

Norma nr. 21/2009
pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2008 privind colectarea contribuțiilor
individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat

Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 843 din 07 decembrie 2009

Având în vedere prevederile art. 41 lit. f) și ale art. 46 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, prevederile art. 13¹ din Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 16, 21, 22, art. 23 lit. f) și ale 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,

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

Art. I. – Norma nr. 11/2008 privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 23/2008, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 340 din 02 mai 2008, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 1.** - Prezenta normă reglementează:

- a) colectarea contribuțiilor participanților la fondurile de pensii administrate privat;
- b) prelucrarea declarațiilor nominale, declarațiilor și contractelor de asigurare;
- c) calculul, evidența, virarea și regularizarea contribuțiilor individuale către fondurile de pensii administrate privat;
- d) transmiterea informațiilor între entitățile implicate în procesul de colectare și virare a contribuțiilor la fondurile de pensii.”

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

„**(2)** De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

- a) Legea pensiilor publice - Legea nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare;
- b) contractul de asigurare socială - contractul prevăzut la art. 5 alin. (2) din Legea pensiilor publice, conform anexei nr. 3 la norma de aplicare a acestei legi;
- c) declarație de asigurare – declarația de asigurare depusă de persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. IV și V din Legea pensiilor publice, așa cum este descrisă în anexa nr. 4 la Norma de aplicare a acestei legi;
- d) declarație nominală - declarația privind evidența nominală a asiguraților și a obligațiilor de plată către bugetul asigurărilor sociale de stat, inițială, prevăzută de art. 6 din Legea pensiilor publice așa cum este descrisă în anexa nr. 1.1 la Norma de aplicare a acestei legi;
- e) act adițional – documentul care modifică contractul de asigurare;
- f) comunicare de modificare – documentul care modifică declarația de asigurare;
- g) declarație rectificativă – documentul care modifică declarația nominală inițială;
- h) luna și anul de referință – luna și anul pentru care se depun declarațiile nominale inițiale;

i) Norma de aplicare a Legii pensiilor publice - Norma de aplicare a prevederilor Legii nr. 19/2000, aprobată prin Ordinul ministrului muncii și solidarității sociale nr. 340/2001, cu modificările și completările ulterioare;

j) Tabel electronic al contribuțiilor – tabelul electronic de evidență a contribuțiilor la fondurile de pensii administrate privat, denumit în continuare TEC;

k) validare declarație - procesul de înregistrare în sistemul public de pensii a unei declarații nominale, a unei declarații de asigurare sau a unui contract de asigurare, corecte și întocmite conform prevederilor Normei de aplicare a Legii pensiilor publice.”

„(3) În procesul de colectare, calcul, evidență, virare și regularizare a contribuțiilor individuale sunt implicate, după caz, următoarele entități:

a) administratorii fondurilor de pensii administrate privat;

b) depozitarii activelor fondurilor de pensii administrate privat;

c) fondul de pensii administrat privat;

d) instituția de colectare, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală, denumită în continuare ANAF;

e) instituția de evidență, respectiv Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale, denumită în continuare CNPAS;

f) participanții la fondurile de pensii administrate privat;

g) plătitorul, prevăzut la art. 2 alin. (1) punctul 26 din Lege.”

„(4) Evidența participanților, precum și viramentele către fondurile de pensii administrate privat se realizează pe baza elementelor de identificare, respectiv nume, prenume și a codului numeric personal.”

3. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 4. – Cota de contribuție la fondul de pensii administrat privat se stabilește prin lege.”

4. La capitolul II, titlul secțiunii a 2-a se modifică și va avea următorul cuprins:

„Declarațiile necesare determinării cuantumului contribuțiilor la fondurile de pensii administrate privat”

5. La articolul 6, alineatele (2)-(4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) La depunerea declarațiilor nominale, declarațiilor de asigurare, precum și, după caz, informațiilor înscrise în contractele de asigurare, casele teritoriale de pensii procedează la verificarea acestora din punctul de vedere al întocmirii corecte, solicitând totodată persoanelor juridice sau persoanelor fizice care au calitatea de angajator ori entităților asimilate angajatorului corectarea eventualelor erori semnalate în cuprinsul acestora și retransmiterea declarațiilor corectate până la termenul legal de depunere prevăzut de lege.”

„(3) Declarațiile nominale corecte depuse în termenul prevăzut de lege, precum și cele corectate, retransmise în același termen, se prelucrează și se validează de casele teritoriale de pensii până la termenul prevăzut la art. 7 alin. (1).”

„(4) Declarațiile nominale corecte, depuse peste termenul prevăzut de lege, precum și cele corectate, retransmise peste termen, se prelucrează și se validează de casele teritoriale de pensii până la următoarele termene prevăzute la art. 7 alin. (1), în funcție de data depunerii acestor declarații.”

6. Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 7. - (1) Pe data de întâi a fiecărei luni următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, casele teritoriale de pensii transmit la CNPAS informațiile aferente declarațiilor nominale validate, însoțite de un inventar al acestora.”

„(2) În același termen prevăzut la alin. (1), casele teritoriale de pensii transmit la CNPAS declarațiile de asigurare și contractele de asigurare aflate în evidență, însoțite de un inventar al acestora.”

