

PROIECT

Normă 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 conformitate cu prevederile 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 _____ 2025,

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 1, literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„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, 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;”

2. La articolul 4, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„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:”

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

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

4. La articolul 5, alineatele (2), (4), (5) și (5¹) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

...

(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 alte 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.”

5. La articolul 9 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;”

6. La articolul 9, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(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).”

7. La articolul 13 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;”

8. 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 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).”

9. La articolul 20, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„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.”

10. La articolul 20 alineatul (3), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) documentul de identitate, valabil la data remiterii cererii de plată;”

11. La articolul 20, alineatele (3²) și (3³) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(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 alte 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.”

12. După articolul 20, se introduc două noi articole, articolele (20¹) și (20²), cu următorul cuprins:

„Art. 20¹. - (1) Participanții/beneficiarii aflați în plată eșalonată au dreptul, pe tot parcursul derulării plăților, să solicite modificarea modalității de plată.

(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 alte 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.

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. II. – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

**Președintele Autorității de Supraveghere Financiară
Alexandru PETRESCU**

**București,
Nr.**