

**Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2017
privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii
facultative**

În vigoare de la 01 aprilie 2018

Consolidarea are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 993 din 14 decembrie 2017 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 12/2021; Norma 9/2022; Norma 35/2023; Norma 12/2025; Norma 10/2026; Ultimul amendament în 15 aprilie 2026.

Având în vedere 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 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), 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 facultative este utilizat în cazul în care acesta:

a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege;

b) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 360/2023 privind sistemul public de pensii, 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;

c) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative conform art. 94 lit. c) din Lege.

Art. 2. - Până la intrarea în vigoare a legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma cuvenită, ca plată unică, sau plăți eşalonate, la cerere.

Art. 3. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută 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 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;

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 în cazul în care participantul a împlinit vârsta de 60 de ani

Art. 4. - Participantul care îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. a) și nu îndeplinește condiția prevăzută la art. 93 alin. (2) lit. c) din Lege are dreptul să opteze pentru:

a) intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică, sau plăți eșalonate, la cerere;

b) continuarea plății contribuțiilor, în cazul în care acesta, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege.

Art. 5. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4 lit. a), participantul remite administratorului fondului de pensii facultative:

a) cererea de plată;

b) copia documentului de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;

c) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situația în care există.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) se depun la sediul administratorului, se transmit prin intermediul serviciilor poștale sau altor servicii de curierat ori prin mijloace de comunicare electronice.

(2¹) Documentul prevăzut la alin. (1) lit. c) se prezintă în original, administratorul păstrând copia acestuia, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(3) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, participantul semnează cu semnătură electronică calificată cererea de plată, iar comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap semnează cu semnătură electronică calificată certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat.

(3¹) În cazul transmiterii de către participant a documentelor prevăzute la alin. (1) prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat, cererea de plată se transmite în

original, iar certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat se transmite în copie legalizată.

(4) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la administratorul fondului de pensii facultative cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia documentului de identitate al participantului și copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, și prezintă procura specială autentică și certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, administratorul păstrând o copie a acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin intermediul serviciilor poștale sau altor servicii de curierat, mandatarul transmite cererea de plată, semnată de către participant sau mandatar, însoțită de copia legalizată a procurii speciale autentice și a certificatului de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, copia documentului de identitate al participantului și copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii.

(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, certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat, semnat cu semnătură electronică calificată de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, și procura specială autentică, semnată cu semnătură electronică calificată de către notariatele publice, însoțite de copia documentului de identitate al participantului și copia documentului său de identitate, valabile la data depunerii cererii, în format electronic.

(6) În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, conform prevederilor art. 4 lit. a), precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform prevederilor art. 7 alin. (1), cu specificarea tuturor informațiilor necesare efectuării plății.

(7) 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. - Participantul care a optat pentru continuarea plății contribuțiilor, conform art. 4 lit. b), are dreptul să solicite oricând contravaloarea activului personal net, cu respectarea prevederilor art. 5.

Art. 7. - (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 facultative, 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 de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5 alin. (1) și (7), 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 solicită participantului, beneficiarului sau mandatarului, după caz, completarea ori înlocuirea acestora, 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 facultative, 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 taxele 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 facultative, 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. 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.

(2) «abrogat»

(3) «abrogat»

Art. 9. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 8 alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar, remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

a) cererea de plată;

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

b¹) decizia medicală, în cazul acordării unei categorii similare de pensie, pentru militarii, polițiștii și funcționarii publici cu statut special care și-au pierdut total sau cel puțin jumătate din capacitatea de muncă;

c) «abrogat»

d) documentul de identitate, valabil la data remiterii 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 remit astfel:

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b), e) și f), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), e) și f) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b¹) și d);

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 documentele prevăzute la alin. (1) lit. b¹) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către: participant pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a); casele teritoriale de pensii pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. b) sau de către notariatele publice pentru copia legalizată în formă electronică a documentului prevăzut la alin. (1) lit. b), după caz; comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. e) sau de către notariatele publice pentru copia legalizată în formă electronică a documentului prevăzut la alin. (1) lit. e), după caz; notariatele publice pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. f), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b¹) și d) în copie electronică.

