



**Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 27/2017
privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat
privat**

În vigoare de la 01 aprilie 2018

*Consolidarea din data de 13 octombrie 2023 are la bază publicarea din Monitorul Oficial,
Partea I nr. 976 din 08 decembrie 2017 și include modificările aduse prin următoarele acte:*

Norma 4/2021; Norma 8/2022; Norma 34/2023.

*Având în vedere prevederile art. 36, 37, 38 și 136 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 (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 urgență 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 administrat privat, denumit în continuare participant, este utilizat în cazul în care acesta:

a) beneficiază de pensie pentru limită de vârstă 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;

b) beneficiază de pensie de invaliditate 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;

c) 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 intrarea în vigoare a legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute la art. 36, art. 37 lit. a), la art. 38 alin. (3) lit. b) și la art. 136 alin. (2) lit. c) din Lege, participantul, respectiv beneficiarul primește suma convenită ca plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.

Art. 3. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute 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) 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 eșalonată - 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;

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 al participantului în caz de pensionare pentru limită de vârstă

Art. 4. - Participantul care beneficiază de pensie pentru limită de vârstă, 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.

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

a) cererea de plată;

b) decizia administrativă privind acordarea pensiei pentru limită de vârstă sau a unei pensii similare stabilite în baza legilor care reglementează acordarea pensiei în cazul unor categorii profesionale, însoțită, după caz, de o copie a documentului care atestă data eliberării din funcție;

c) actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;

d) procura specială autentică, în cazul mandatului.

(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), c) și d) copiile acestora, după ce verifică 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) și d) și în copie pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. c), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), de către casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b), de către notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. d), însoțite de documentul prevăzut la alin. (1) lit. c) 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.

(4) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net conform art. 4, precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform art. 6 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. 6. - (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 administrat privat, 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 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5, 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 administrat privat, 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 va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5 și 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 administrat privat, 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. 7. - Participantul care beneficiază de pensie de invaliditate, în condițiile Legii pensiilor publice, respectiv unei pensii similare stabilite 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.

Art. 8. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 7, participantul, personal sau prin mandatar, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

- a) cererea de plată;
- b) decizia administrativă valabilă privind acordarea pensiei de invaliditate, respectiv a unei categorii similare de pensie;
- c) «abrogat»
- d) actul de identitate/pașaportul emis de către autoritățile române, după caz, valabil la data depunerii 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 prezintă astfel:

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

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

(4) În cererea scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net conform art. 7, precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform art. 9 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. 9. - (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 administrat privat, 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 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la art. 8, 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 administrat privat, 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 va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la art. 8 și 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 administrat privat, 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. 10. - (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.

Art. 11. - (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 Autorității de Supraveghere Financiară nr. 1/2015 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare, 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 acestora asupra activului participantului, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi, în termen de 30 de zile de la data primirii listelor de atenționare.

(2) În situația în care administratorii nu dețin date referitoare la beneficiari, aceștia transmit informarea, în termen de 30 de zile de la primirea listelor menționate la alin. (1), la ultima adresă de domiciliu sau corespondență a participantului decedat.

(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.

(4) Documentul prevăzut la alin. (3) poate fi transmis de către administrator odată cu scrisoarea de informare anuală a participantului.

Art. 12. - (1) Beneficiarul are dreptul să opteze între:

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

b) plata unică a contravalorii cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eșalonate, la cerere, indiferent dacă beneficiarul are sau nu calitatea de participant.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b), 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 administrat privat următoarele documente:

a) cererea de plată;

b) certificatul de deces;

c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar 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/pașaportul, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;

e) procura specială autentică, în cazul mandatului;

f) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal.

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

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (2), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b)-f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul;

b) în original pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. c) și e) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d) și f), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau similare.

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), de către notariatele publice pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. c) și e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (2) lit. b), d) și f) în copie electronică.

(4) 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. (2) și în forma precizată la alin. (3) lit. a) și b), administratorul păstrând copia acestuia după ce verifică conformitatea cu originalul.

(5) «abrogat»

(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 verifice dacă beneficiarul este participant la un fond de pensii administrat privat, în baza prevederilor alin. (1) lit. a) și a documentelor prevăzute la alin. (2).

(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 30 de zile de la data solicitării, iar anularea unităților de fond se realizează în aceeași zi cu ziua transferului, în baza documentației prevăzute la alin. (2)-(4).

(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 transferă cota-parte convenită din activul personal direct în contul acestuia, sub formă de unități de fond, în termenul prevăzut la alin. (8).

