



Norma nr. 28/2017
privind utilizarea activului personal net al participantului
la un fond de pensii facultative

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 993 din 14.12.2017

Având în vedere prevederile art. 77 alin. (3) și (4), art. 93 și 94 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederile art. 2 alin. (1) lit. c) și d), art. 3 alin. (1) lit. b), art. 5 lit. c), art. 6 alin. (1) și (2) și ale 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 temeiul dispozițiilor art. 24 lit. c) din Ordonanța de urgența 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, cu modificările și completările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 22.11.2017,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezenta normă reglementează modul în care activul personal net al participantului la un fond de pensii facultative este utilizat în cazul în care acesta:

a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Lege*;

b) 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*, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz;

c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.

Art. 2. - Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma convenită, ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere.

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

(2) De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) ocrotitorul legal - persoana care exercită drepturile și obligațiile părintești față de minor, respectiv părinții, părintele supraviețuitor, tutorele sau altă persoană care exercită aceste drepturi și obligații potrivit legii;

b) plată eşalonată – suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va

fi o rată reziduală, din care se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;

c) rată reziduală – ultima rată, respectiv suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului potrivit graficului de plăți.

CAPITOLUL II

Utilizarea activului personal net al participantului

SECȚIUNEA 1

Utilizarea activului personal net în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani

Art. 4. - Participantul care îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. a) și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege are dreptul să opteze pentru:

a) intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere;

b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege.

Art. 5. - Participantul care a optat pentru continuarea plății contribuțiilor, conform art. 4 lit. b), are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, în baza unei cereri de plată.

Art. 6. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4 lit. a), participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

b) actul de identitate, valabil la data depunerii cererii;

c) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la lit. b) și c) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

(4) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net conform art. 4 lit. a), precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform art. 7 alin. (1), cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

(5) În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la alin. (1) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

Art. 7 - (1) Plata sumei reprezentând contravaloarea activului 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 exclusiv către participantul fondului de pensii facultative, mandatarul acestuia fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(3) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se va face în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației prevăzute la art. 6 alin. (1), pentru situația în care participantul optează

pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

(4) În situația în care documentele depuse sunt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită participantului, beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora, solicitarea conducând la întreruperea termenului prevăzut la alin. (3), un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

(5) În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(6) Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei prevăzute la alin. (5), din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii facultative, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

(7) Administratorul are obligația să plătească participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (5) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

(8) În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

(9) Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei prevăzute la alin. (8), din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii facultative, plata din contul

DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

(10) Administratorul are obligația să transfere suma convenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (8) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

SECȚIUNEA a 2-a

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate

Art. 8. - (1) Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o categorie similară de pensie stabilită în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, după caz, are dreptul să primească contravaloarea activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere.

(2) În cazul invalidității de gradul III, participantul are dreptul să opteze, după caz, pentru:

- a)** suspendarea plății contribuțiilor;
- b)** continuarea plății contribuțiilor.

(3) Participantul aflat în situația prevăzută la alin. (2) lit. a) își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor la fondul de pensii facultative.

Art. 9. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 8 alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a)** cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor convenite;
- b)** decizia administrativă valabilă privind acordarea/recalcularea/revizuirea pensiei de invaliditate, după caz, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c)** decizia medicală privind capacitatea de muncă, decizie care conține referiri cu privire la caracterul nerevizibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, 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;

f) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), c), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă actul său de identitate valabil la data depunerii cererii și depune copia acestuia, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

(4) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net conform art. 8 alin. (1), precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform art. 10 alin. (1), cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

(5) În cazul în care participantul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la alin. (1) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

Art. 10. - (1) Plata sumei reprezentând contravaloarea activului 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 exclusiv către participantul fondului de pensii facultative, mandatarul fiind reprezentantul participantului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(3) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se va face în termen de 10 de zile lucrătoare de la data depunerii documentației prevăzute la art. 9 alin. (1), pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

(4) 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 participantului sau mandatarului completarea ori înlocuirea acestora, după caz, solicitarea conducând la întreruperea termenului prevăzut la alin. (3), un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

