

NORMA Nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative

M.Of. nr. 606 din 2.9.2009

| Nr. | Titlu | Data | MO | Modificări |
|-----|---|-----------------|-----------------|---|
| 1 | Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative | 11 aprilie 2012 | M. Of. 244/2012 | Art. 1 , Art. 4 , Art. 5 , Art. 6 , Art. 8 , CAPITOLUL III , Art. 9 , Art. 11 , Art. 12 , Art. 13 , Art. 14 , Art. 15 , Art. 16 , Art. 20 , Art. 21 , Art. 22 |

Forma aplicabila incepand cu data de 11 aprilie 2012

În temeiul dispozițiilor art. 16, art. 23 lit. f) și 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, având în vedere prevederile art. 77 alin. (3) și (4) și art. 93 și 94 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Lege*, 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 al participantului este utilizat în cazul în care acesta:

a) a împlinit vârsta de 60 de ani și nu îndeplinește una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege;

b) 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*;

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

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

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. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege, participantul sau beneficiarul, după caz, primește suma existentă în contul său, 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

Șters: b) 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 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 una sau ambele condiții prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. b) și c) din Lege are dreptul să opteze pentru:

a) intrarea în posesia contravalorii activului personal net, ca plată unică;

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

Șters: a) intrarea în posesia contravalorii activului său personal net, ca plată unică;¶

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 5

Participantul care, după împlinirea vârstei de 60 de ani, continuă să desfășoare o activitate în sensul art. 74 alin. (1) din Lege are dreptul să solicite oricând, pe baza unei cereri de plată, contravaloarea activului personal net.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

SECȚIUNEA a 2-a

Utilizarea activului personal în caz de invaliditate a participantului

Art. 6

(1) În cazul prevăzut la art. 94 lit. b) din Lege, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului personal net, ca plată unică.

(2) În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului personal net.

(3) În cazul invalidității de gradul III, participantul are dreptul să opteze, după caz, pentru:

- a) suspendarea plății contribuțiilor;
- b) continuarea plății contribuțiilor.

(4) Participantul aflat în situația prevăzută la alin. (3) lit. a) își păstrează drepturile pe toată perioada de suspendare a plății contribuțiilor la fondul de pensii facultative.

Șters: (1) În cazul prevăzut la art. 94 lit. b) din Lege, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului său personal net, ca plată unică.¶

Șters: (2) În cazul invalidității de gradul I și în cazul invalidității de gradul II, când se constată pierderea totală a capacității de muncă, participantul are dreptul să obțină contravaloarea activului său personal net.¶

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

SECȚIUNEA a 3-a

Utilizarea activului personal al participantului în caz de deces

Art. 7

În cazul decesului participantului înainte ca acesta să solicite deschiderea dreptului la pensie, beneficiarul/beneficiarii acestuia are/au dreptul la plata contravalorii activului personal net sau a cotei-părți cuvenite din activul personal net al participantului, după caz.

Art. 8

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

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

CAPITOLUL III

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net

Art. 9

Plata sumei reprezentând contravaloarea activului personal net al participantului/beneficiarului se efectuează prin virament în cont bancar sau prin mandat poștal.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 10

(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net, participantul aflat în situația prevăzută la art. 4 lit. a) depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative o cerere scrisă prin care solicită plata drepturilor cuvenite, însoțită de copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

(2) În cazul în care participantul aflat în situația prevăzută la art. 4 lit. a) este reprezentat prin mandatar, mandatarul depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative cererea scrisă prevăzută la alin. (1), însoțită de procura specială și autentică, de copia actului de identitate al participantului, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere. Mandatarul depune, de asemenea, copia actului său de identitate, valabil la data depunerii cererii, cu semnătura în original pe aceeași pagină cu imaginea reprodusă prin copiere.

Art. 11

(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în condițiile art. 6 alin. (2), participantul, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative 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 «nerezvizuibil prin afecțiune» sau «nerezvizuibil» 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 reprodusă 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.

(2) 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.

(3) 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 reprodusă prin copiere.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 12

(1) Pentru a primi contravaloarea activului personal net în conformitate cu prevederile art. 7, fiecare beneficiar, personal sau prin mandatar având procură specială și autentică, depune la sediul administratorului fondului de pensii facultative următoarele documente:

- a) cerere scrisă prin care își revendică drepturile;
- b) copia certificatului de deces;
- c) copia certificatului de moștenitor/legatar ori a certificatului de moștenitor suplimentar, după caz, sau copia hotărârii judecătorești definitive și irevocabile, 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 reprodusă prin copiere.

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

(3) În situația în care beneficiarul 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 reprodusă prin copiere.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 13

(1) În cererea scrisă, depusă la sediul administratorului, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică modalitatea de efectuare a plății sumelor cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar.

Șters: (1) În cererea scrisă, depusă la sediul administratorului, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică modalitatea de efectuare a plății lichidităților bănești cuvenite, respectiv prin mandat poștal sau prin virament în cont bancar.¶

(2) În cazul în care plata se efectuează prin mandat poștal, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, indică în cererea scrisă adresa de domiciliu din buletinul/carta de identitate, la care se efectuează plata.

