

Referat de aprobare
referitor la proiectul Normei 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

I. SUMAR AL SUBIECTULUI

În sistemul pensiilor facultative, operațiunile legate de utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative se desfășoară prin intermediul administratorilor de fonduri de pensii facultative. În prezent, la nivel de reglementare secundară, utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative este detaliată prin dispozițiile *Normei 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* (Norma A.S.F. nr. 28/2017).

Proiectul supus atenției propune modificarea și completarea unor prevederi ale Normei A.S.F. nr. 28/2017, în vederea constituirii cadrului legal necesar implementării dispozițiilor *Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare* (Legea nr. 204/2006), astfel cum au fost modificate prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 26/2025 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul pensiilor private* (O.U.G. nr. 26/2025), publicată în Monitorul Oficial al României nr. 347 din 17 aprilie 2025.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

În baza art. 93 alin. (2) din *Legea nr. 204/2006*: „*Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:*

- a) *participantul a împlinit vârsta de 60 de ani;*
- b) *«abrogat»;*
- c) *activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute prin normele adoptate de A.S.F..”* Astfel, modificările aduse Legii nr. 204/2006, prin O.U.G. nr. 26/2025, referitoare la condițiile pentru deschiderea dreptului la pensia facultativă au abrogat dispoziția referitoare la obligația de plată a minimum 90 de contribuții lunare în contul participantului.

Necesitatea emiterii actului normativ

Necesitatea emiterii acestui proiect de act normativ constă în modificarea cadrului legislației secundare în ceea ce privește **condițiile care trebuie îndeplinite pentru deschiderea dreptului la pensia facultativă**, conform prevederilor art. 93 și ale art. 94 din *Legea nr. 204/2006*, astfel cum au fost modificate prin O.U.G. nr. 26/2025.

Totodată, este necesară modificarea normei pentru corelarea cadrului normativ cu dispozițiile art. 154 din *Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare*, prin introducerea obligației de prezentare a documentației justificative care să confirme încadrarea participanților/beneficiarilor în categoriile exceptate de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate.

De asemenea, ca urmare a dificultăților întâmpinate în activitatea practică, se impune simplificarea procedurii de operare a solicitărilor participanților/beneficiarilor privind modificarea modalității de plată a activului personal net, respectiv schimbarea din mandat poștal în virament bancar și invers, precum și actualizarea datelor bancare (IBAN), prin introducerea unor prevederi care:

- permit transmiterea cererii în format electronic sau fizic, însoțită de documentele justificative prevăzute de legislația aplicabilă;
- reglementează obligația administratorilor de a opera aceste solicitări în maximum 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii însoțite de documentația completă, pentru a preveni repetarea situațiilor în care viramentele au fost efectuate în conturi bancare închise.

Prevederile proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ constă în modificarea și completarea dispozițiilor *Normei A.S.F. nr. 28/2017* cu privire la:

- modificarea prevederilor referitoare la condițiile pentru deschiderea dreptului la pensia facultativă;
- introducerea prevederii referitoare la obligația participanților și a beneficiarilor de a transmite administratorului fondului de pensii facultative documentul care atestă încadrarea în una dintre categoriile exceptate de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate, conform prevederilor art. 154 din *Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare*;
- corelarea prevederilor *Normei A.S.F. nr. 28/2017* cu dispozițiile *Normei A.S.F. nr. 18/2018* referitoare la documentul de identitate în baza căruia se poate solicita contravaloarea activului personal net al participantului/beneficiarului;
- introducerea prevederii referitoare la obligația mandatarului de a transmite copia documentului său de identitate, în cazul în care acesta reprezintă participantul sau beneficiarul care solicită modificarea tipului de plată a activului personal net și/sau modificarea valorii ratei;
- introducerea prevederii referitoare la modificarea modalității de plată a activului personal net.

Proiectul de act normativ se aplică:

- administratorilor fondurilor de pensii facultative;
- participanților la fondurile de pensii facultative.