

Normă
pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 721 din 22 iulie 2021

În conformitate cu prevederile art. 93 și 94 lit. a) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor 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) 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 Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 23 iunie 2021,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 993 din 14 decembrie 2017, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 3.** - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 alin. (1) din Lege și la art. 3 din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European

și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE.”

2. Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 5.** – (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4 lit. a), participantul remite administratorului fondului de pensii facultative:

- a) cererea de plată;
- b) copia actului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau similare, ori prin mijloace de comunicare electronice.

(3) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cererea de plată, utilizând semnătura electronică calificată.

(4) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii și prezintă procura specială autentică, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau similare, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice, copia actului de identitate al participantului și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

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

(7) 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.”

3. Articolul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 6.** - Participantul care a optat pentru continuarea plății contribuțiilor, conform art. 4 lit. b), are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, cu respectarea prevederilor art. 5.”

4. La articolul 7, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se va face în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5 alin. (1) și (7), pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.”

5. La articolul 9, alineatele (1)-(4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

- a) cererea de plată;
- 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 nerevizuibil, conform Legii pensiilor publice sau legilor care reglementează pensiile altor sisteme, după caz;
- d) actul de identitate valabil la data remiterii cererii de plată;
- 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) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

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

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

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 conformitatea cu originalul.

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

6. Articolul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**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 remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea de plată;
- 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 cuvenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) actul de identitate valabil la data remiterii cererii de plată
- e) procura specială autentică, în cazul mandatarului.

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

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

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 conformitatea cu originalul.”

7. Articolul 19 se abrogă.

8. La articolul 20 alineatul (3), literele a) - c) se modifică și vor avea următorul cuprins:

- „a) cererea de plată;
- b) actul de identitate valabil la data remiterii cererii de plată;
- c) procura specială autentică, în cazul mandatului.”

9. La articolul 20, după alineatul (3) se introduc două noi alineate , alineatele (3¹) și (3²), cu următorul cuprins:

„(3¹) Pentru participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 4 lit. a), transmiterea documentelor prevăzute la alin. (3) lit. a), b) și d) către administrator se poate face și prin mijloace de comunicare electronice, caz în care cererea de plată este semnată de către participant utilizând semnătura electronică calificată.

(3²) În cazul în care participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 4 lit. a) este reprezentat prin mandatar, mandatarul prezintă procura specială autentică administratorului, administratorul păstrând o copie a acesteia, după ce verifică conformitatea cu originalul, sau transmite o copie legalizată a acesteia prin intermediul serviciilor poștale sau similare.”

10. La capitolul II secțiunea a 4-a, după articolul 21 se introduc două noi articole, articole 21¹ și 21², cu următorul cuprins:

„**Art. 21¹**. - Închiderea contului participantului la un fond de pensii facultative se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică sau, în cazul participanților aflați în plată eșalonată, la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.

Art. 21². - Participantul care se află în situația reglementată de art. 4 lit. a) și a solicitat plata eșalonată a activului personal net, nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.”

Art. II. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Nicu MARCU**

București, 24 iunie 2021

Nr. 12