(5) În cazul în care participantul optează pentru o plată unică suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

(6) Anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu plata sumei prevăzute la alin. (5), din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii facultative, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

(7) Administratorul are obligația să plătească participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (5) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

(8) În cazul în care participantul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

(9) Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei prevăzute la alin. (8), din contul

operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii facultative, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

(10) Administratorul are obligația să transfere suma convenită participantului aflat în plată eșalonată în contul DIP pentru plăți eșalonate la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (8) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

SECȚIUNEA a 3-a

Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces

Art. 11. - (1) Pe numele fiecărui beneficiar al participantului decedat înainte de deschiderea dreptului la pensie se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul.

(2) Administratorul transferă unitățile de fond convenite în contul fiecărui beneficiar.

(3) Beneficiarul are dreptul la plata unică a contravalorii cotei-părți convenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eșalonate, la cerere.

Art. 12. - În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta va proceda, în cel mai scurt timp posibil, la informarea potențialilor beneficiari prin transmiterea, la ultima adresă de domiciliu sau de corespondență comunicată de către participant, a unei informări cu referire la drepturile care le revin beneficiarilor asupra activului participantului conform legislației aplicabile, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.

Art. 13. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform art. 11 alin. (2) fiecare beneficiar, personal, prin mandatar sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă depune la administratorul fondului de pensii facultative, următoarele documente:

a) cererea 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, după caz, 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;

e) procură specială și autentică, în cazul mandatarului.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se prezintă astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)-e) copiile acestora, după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune actul său de identitate, valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (1) și în forma precizată la alin. (2), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică și certifică conformitatea cu originalul.

Art. 14. - (1) În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, 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 exclusiv către beneficiarul participantului decedat, mandatarul fiind reprezentantul beneficiarului numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(3) În cererea prevăzută la art. 13 alin. (1) lit. a) beneficiarul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, conform art. 11 alin. (2), precum și modalitatea de efectuare a

plății drepturilor beneficiarului, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

(4) În cazul în care beneficiarul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar, acesta are obligația completării documentației prevăzute la art. 13 alin. (1) cu extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia.

(5) 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. 13.

(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 întreruperea termenului prevăzut la alin. (5), un nou termen începând să curgă de la data depunerii documentației complete.

(7) În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din suma care urmează a fi plătită din contul DIP pentru plată unică 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), din contul operațional în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii facultative, plata din contul DIP către participant realizându-se cel mai târziu în ziua lucrătoare următoare.

(9) În cazul în care beneficiarul optează pentru plăți eșalonate, suma convenită și care urmează a fi transferată din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eșalonate se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul, iar din sumele care urmează a fi plătite din contul DIP pentru plăți eșalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz.

(10) Anularea unităților de fond aferente transferului contravalorii activului personal net al participantului decedat se efectuează în aceeași zi cu transferul sumei prevăzute la alin. (9) din contul operațional în contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului de pensii facultative, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.

(11) Administratorul are obligația să transfere suma convenită beneficiarului aflat în plată eșalonată, în contul DIP pentru plăți eșalonate, la valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu prevederile alin. (8) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

Art. 15 - (1) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la art. 13 alin. (1) este semnată și depusă, după caz, de către:

a) ocrotitorul legal;

b) curatorul desemnat special în acest sens.

(2) Beneficiarii minori cu capacitatea de exercițiu restrânsă semnează cererea împreună cu ocrotitorul legal prevăzut la alin. (1) lit. a) sau curatorul prevăzut la alin. (1) lit. b), după caz.

(3) În cazurile prevăzute la alin. (1) și (2), 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. 16. - Administratorul plătește fiecărui beneficiar cota-parte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat calculat în conformitate cu prevederile art. 14 alin. (7) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

Art. 17. - 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 decesului.

Art. 18. - Drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate 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.

