

Proiect

Norma

privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat

Având în vedere prevederile art. 37 și 46 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și alin. (2), art. 7 alin. (2) și ale art. 28 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013 cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului din ședința din data de 2015,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează modul în care activul personal net al participantului va fi utilizat în cazul în care acesta:

a) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea pensiilor publice*;

b) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii private conform art. 38 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Lege*.

Art. 2. - Până la adoptarea legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute la art. 37 lit. a) și la art. 38 alin. (3) lit. b) din Lege, participantul, respectiv beneficiarul primește suma convenită ca plată unică.

Art. 3. - Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 alin. (1) din Lege.

CAPITOLUL II

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate și în caz de deces

SECȚIUNEA 1

Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a participantului

Art. 4. - În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invalidități care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta are dreptul să primească contravaloarea activului personal net.

Art. 5. - **(1)** Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4, participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

- b) decizia administrativă privind acordarea pensiei de invaliditate;
- c) decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizuibil prin afecțiune” sau „nerevizuibil” conform Legii pensiilor publice, după caz;
- d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap sau o declarație pe propria răspundere privind faptul că nu deține acest certificat, după caz.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) - e) se prezintă:

a) în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în copie legalizată, situație în care documentele pot fi transmise prin intermediul serviciilor poștale, sau similare, cu confirmare de primire.

(3) În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune în original și în copie actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

(4) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul indică modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform art. 6 alin. (1), cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

Art. 6. - (1) Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

(2) Plata contravalorii activului personal net prevăzute la alin. (1) se face către participantul fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(3) Plata sumei prevăzută la alin. (1) se va face în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5 alin. (1).

(4) Administratorul are obligația verificării tuturor documentelor depuse sau trimise de solicitant, în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii sau primirii.

(5) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la suspendarea termenului prevăzut la alin. (3), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(6) Suma cuvenită și care urmează a fi plătită către participant se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(7) Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei prevăzute la alin. (6).

(8) Administratorul plătește participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (6) și garanțiile prevăzute în prospect.

Art. 7. - Drepturile cuvenite participantului în cazul pensionării de invaliditate și nerevendicate de către acesta, în termenul general de prescripție **de 3 ani**, devin resurse financiare ale fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei împlinirii termenului de prescripție, sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoștință de împlinirea termenului general de prescripție.

SECȚIUNEA a 2-a

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces

Art. 8. - În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

Art. 9 - (1) După primirea, din partea instituțiilor de evidență, a informațiilor referitoare la participanții decedați, cuprinse în listele de atenționare prevăzute la art. 33 alin. (2) lit. c) din Norma nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, administratorul are obligația informării tuturor beneficiarilor care nu au revendicat plata contravalorii activului personal net al participantului decedat, cu privire la drepturile care le revin beneficiarilor asupra activului participantului, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.

(2) În situația în care administratorii nu dețin date referitoare la beneficiari, informarea trebuie trimisă în cel mai scurt timp de la primirea listelor menționate anterior, la ultima adresă de domiciliu sau corespondență a participantului decedat.

Art. 10. - (1) Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii administrat privat, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii administrat privat;

b) plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b), fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;

d) actul de identitate valabil la data depunerii cererii.

(3) Documentele prevăzute la alin. (2) se prezintă:

a) în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în copie legalizată, situație în care documentele pot fi transmise prin intermediul serviciilor poștale, sau similare, cu confirmare de primire.

(4) În situația în care beneficiarul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă în original și în copie actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

(5) Beneficiarul care este participant la un fond de pensii administrat privat nu poate ceda prin actul de partaj menționat la alin. (2) lit. c) dreptul de proprietate asupra contravalorii activului net al participantului decedat.

(6) În cererea prevăzută la alin. (2) lit. a), beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia.

(7) Administratorul are obligația să se asigure dacă beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat.

(8) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor convenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar anularea unităților de fond convenite se realizează în aceeași zi cu ziua transferului.

(9) Administratorul transferă în contul fiecărui beneficiar participant la un alt fond de pensii administrat privat cota-parte convenită din activul personal net, iar pentru fiecare beneficiar participant

la același fond cu participantul decedat, cota-parte convenită din activul personal net este transferată direct în conturile acestora, sub formă de unități de fond.

Art. 11. - (1) În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota-parte convenită din activul personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.

