

PROIECT

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

În conformitate cu 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 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 _____ 2023,

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, cu modificările și completările ulterioare, 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 (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) plată eşalonată - suma plătită de către administrator participantului/beneficiarului, conform graficului de plăți transmis acestuia, reprezentând rate lunare egale cu o valoare de minimum 500 lei, cu excepția ultimei rate care va fi o rată reziduală, din acestea scăzându-se deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxelor poștale, după caz, pe o perioadă de maximum 5 ani;”

2. La articolul 5, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (5¹) cu următorul cuprins:

„(5¹) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, mandatarul transmite cererea de plată și procura specială autentică, semnate cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, respectiv de către notariatele publice, însoțite de copia actului de

identitate al participantului/pașaportului emis de către autoritățile române, după caz, și copia actului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, în format electronic.”

3. La articolul 8, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv de o pensie similară 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.”

4. La articolul 8, alineatele (2) și (3) se abrogă.

5. La articolul 9 alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;”

6. La articolul 9 alineatul (1), litera c) se abrogă.

7. La articolul 9 alineatul (1), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap;”

8. La articolul 9, alineatele (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

a) în original, administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b) și d) - f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), 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), e) și f) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare;

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, în cazul în care documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b), e) și f) sunt semnate cu semnătură electronică calificată de către participant, respectiv de către casele teritoriale de pensii și notariatele publice, însoțite de documentul prevăzut la alin. (1) lit. d) în copie electronică.

(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), lit. a) și b), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.”

9. La articolul 12, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) În situația în care nu primește nicio solicitare de plată a activului de la niciun beneficiar, administratorul retransmite anual informarea prevăzută la alin. (1), pe o perioadă de 3 ani.”

10. La articolul 13 alineatul (2), după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, în cazul în care documentele prevăzute la alin. (1) lit. a) - c), e) și f) sunt semnate cu semnătură electronică calificată de către beneficiar, respectiv de către casele teritoriale de pensii și notariatele publice, însoțite de documentul prevăzut la alin. (1) lit. d) în copie electronică.”

11. La articolul 13, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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), lit. a) și b), administratorul păstrând copia după ce verifică conformitatea cu originalul.”

12. Articolele 17 și 18 se abrogă.

13. La articolul 20, alineatele (3¹) și (3²) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(3¹) Pentru participantul care a optat pentru intrarea în posesia contravalorii activului personal net, conform art. 4 lit. a), respectiv art. 8 alin. (1), 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), respectiv art. 8 alin. (1), 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.”

14. La articolul 20, după alineatul (3²) se introduce un nou alineat, alineatul (3³), cu următorul cuprins:

„(3³) Pentru participanții și beneficiarii care au solicitat modificarea tipului de plată a activului personal net, conform alin. (1), în cazul în care documentele prevăzute la alin. (3) lit. a) și c) sunt semnate cu semnătură electronică calificată de către participanți/beneficiari, respectiv de către notariatele publice, acestea se transmit administratorului prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, însoțite de documentele prevăzute la alin. (3) lit. b) și d) în copie electronică.”

15. La articolul 23, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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 data efectuării transferului drepturilor convenite către beneficiari, cu respectarea art. 14.”

16. La articolul 25, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Graficul prevăzut la alin. (1) se transmite participanților/beneficiarilor cel târziu în ziua lucrătoare următoare anulării unităților de fond, cu respectarea termenului de plată.”

17. Articolul 28 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 28. - Nerespectarea de către administrator a obligațiilor prevăzute de prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile art. 120, 120¹, 120², art. 121 alin. (1) lit. a) și alin. (2) - (13), art. 122 și 122¹ din Lege.”

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,
Nr.**