(3) În cazul în care participantul este reprezentat prin mandatar, acesta depune copia documentului 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).

(4) În cererea de plată prin care solicită plata drepturilor cuvenite, participantul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, conform prevederilor art. 8 alin. (1), precum și modalitatea aleasă de efectuare a plății sumelor cuvenite, conform prevederilor art. 10 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. 10. - (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 facultative, 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 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 eşalonate.

(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 cuvenită 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 facultative, 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. 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) 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. 11. - (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.

(3) Beneficiarul are dreptul la plata unică a contravalorii cotei- părți convenite din activul personal net al participantului decedat sau plăți eşalonate, la cerere.

Art. 12. - (1) În cazul în care administratorul ia act de decesul unui participant, acesta are obligația informării, în termen de 30 de zile, a 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, conform legislației aplicabile, precum și la condițiile de exercitare a acestor drepturi.

(2) În situația în care administratorii nu dețin date referitoare la beneficiari, aceștia transmit informarea, în termen de 30 de zile de când au luat act de decesul participantului, 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.

Art. 13. - (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform art. 11 alin. (2), fiecare beneficiar, personal, prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore în baza documentului emis de instanța de tutelă în forma definitivă, remite administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea de plată;
- b) certificatul de deces;
- c) certificatul de moștenitor/legatar, certificatul de moștenitor suplimentar, actul de partaj voluntar, după caz, sau hotărârea judecătorească definitivă, după caz, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;
- d) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;
- e) certificatul de naștere al minorului;
- f) procura specială autentică, în cazul mandatului;
- g) documentul care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către organul fiscal, pentru persoanele fizice care nu dețin cod numeric personal;
- h) certificatul de încadrare în grad de handicap grav sau accentuat eliberat de comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap, în situația în care există.

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

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), c), f) și h), administratorul păstrând pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c), f) și h) copiile acestora, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) și g);

b) în original, pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. a), în copie legalizată pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. c), f) și h) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) și g), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau alte servicii de curierat;

c) prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, prin semnarea cu semnătură electronică calificată de către beneficiar a documentului prevăzut la alin. (1) lit. a), de către notariatele publice a documentelor prevăzute la alin. (1) lit. c) și f) și de către comisiile teritoriale de evaluare a persoanelor adulte cu handicap pentru documentul prevăzut la alin. (1) lit. h), însoțite de documentele prevăzute la alin. (1) lit. b), d), e) și g) în copie electronică.

(3) În situația în care beneficiarul este reprezentat de mandatar, de ocrotitorul legal sau de curatorul desemnat în acest sens, acesta depune copia documentului 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).

Art. 14. - (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. 13 alin. (1) lit. a) beneficiarul sau mandatarul indică varianta de plată a activului personal net, conform art. 11 alin. (2), 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. 13 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.

(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.

(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 facultative, 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. 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 eșalonate al fondului de pensii facultative, 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. 15. - (1) În cazul beneficiarilor minori, cererea prevăzută la art. 13 alin. (1) lit. a) este semnată și depusă, 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 alin. (1) 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. 15¹. - 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. 16. - 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. 14 alin. (7) și valoarea rezultată din aplicarea garanțiilor prevăzute în prospect.

Art. 17. - «abrogat»

Art. 18. - «abrogat»

Art. 19. - «abrogat»

SECȚIUNEA a 4-a

Dispoziții referitoare la plata activului personal net

Art. 20. - (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 și/sau modificarea valorii ratei.

(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) documentul de identitate, valabil la data remiterii 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) 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 copia documentului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, și 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 altor servicii de curierat.

(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 și copia documentului de identitate al mandatarului, valabil la data depunerii cererii.

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

Art. 20¹. - (1) Participanții/Beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea modalității de plată a activului personal net, respectiv schimbarea din mandat poștal în virament bancar și invers, precum și actualizarea datelor bancare, inclusiv a codului IBAN.

(2) Pentru solicitările prevăzute la alin. (1), participanții/beneficiarii au obligația să prezinte administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cererea de modificare a modalității de plată;
- b) documentul de identitate, valabil la data remiterii 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, în cazul în care participantul/beneficiarul solicită plata activului personal net prin virament în cont bancar.

