

# NORMA Nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces

M.Of. nr. 656 din 17.9.2008

Nr.	Titlu	Data	MO	Modificări
1	Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces	12 aprilie 2012	M. Of. 247/2012	Art. 1 , CAPITOLUL II , Art. 4 , Art. 5 , Art. 6 , Art. 8 , Art. 9 , Art. 10 , Art. 12 , Art. 14 , Art. 15 , Art. 15 <sup>1</sup> , Art. 15 <sup>2</sup> , Art. 17
2	Norma nr. 15/2009 - privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat	02 noiembrie 2009	M. Of. 659/2009	Art. 5 , Art. 9

## Forma actualizata si consolidata, aplicabila incepand cu 12 aprilie 2012

Având în vedere prevederile art. 37, 38 și 136 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul dispozițiilor art. 23 lit. f) 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,

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, denumită în continuare *Comisie*, emite prezenta normă.

### CAPITOLUL I

#### Dispoziții generale

##### Art. 1

Prezenta normă reglementează modul în care activul personal net al participantului va fi utilizat în cazul în care acesta:

a) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea pensiilor publice*;

b) decedează înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii private conform art. 38 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Lege*.

##### modificat de

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

##### Art. 2

Până la adoptarea legii speciale privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisie, în situațiile prevăzute la art. 37 lit. a) și la art. 38 alin. (3) lit. b) din Lege, participantul, respectiv beneficiarul primește suma cuvenită ca plată unică.

##### Art. 3

Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Lege.

### CAPITOLUL II

#### Utilizarea activului personal net al participantului în caz de invaliditate și în caz de deces

**Șters:** a) beneficiază de pensie de invaliditate în condițiile Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;¶

## SECȚIUNEA 1

### Utilizarea activului personal net în caz de invaliditate a participantului

#### Art. 4

(1) În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii pensiilor publice, acesta are dreptul să primească contravaloarea activului personal net.

(2) Abrogat.

(3) Participantul aflat în situația prevăzută la alin. (2) își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor către fondul de pensii administrat privat.

#### modificat de

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### Art. 5

(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4 alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite;

b) copia deciziei administrative privind acordarea pensiei de invaliditate;

c) copia deciziei medicale privind capacitatea de muncă, decizie care conține mențiunea „nerevizuibil prin afecțiune” sau „nerevizuibil” conform Legii pensiilor publice, după caz;

d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere;

e) copia certificatului 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.

(1<sup>1</sup>) Documentele prevăzute la alin. (1) lit. b)–e) se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

(1<sup>2</sup>) În situația în care participantul este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

(2) Abrogat.

(3) În cererea scrisă depusă la sediul administratorului participantul va indica modalitatea aleasă de efectuare a plății drepturilor sale, conform art. 6 alin. (1), și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

(4) Abrogat.

#### modificat de

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

Norma nr. 15/2009 - privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat din 23 septembrie 2009, M. Of. 659/2009 ;

#### Art. 6

(1) Plata sumei reprezentând activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

**Șters:** (1) În cazul în care participantul beneficiază de pensie de invaliditate de gradul I sau de gradul II pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, în condițiile Legii nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare, acesta va avea dreptul să primească contravaloarea activului său personal net.¶

**Șters:** (2) În cazul invalidității de gradul III, dacă participantul nu mai are calitatea de asigurat potrivit prevederilor art. 5 alin. (1) din Legea nr. 19/2000, cu modificările și completările ulterioare, și nu mai contribuie la sistemul public de pensii, plata contribuțiilor către fondul de pensii administrat privat va fi suspendată.¶

**Șters:** (1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 4 alin. (1), participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia legalizată a deciziei de încadrare în gradul de invaliditate pentru care a fost pensionat, decizie care conține mențiunea „nerevizuibil prin afecțiune” sau „nerevizuibil conform Legii nr. 19/2000”, cu modificările și completările ulterioare, după caz.¶

**Șters:** (2) Cererea prin care se solicită plata drepturilor cuvenite poate fi depusă doar după virarea contribuției aferente lunii în care a fost emisă decizia prevăzută la alin. (1).¶

(1<sup>1</sup>) Plata contravalorii activului personal net prevăzute la alin. (1) se face către participantul fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(2) Plata sumei prevăzută la alin. (1) se va face în termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data depunerii documentației prevăzute la art. 5 alin. (1).