Art. 19. - (1) Calitatea de participant pentru participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă și optează pentru aceasta, de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru invaliditate care afectează ireversibil capacitatea de muncă și pentru participantul decedat înainte ca acesta să fi solicitat deschiderea dreptului la pensie, respectiv pentru beneficiarii participantului decedat care optează pentru plata unică a activului net, încetează la data efectuării plății unice reprezentând contravaloarea activului personal net.

(2) În situațiile prevăzute la alin. (1), calitatea de participant pentru participanții/beneficiarii care optează pentru plăți eșalonate încetează după plata ultimei rate.

SECȚIUNEA a 4-a

Dispoziții referitoare la plata activului personal net

Art. 20. – (1) Participanții/Beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea tipului de plată a activului personal net, respectiv din plată eșalonată în plată unică, modificarea valorii ratei și a modalității de plată.

(2) În cazul în care participanții/beneficiarii solicită modificarea valorii ratei, administratorul are obligația de a transmite către aceștia un nou grafic pentru plata eșalonată, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

(3) Pentru solicitările prevăzute la alin. (1) participanții/beneficiarii au obligația să prezinte următoarele documente:

- a)** cererea scrisă;
- b)** actul de identitate valabil la data depunerii cererii;
- c)** procură specială și autentică, în cazul mandatarului;

d) extrasul de cont care certifică codul IBAN și titularul sau cu orice fel de document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, după caz.

(4) Efectele modificărilor prevăzute la alin. (1) intră în vigoare cel târziu începând cu luna următoare depunerii cererilor scrise.

Art. 21. - Termenul de plată în cazul plăților eșalonate pentru cazurile prevăzute la art. 7 alin. (10), art. 10 alin. (10) și art. 14 alin. (9) este data de 10 a fiecărei luni.

CAPITOLUL III

Alte atribuții ale administratorilor

Art. 22. - **(1)** În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate, către participantul care a solicitat plata în caz de pensionare pentru limită de vârstă, respectiv pentru invaliditate, administratorul fondului de pensii facultative transmite acestuia o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de participant/mandatar în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la data efectuării plății unice, respectiv de la data ultimei plăți eșalonate, administratorul fondului de pensii transmite beneficiarului / beneficiarilor / tutorelui / curatorului, pe suport hârtie, prin servicii poștale sau prin orice alt mijloc care poate fi probat ulterior, specificat de beneficiar/mandatar/tutore/curator în cererea prin care solicită plata drepturilor convenite, o informare cuprinzând următoarele:

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 unice a activului personal net al acestuia, respectiv până la data ultimei plăți eșalonate.

Art. 23. - **(1)** Activul personal al participantului pensionat pentru limită de vârstă/invaliditate 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. 14;

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. 47, alin. (2), lit. b) din Lege.

Art. 24. - Administratorii publică pe pagina proprie de internet modelul cererii de solicitare a plății activului personal net al participantului în cazurile prevăzute la Cap. II, însoțite de o informare cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil.

Art. 25. - (1) Graficul pentru plata eșalonată, prevăzut la art. 7 alin. (3) și (9), art. 10 alin. (3) și (9) și la art. 14 alin. (10) trebuie să conțină cel puțin următoarele informații, fără a se limita la acestea:

a) data și cuantumul fiecărei plăți eșalonate;

b) soldul rămas după fiecare plată;

c) valoarea ratei reziduale.

(2) Graficul prevăzut la alin. (1) se transmite participanților/beneficiarilor în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației complete.

Art. 26. - Administratorul are obligația să păstreze și să arhiveze istoricul operațiunilor participantului de la prima contribuție până la plata integrală a contravalorii activului personal net, împreună cu documentele aferente acestora, în conformitate cu prevederile legale.

Art. 27. - 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.

CAPITOLUL IV

Răspunderea juridică

Art. 28. - Nerespectarea de către administrator a obligațiilor prevăzute de prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile art. 120, art. 121 alin. (1) lit. k), alin. (2) - (4), (6), (7), (9) și (10) din Lege.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 29. - (1) Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 aprilie 2018.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 8/2015 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 267 din 21 aprilie 2015.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Leonardo BADEA

București, 23.11.2017

Nr. 28