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

a) în original, pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. a) și c), administratorul păstrând pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. c) copia acestuia, după ce verifică conformitatea cu originalul, și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b) și d);

b) în original, pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. a), în copie legalizată pentru documentul prevăzut la alin. (2) lit. c) și în copie pentru documentele prevăzute la alin. (2) lit. b) și d), pentru documentele transmise prin intermediul serviciilor poștale sau altor servicii de curierat;

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

(4) În situația în care participantul sau beneficiarul este reprezentat prin mandatar, prin ocrotitor legal sau prin curator/tutore, după caz, acesta depune copia documentului său de identitate valabil la data depunerii cererii, împreună cu documentele prevăzute la alin. (2) și în forma precizată la alin. (3).

(5) Pentru solicitările prevăzute la alin. (1), administratorul fondului de pensii facultative are obligația de a opera modificările, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii solicitării însoțite de documentația completă.

(6) În cazul în care participanții/beneficiarii, care au solicitat plata activului personal net prin virament în cont bancar, își închid conturile bancare comunicate administratorului fondului de pensii facultative, aceștia au obligația de a transmite administratorului datele unui nou cont bancar, prin prezentarea extrasului de cont care certifică codul IBAN valid și titularul sau a oricărui document emis de instituțiile de credit care să ateste titularul contului și IBAN-ul asociat acestuia, cu respectarea prevederilor alin. (1) - (5).

Art. 20². - (1) Participanții/Beneficiarii care se încadrează în categoriile de persoane fizice exceptate de la plata contribuției de asigurări sociale de sănătate, potrivit prevederilor art. 154 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, transmit administratorului fondului de pensii facultative documentul care atestă această încadrare.

(2) Documentul prevăzut la alin. (1) se transmite administratorului fondului de pensii facultative în copie, prin mijloace care pot fi ulterior probate.

Art. 20³. - (1) Participanții/Beneficiarii care solicită plata activului personal net prin mandat poștal și se identifică prin carte electronică de identitate fără domiciliu transmit administratorului fondului de pensii facultative documentul care atestă dovada domiciliului.

(2) Documentul prevăzut la alin. (1) se transmite administratorului fondului de pensii facultative în copie, prin mijloace care pot fi ulterior probate.

Art. 21. - Termenul de plată în cazul plăților eșalonate pentru cazurile prevăzute la art. 7 alin. (10), art. 10 alin. (10) și art. 14 alin. (9) este data de 10 a fiecărei luni pentru toate dosarele în care anularea unităților de fond a fost efectuată până inclusiv pe data de 9 a lunii în cauză.

Art. 21¹. - Închiderea contului participantului la un fond de pensii facultative se efectuează la data transferului disponibilităților bănești din contul operațional în contul DIP pentru plată unică sau, în cazul participanților aflați în plată eșalonată, la data efectuării ultimei plăți din contul DIP pentru plăți eșalonate.

Art. 21². - Participantul care se află în situația reglementată de art. 4 lit. a) și a solicitat plata eșalonată a activului personal net nu mai are dreptul să continue plata contribuțiilor.

CAPITOLUL III

Alte atribuții ale administratorilor

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 pentru invaliditate, administratorul fondului de pensii facultative 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/tutorei/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/invaliditate continuă să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite 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 convenite către beneficiari, cu respectarea art. 14.

Art. 24. - Administratorii publică pe pagina proprie de internet modelul cererii de solicitare a plății activului personal net al participantului în cazurile prevăzute la cap. II, însoțite de o informare cu privire la plata activului și regimul fiscal aplicabil.

Art. 25. - (1) Graficul pentru plata eșalonată, prevăzut la art. 7 alin. (3) și (9), art. 10 alin. (3) și (9) și la art. 14 alin. (10) trebuie să conțină cel puțin următoarele informații, fără a se limita la acestea:

- a) data și quantumul 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. - 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. 27. - 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. 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.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 29. - (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. 8/2015 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 267 din 21 aprilie 2015.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Leonardo Badea**

București, 23 noiembrie 2017.

Nr. 28.