

**Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 35/2023
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 vigoare de la 16 octombrie 2023

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 932 din 16 octombrie 2023

În conformitate cu prevederile art. 77 alin. (3) și (4), precum și ale 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 26.09.2023,

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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 993 din 14 decembrie 2017, cu modificările și completările ulterioare, 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 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;”.

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, semnată cu semnătură electronică calificată de către participant/mandatar, și procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată 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 7, 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 facultative, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.”

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

„**Art. 8. - (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.”

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

6. 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;”

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

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, 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 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) 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.”

9. La articolul 10, alineatele (3) și (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(3) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se va face în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la art. 9 alin. (1) și (5), pentru situația în care participantul optează pentru o plată unică, sau conform unui grafic stabilit de către administrator, în cazul plăților eșalonate.

.....

(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. 9 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 facultative, plata din contul DIP pentru plăți eșalonate către participant realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.”

10. 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.”

11. 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, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a) și de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și e), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și f) în copie electronică.”

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

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

13. La articolul 14, alineatele (5) și (10) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(5) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se face în termen de maximum 30 de zile de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 13 și la alin. (4) al prezentului articol.

.....

(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. 13 și la alin. (4) al prezentului articol 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 facultative, plata din contul DIP pentru plăți eşalonate către beneficiar realizându-se conform graficului stabilit de către administratorul fondului.”

14. După articolul 15 se introduce un nou articol, articolul 15¹, cu următorul cuprins:

„Art. 15¹. - Beneficiarul participantului decedat aflat în plată eşalonată optează pentru încasarea sumei rămase de plată, sub formă de plată unică sau plăți eşalonate, la cerere.”

15. Articolele 17 și 18 se abrogă.

16. 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.”

17. 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 documentul prevăzut la alin. (3) lit. a) este semnat cu semnătură electronică calificată de către participanți/beneficiari și 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.”

18. 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.”

19. 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.”

20. 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, 04 octombrie 2023.

Nr. 35.