(3) În cazul în care plata se efectuează prin virament în cont bancar, participantul/beneficiarul sau mandatarul, după caz, specifică în cererea scrisă următoarele informații: titularul contului, codul IBAN al contului participantului/beneficiarului și denumirea băncii unde este deschis contul.

(4) Plata sumelor prevăzute la alin. (1) se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.

Șters: (4) Plata lichidităților bănești prevăzute la alin. (1) se face către participantul/beneficiarul fondului de pensii facultative, reprezentarea prin mandatar a acestuia fiind permisă numai pentru depunerea cererii și a documentelor însoțitoare.¶

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 14

(1) Administratorul efectuează plata sumelor aferente drepturilor participantului/beneficiarului din contul fondului de pensii facultative:

- a) în contul bancar al participantului sau al fiecărui beneficiar, după caz, consemnat în cererea scrisă; sau
- b) în contul unui furnizor de servicii poștale, în vederea transmiterii de către acesta a sumelor cuvenite participantului/beneficiarului, prin mandat poștal.

(2) În situația prevăzută la alin. (1) lit. b), administratorul întocmește documentația necesară pentru plata sumelor către participant/beneficiar și o transmite furnizorului de servicii poștale, în termenul prevăzut la art. 16 alin. (1).

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 15

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

Șters: (1) La data efectuării plății, administratorul fondului de pensii facultative transmite către participant, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cu privire la valoarea lichidităților bănești convenite participantului.¶

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

Șters: (2) La data efectuării plății, administratorul fondului de pensii transmite către beneficiar/beneficiari, pe suport hârtie, prin servicii poștale, o informare cuprinzând următoarele informații:¶
a) valoarea lichidităților bănești ale participantului decedat;¶
b) valoarea lichidităților bănești convenite beneficiarului cărui i se adresează informarea.¶

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. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 16

(1) Plata sumelor convenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.

Șters: (1) Plata lichidităților bănești convenite participantului/beneficiarului se efectuează în maximum 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de plată.¶

(2) 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. Orice solicitare de completare ori înlocuire conduce la întreruperea termenului prevăzut la alin. (1), care reîncepe să curgă de la data depunerii documentației complete.

(3) Suma care urmează a fi plătită către participant/beneficiar 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: (3) Cuantumul sumei care urmează a fi plătită către participant/beneficiar 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 lichidităților bănești ale participantului se efectuează la aceeași dată.¶

(4) Comisiunile bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz, sunt deduse din suma reprezentând activul personal al participantului.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 17

Dacă prospectul schemei de pensii a fondului prevede garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, administratorul plătește participantului/beneficiarului valoarea cea mai mare dintre activul personal al participantului și valoarea garanțiilor oferite.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 18

Activul personal al participantului aflat în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și art. 94 lit. b) și c) din Lege va fi administrat până la data efectuării plății unice a drepturilor convenite participantului/beneficiarului.

Art. 19

Drepturile convenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție devin resurse financiare ale fondului în prima zi lucrătoare ulterioară datei expirării termenului de prescripție sau în ziua imediat următoare zilei în care administratorul a luat cunoștință de expirarea termenului de prescripție.

Art. 20

Calitatea de participant la fondul de pensii facultative încetează la momentul efectuării plății reprezentând contravaloarea activului personal net, iar anularea unităților de fond aferente plății contravalorii activului personal net al participantului se efectuează la aceeași dată.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 21

Administratorul are obligația să păstreze și să arhiveze istoricul operațiunilor participantului de la prima contribuție și până la plata contravalorii activului personal net, împreună cu documentele aferente acestora, în conformitate cu prevederile legale.

modificat de

Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 22

(1) Constituie contravenții următoarele fapte:

- a) neefectuarea sau efectuarea cu întârziere a plății sumelor aferente participantului/beneficiarului conform prevederilor art. 9, art. 13 alin. (4), art. 14, 16 și 17;
- b) netransmiterea informării/istoricului operațiunilor către participant/beneficiar conform prevederilor art. 15;
- c) neadministrarea în mod corespunzător a activului personal al participantului aflat în situațiile prevăzute la art. 93 alin. (2) lit. a) și la art. 94 lit. b) și c) din Lege până la data efectuării plății unice a drepturilor convenite participantului/beneficiarului;
- d) 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. 120, art. 121 alin. (1) lit. k), alin. (2)–(7), (9) și (10) din Lege.


modificat de


Norma nr. 7/2012 nr. 7/2012 - pentru modificarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative din 4 aprilie 2012, M. Of. 244/2012 ;

Art. 23

(1) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Norma nr. 17/2008 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate și în caz de deces, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 515 din 9 iulie 2008, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 30/2008, precum și orice alte dispoziții contrare.

(2) Prevederile prezentei norme se aplică și pentru cererile privind plata drepturilor convenite depuse de către participanți/beneficiari la administratorii de fonduri de pensii facultative și nesoluționate până la data intrării în vigoare a prezentei norme.

 **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