

**Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 34/2023
pentru modificarea și completarea Normei 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 12 octombrie 2023

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 920 din 12 octombrie 2023

În temeiul prevederilor 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), 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,

având în vedere prevederile art. IX și art. X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 174/2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, aprobată cu completări prin Legea nr. 104/2023,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de 26.09.2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 976 din 8 decembrie 2017, cu modificările și completările ulterioare, 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 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. La articolul 3 alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„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;”.

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

„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;”.

4. La articolul 5 alineatul (2), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„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;”.

5. La articolul 5 alineatul (2), după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„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.”

6. La articolul 5, 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.”

7. La articolul 6, alineatul (9) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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.”

8. Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**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.”

9. La articolul 8 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;”.

10. La articolul 8 alineatul (1), litera c) se abrogă.

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

„(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.”

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

„(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.”

13. La articolul 11, 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.”

14. La articolul 12, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„**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.”

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

„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;”.

16. La articolul 12 alineatul (3), după litera b) se introduce o nouă literă, litera c), cu următorul cuprins:

„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.”

17. La articolul 12, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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.”

18. La articolul 12, alineatul (5) se abrogă.

19. La articolul 12, alineatele (7), (8) și (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(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).”

20. La articolul 13, alineatele (1), (5) și (10) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„**Art. 13. - (1)** În cazul în care beneficiarul optează pentru o plată unică, plata sumei reprezentând cota-parte cuvenită din activul personal net al participantului este efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.

.....

(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).

.....

(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 eşalonate al fondului de pensii administrat privat, plata din contul DIP pentru plăți eşalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.”

21. După articolul 14 se introduce un nou articol, articolul 14¹, cu următorul cuprins:

„**Art. 14¹.** - Beneficiarul participantului decedat aflat în plată eşalonată optează pentru încasarea sumei rămase de plată, sub formă de plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.”

22. Articolele 16 și 17 se abrogă.

23. La articolul 19, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (3¹), cu următorul cuprins:

„**(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.”

24. La articolul 19, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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.”

25. 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 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.”

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

„(2) Graficul prevăzut la alin. (1) se transmite participanților/beneficiarilor în termen de 5 zile lucrătoare de la anularea unităților de fond.”

27. Articolul 29 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**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.”

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, 04 octombrie 2023.

Nr. 34.