(3) 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 completarea ori înlocuirea acestora, după caz. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la alin. (2), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(4) Suma care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeași dată.

**Șters:** (4) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net.¶

(5) Administratorul va plăti participantului valoarea cea mai mare dintre valoarea activului personal net calculat în conformitate cu alin. (4) și garanțiile prevăzute în prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

(6) Comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **SECȚIUNEA a 2-a**

##### **Utilizarea activului personal net al participantului în caz de deces**

#### **Art. 7**

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, pe numele beneficiarului/beneficiarilor se va deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele convenite fiecăruia.

#### **Art. 8**

(1) Beneficiarul are dreptul, după caz, la:

a) cumularea conturilor la un singur fond de pensii, dacă are calitatea de participant la un alt fond de pensii;

b) plata unică a contravalorii coteipărți convenite din activul personal net al participantului decedat, dacă nu are calitatea de participant. Administratorul este răspunzător de corectitudinea efectuării plății.

(2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b), fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat următoarele documente:

a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile;

b) copia certificatului de deces;

c) copia certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat;

d) copia actului de identitate valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodușă prin copiere.

(2<sup>1</sup>) Documentele prevăzute la alin. (2) se prezintă în original și în copie, administratorul păstrând copiile acestora după ce verifică conformitatea cu originalul, sau în copie legalizată.

(3) Abrogat.

**Șters:** (2) Pentru a primi contravaloarea activului personal net conform alin. (1) lit. b), fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, va depune la administratorul fondului de pensii administrat privat o cerere scrisă prin care își revendică drepturile, însoțită de copia legalizată a certificatului de moștenitor/legatar, din care să rezulte calitatea de moștenitor/legatar și cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat.¶

**Șters:** (3) Cererea prevăzută la alin. (2) poate fi depusă doar după virarea contribuției aferente lunii în care participantul a decedat.¶

(3<sup>1</sup>) În cererea prevăzută la alin. (2) lit. a), beneficiarul specifică dacă are calitatea de participant la un fond de pensii administrat privat, iar în caz afirmativ menționează denumirea acestuia.

(3<sup>2</sup>) Administratorul are obligația să se asigure că beneficiarul nu este participant la un fond de pensii administrat privat.

(4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării, iar anularea unităților de fond cuvenite se realizează în aceeași zi cu ziua transferului.

**Șters:** (4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), transferul sumelor de bani reprezentând contravaloarea activelor cuvenite fiecărui beneficiar în contul său personal deținut la alt fond de pensii administrat privat, unde are calitatea de participant, se va efectua în termen de 10 zile lucrătoare de la data solicitării.¶

(5) Administratorul va transfera în contul fiecărui beneficiar participant la un alt fond de pensii administrat privat cota parte cuvenită din activul personal net, iar pentru fiecare beneficiar participant la același fond cu participantul decedat, cota parte cuvenită din activul personal net va fi transferată direct în conturile acestora, sub formă de unități de fond.

#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **Art. 9**

(1) În cazul în care beneficiarul nu are calitatea de participant, plata sumei reprezentând cota parte cuvenită din activul personal net al participantului va fi efectuată prin virament bancar sau prin mandat poștal pentru fiecare beneficiar.

(1<sup>1</sup>) Plata sumei prevăzute la alin. (1) se face către beneficiarul/beneficiarii fondului de pensii administrat privat, reprezentarea prin mandat a acestuia/acestora fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

(2) În cererea întocmită conform art. 8 alin. (2) beneficiarul va indica modalitatea de efectuare a plății drepturilor sale, respectiv prin virament bancar sau prin mandat poștal, și va specifica toate informațiile necesare efectuării plății.

(3) Abrogat.

(4) Plata sumei prevăzută la alin. (1) se va face în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii însoțite de documentele prevăzute la art. 8 alin. (2).

(5) 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. Orice solicitare de completare ori de înlocuire conduce la suspendarea termenului prevăzut la alin. (4), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(6) Suma care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și de depozitar în ziua precedentă zilei în care se face plata, din care se scad deducerile legale, iar anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeași dată.

**Șters:** (6) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului personal net.¶

(7) Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau, după caz, taxele poștale vor fi deduse din suma reprezentând activul personal net al participantului.

#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

Norma nr. 15/2009 - privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat din 23 septembrie 2009, M. Of. 659/2009 ;

#### **Art. 10**

Prescripția dreptului de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat începe să curgă de la data decesului sau de la data rămânării definitive a hotărârii de declarare a decesului.

**modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

**Art. 11**

Administratorul va plăti beneficiarului/beneficiarilor cotaparte convenită din valoarea cea mai mare dintre activul personal net al participantului decedat și garanțiile prevăzute în prospect. Suma totală care urmează a fi plătită nu poate fi mai mică decât valoarea contribuțiilor plătite, diminuată cu penalitățile de transfer și comisioanele legale.

**modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

**CAPITOLUL III****Dispoziții finale****Art. 12**

(1) Activul personal al participantului invalid va continua să fie administrat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite acestuia.

(2) Activul personal al participantului decedat continuă să fie administrat și în perioada cuprinsă între plata ultimei contribuții la fond a participantului înainte de deces și:

a) data efectuării transferului drepturilor convenite către beneficiari, cu respectarea art. 8 alin. (1);

b) data expirării termenului general de prescripție a drepturilor convenite beneficiarului/beneficiarilor de a cere plata contravalorii activului personal net al participantului decedat și nerevendicate, caz în care activul participantului decedat se face venit la fond, conform prevederilor art. 3 lit. b) din Lege.

**modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

**Art. 13**

Drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale fondului, distribuinduse în mod proporțional tuturor participanților fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei expirării termenului de prescripție.

**Art. 14**

În situația în care, ulterior efectuării plății drepturilor convenite conform art. 6 alin. (2) sau art. 9 alin. (4), intervin elemente care conduc la modificarea cuantumului sumelor de bani care trebuiau plătite, aceste sume vor fi regularizate cu respectarea procedurii prevăzute la art. 44 alin. (4), (5) și (6) din Lege, precum și cu respectarea prevederilor incidente din actele normative emise de Comisie.

**modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

**Art. 15**

În situațiile prevăzute la art. 4 și 7, calitatea de participant încetează la data radierii acestuia din Registrul participanților de către instituția de evidență.

**modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **Art. 15<sup>1</sup>**

Administratorii își transmit reciproc informații, în termen de maximum două zile lucrătoare de la solicitarea scrisă a unuia dintre aceștia, cu privire la obligația prevăzută la art. 8 alin. (32).

#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **Art. 15<sup>2</sup>**

(1) La data efectuării plății către participant, administratorul fondului de pensii administrate privat transmite acestuia pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cu privire la contravaloarea activului personal net convenit.

(2) La data efectuării plății, administratorul fondului de pensii transmite beneficiarului/beneficiarilor, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cuprinzând următoarele informații:

- a) contravaloarea activului personal net al participantului decedat;
- b) suma convenită beneficiarului cărui i se adresează informarea.

(3) La solicitarea participantului/beneficiarului, administratorul transmite în mod gratuit istoricul operațiunilor efectuate pentru participant până la data plății activului personal net al acestuia.

#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **Art. 16**

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.

#### **Art. 17**

(1) Constituie contravenții următoarele fapte:

- a) neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plății contravalorii activului personal net/sumei aferente participantului/beneficiarului în conformitate cu prevederile prezentei norme;
- b) nerespectarea termenului privind transmiterea informațiilor prevăzute la art. 15<sup>1</sup>;
- c) transmiterea cu întârziere sau netransmiterea informării/istoricului operațiunilor către participant/beneficiar conform prevederilor art. 15<sup>2</sup>;
- d) neadministrarea în mod corespunzător a activului personal al participantului invalid/decedat până la data efectuării plății tuturor drepturilor convenite participantului/beneficiarului;
- e) nerespectarea celorlalte dispoziții prevăzute în prezenta normă.


(2) Săvârșirea vreuneia dintre faptele prevăzute la alin. (1) se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 16 alin. (1) și (2), art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g) și art. 141 alin. (2)–(11) din Lege.


#### **modificat de**

Norma nr. 6/2012 - pentru modificarea și completarea Normei nr. 19/2008 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, în caz de invaliditate și în caz de deces din 4 aprilie 2012, M. Of. 247/2012 ;

#### **Art. 18**

Prezenta normă intră în vigoare în termen de 30 de zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

 **Legalis** EDITURA C.H. BECK Toate drepturile rezervate. © 2012 Legalis - un produs al Editurii C.H. Beck

 **Legalis** EDITURA C.H. BECK Toate drepturile rezervate. © 2012 Legalis - un produs al Editurii C.H. Beck