsemnata/Subsemnații _____
(numele, prenumele)

în calitate de reprezentant/reprezentanți al/ai fondului de pensii _____
(denumirea fondului de pensii)

Administrat de societatea de pensii _____ SA,

IDNO _____ având adresa juridică _____

numărul de telefon _____ adresa de poștă electronică _____

solicit/solicităm avizarea prealabilă a dizolvării fondului de pensii _____
(denumirea fondului de pensii)

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 fondului de pensii

Data _____