(2) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se efectuează către beneficiarul/beneficiarii participantului decedat, reprezentarea prin mandatar a acestuia/acestora fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(3) În cererea prevăzută la art. 10 alin. (2) lit. a) beneficiarul indică modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

(4) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 10 alin. (2).

(5) Administratorul are obligația verificării tuturor documentelor depuse de solicitant, în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii.

(6) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se va solicita beneficiarului/beneficiarilor completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la suspendarea termenului prevăzut la alin. (4), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(7) Suma convenită și care urmează a fi plătită către beneficiar se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(8) Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei prevăzute la alin. (7).

Art. 12. - (1) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la art. 10 alin. (2) lit. a) este semnată, după caz, de către:

- a) părinți;
- b) părintele supraviețuitor;
- c) tutore;
- d) curatorul desemnat special în acest sens.

(2) În toate cazurile prevăzute la alin. (1) plata activului personal net al participantului decedat se efectuează într-un cont bancar deschis pe numele minorului sau prin mandat poștal la adresa de domiciliu a minorului.

Art. 13. - Administratorul plătește beneficiarului/beneficiarilor cota-parte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (7) și garanțiile prevăzute în prospect.

Art. 14. - Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești declarative a morții.

Art. 15. - Drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale fondului, distribuindu-se în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei împlinirii termenului de prescripție, sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoștință de împlinirea termenului general de prescripție.

Art. 16. - În situația în care, ulterior efectuării plății drepturilor convenite conform art. 6 alin. (2) sau art. 11 alin. (4), intervin elemente care conduc la modificarea cuantumului sumelor de bani care trebuiau plătite, aceste sume vor fi regularizate cu respectarea procedurii prevăzute la art. 44 alin. (4),

(5) și (6) din Lege, precum și cu respectarea prevederilor incidente din actele normative emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Art. 17. - În situațiile prevăzute la art. 4 și art. 8, calitatea de participant încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților de către instituția de evidență.

Art. 18. - Administratorii își transmit reciproc informații, în termen de maximum două zile lucrătoare de la solicitarea scrisă a unuia dintre aceștia, cu privire la obligația prevăzută la art. 10 alin. (7).

Art. 19. - (1) În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății către participant, administratorul fondului de pensii administrate privat transmite acestuia pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății, administratorul fondului de pensii transmite beneficiarului/beneficiarilor, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cuprinzând următoarele informații:

a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat;

b) suma convenită beneficiarului căruia i se adresează informarea.

(3) La solicitarea participantului/beneficiarului, administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data plății activului personal net al acestuia.

CAPITOLUL III **Răspunderea juridică**

Art. 20. - (1) Constituie contravenții următoarele fapte:

a) nerespectarea obligațiilor administratorului referitoare la plata corectă și în termen a sumei convenite participantului sau beneficiarului în conformitate cu prevederile prezentei norme;

b) nerespectarea termenului privind transmiterea informațiilor prevăzute la art. 18 și la art. 19;

c) administrarea în mod necorespunzător a activului personal al participantului invalid sau decedat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite participantului sau beneficiarului;

d) nerespectarea celorlalte obligații prevăzute de prezenta normă.

(2) Săvârșirea vreuneia dintre faptele prevăzute la alin. (1) se sancționează în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. c), art. 141 alin. (2) - (4), alin. (6) - (11) și ale art. 142 din Lege.

CAPITOLUL IV **Dispoziții tranzitorii și finale**

Art. 21. - (1) Activul personal al participantului invalid continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite acestuia.

(2) Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces și:

a) data efectuării transferului drepturilor convenite către beneficiari, cu respectarea art. 10 alin. (1);

b) data împlinirii termenului general de prescripție a drepturilor convenite beneficiarului/beneficiarilor de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat și nerevendicate, caz în care activul participantului decedat se face venit la fond, conform prevederilor art. 3 lit. b) din Lege.

Art. 22. - 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. 23. - (1) Prevederile prezentei norme se aplică și în cazul cererilor participanților/beneficiarilor care au depus la administratori documentele necesare pentru plata drepturilor convenite și nu au fost soluționate până la data intrării în vigoare a prezentei norme.

(2) Administratorii întreprind demersurile necesare în vederea soluționării situațiilor prevăzute la alin. (1) în termen de 30 de zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei norme.

Art. 24. – (1) Prezenta normă intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 656 din 17 septembrie 2008, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 35/2008, cu completările și modificările ulterioare, precum și orice alte dispoziții contrare.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Mișu Negrițoiu**

**București,
Nr.**