(10) Odată cu virarea contravalorii unităților de fond aferente beneficiarilor, administratorul fondului de pensii administrat privat va transmite către noile fonduri, unde moștenitorii au calitatea de participant, și informațiile cu privire la cota-parte din valoarea garantată aferentă respectivului moștenitor.

(11) Pentru moștenitorii care au calitatea de participant la același fond de pensii cu participantul decedat, administratorul va păstra în evidențe informațiile cu privire la cota parte din valoarea garantată aferentă fiecărui moștenitor.

Art. 13. - (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. 12 alin. (2) lit. a), beneficiarul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, conform art. 12 alin. (1) lit. b), 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. 12 alin. (2) 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 30 de zile de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 12 și la art. 13 alin. (4).

(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 administrat privat, 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 va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la art. 12 și 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 administrat privat, 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. 14. - (1) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la art. 12 alin. (2) lit. a) este semnată, 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 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. 14¹. - Beneficiarul participantului decedat aflat în plată eșalonată optează pentru încasarea sumei rămase de plată, sub formă de plată unică sau plăți eșalonate, la cerere.

Art. 15. - 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. 13 alin. (7) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

Art. 16. - «abrogat»

Art. 17. - «abrogat»

Art. 18. - În situația în care, ulterior efectuării plății drepturilor convenite conform art. 6 alin. (3), art. 9 alin. (3), art. 12 alin. (8) și art. 13 alin. (5) 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. (5) și (6) din Lege, precum și cu respectarea prevederilor incidente din actele normative emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

SECȚIUNEA a 4-a

Dispoziții referitoare la plata activului personal net

Art. 19. - (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 de plată;
- b) actul de identitate/pașaportul, după caz, valabil la data depunerii cererii de plată;
- c) procura specială autentică, în cazul mandatarului;
- d) 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, după caz.

(3¹) În cazul în care documentul prevăzut la alin. (3) lit. a) este semnat cu semnătură electronică calificată de către participanți/beneficiari, respectiv documentul prevăzut la alin. (3) lit. c) este semnat cu semnătură electronică calificată 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.

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

(5) În cazul în care pe parcursul desfășurării plăților eșalonate în contul participantului/beneficiarului au fost primite rectificări pozitive sau negative de la instituția de evidență, acestea vor fi incluse în rata reziduală și se va notifica participantul cu privire la noul grafic, în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.

Art. 20. - Termenul de plată în cazul plăților eșalonate pentru cazurile prevăzute la art. 6 alin. (10), art. 9 alin. (10) și art. 13 alin. (9) este data de 10 a fiecărei luni.

CAPITOLUL III

Alte atribuții ale administratorilor

Art. 21. - Administratorii își transmit reciproc informații cu privire la obligația prevăzută la art. 12 alin. (7) și (10), inclusiv prin mijloace de comunicare electronice, în termen de maximum două zile lucrătoare de la solicitarea scrisă a unuia dintre aceștia.

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 plata în caz de pensionare pentru invaliditate, administratorul fondului de pensii administrate privat 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/invalidate continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor cuvenite 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 data efectuării transferului drepturilor cuvenite către beneficiari, cu respectarea art. 13 în cazul plăților unice, respectiv până la plata ultimei rate în cazul plăților eșalonate și cu respectarea art. 13 alin. (9), după caz.

Art. 24. - Administratorii publică pe pagina proprie de internet modelul cererii de solicitare a plății activului personal net al participantului în caz de limită de vârstă, invaliditate sau deces, însoțite de o informare cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil.

Art. 25. - (1) Graficul pentru plata eșalonată, prevăzut la art. 6 alin. (3) și (9), art. 9 alin. (3) și (9) și la art. 13 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 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.

Art. 26. - Calculul valorii garantate prevăzute la art. 6 alin. (7) și (10), art. 9 alin. (7) și (10) și art. 13 alin. (9) și (11) se realizează conform formulei prevăzute în anexa nr. 2 la Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 26/2014 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 27. - 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. 28. - 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. 29. - Nerespectarea de către administrator a obligațiilor prevăzute de prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140, 140¹, 140², art. 141 alin. (1) lit. a)-c), alin. (2)-(13), art. 142 și 143 din Lege.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 30. - (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. 7/2015 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 272 din 23 aprilie 2015.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei norme Decizia Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 150/2009*) privind utilizarea activului personal al unui participant la un fond de pensii administrat privat în cazul deschiderii dreptului acestuia la pensie își încetează aplicabilitatea.

*) Decizia Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 150/2009 nu a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Leonardo Badea

București, 23 noiembrie 2017.

Nr. 27.