„(3) Plățile, reprezentând contribuția de asigurări sociale, luate în considerare la stabilirea stagiului de cotizare pentru luna de referință sunt plățile înregistrate la nivelul caselor teritoriale de pensii până la data inventarului.”

„(4) Modalitățile concrete de transmitere de la casele teritoriale de pensii la CNPAS, precum și formatele informațiilor prevăzute la alin. (1) și (2), inclusiv conținutul și formatul inventarelor, sunt stabilite prin norme interne de lucru ale CNPAS, aprobate prin decizie a președintelui CNPAS.”

7. La articolul 8, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Procedurile de regularizare prevăzute la alin. (1) se efectuează în conformitate cu procedura de regularizare a sumelor reprezentând contribuția datorată fondurilor de pensii administrate privat, aprobată prin Ordinul ministrului muncii, familiei și protecției sociale și al ministrului finanțelor publice nr. 97/641/2009, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 264 din 22 aprilie 2009.”

8. Articolul 9, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 9. - (1) În vederea efectuării calculului și evidenței contribuțiilor pentru fiecare participant, CNPAS actualizează Registrul participanților în baza:

- a) procesului de aderare prevăzut în reglementările în vigoare, emise de către Comisie, privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat;
- b) procesului de actualizare a informațiilor conținute în Registrul participanților la fondurile de pensii administrate privat, prevăzut în reglementările în vigoare, emise de către Comisie;
- c) procesului de aplicare a deciziilor Comisiei privind apartenența unor persoane la un anumit fond de pensii, ca urmare a analizării unor contestații depuse de participanți, ori a controalelor efectuate de Comisie, sau orice alte decizii ale Comisiei;
- d) procesului de transfer al participanților între fondurile de pensii, prevăzut de Norma nr. 12/2009 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 16/2009;
- e) procesului de repartizare aleatorie lunară, prevăzut în reglementările în vigoare, emise de către Comisie.”

9. Articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 10 - (1) Procedura prevăzută la art. 9 alin. (1) lit. e) se efectuează de către CNPAS lunar, în perioada 10-15 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale.

„(2) CNPAS aplică procedurile prevăzute în reglementările în vigoare, emise de către Comisie, referitoare la repartizarea aleatorie a persoanelor eligibile obligate să adere la un fond de pensii administrat privat, care, în ultimele 4 luni anterioare lunii în care se efectuează repartizarea aleatorie, nu au fost comunicate de către administratorii fondurilor de pensii că au aderat, dar ale căror date figurează în declarațiile nominale sau în declarațiile de asigurare aflate în evidența CNPAS cu obligații de plată.”

10. La articolul 11, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 11. - (1) Lunar, în perioada 16-18 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, în vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute de art. 43¹ alin. (7) din Lege, CNPAS actualizează TEC.”

11. La articolul 11 alineatul (2), literele e) și g) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„e) numele și prenumele participantului, astfel cum au fost raportate în declarația nominală, declarația de asigurare, respectiv contractul de asigurare;”

.....
„g) informații aferente lunii pentru care se datorează contribuția la fondul de pensii:

1. venitul asigurat în luna;
2. cuantumul contribuției lunare datorate la fondul de pensii în lună;
3. cuantumul contribuției lunare virate efectiv la fondul de pensii în lună;
4. suma restantă/de reținut datorată (suma cu semn plus sau minus);
5. suma totală virată/reținută în luna (suma cu semn plus sau minus).”

12. La articolul 11, alineatul (3) se abrogă.

13. La articolul 11, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Cuantumul contribuției individuale lunare datorate la fondul de pensii administrat privat se calculează prin aplicarea cotei de contribuție prevăzute la art. 4 asupra bazei de calcul prevăzute la art. 3 alin. (3).”

14. Articolul 12 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 12. - (1) Procedura de actualizare prevăzută la art. 11 alin. (1) se efectuează pe baza datelor din Registrul participanților și a celor înscrise în declarațiile prevăzute la art. 6 alin. (1).”

„(2) În situația în care persoanele care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu, se află înregistrate în declarațiile nominale depuse în termenul stabilit de către CNPAS conform art. 6 alin. (1) din Legea pensiilor publice, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. g) și le înregistrează în TEC.”

„(3) În situația în care persoanele au aderat sau au fost repartizate aleatoriu și au realizat stagii de cotizare în sistemul public de pensii pe bază de declarație sau contract de asigurare, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. g) și le înregistrează în TEC.”

„(4) În situația în care persoanele care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu se află înregistrate în declarațiile nominale rectificative sau își modifică venitul asigurat înscris în declarația de asigurare, prin comunicări de modificare, aferente unei perioade anterioare, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. g) și le înregistrează în TEC. Sumele restante calculate pot fi pozitive sau negative, în funcție de sumele înscrise în TEC ca fiind achitate efectiv la fondurile de pensii, pentru lunile care au făcut obiectul rectificărilor.”

„(5) În situația în care persoanele care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu își modifică venitul asigurat înscris în contractul de asigurare, prin act adițional, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. g) datorate de participantul la fondul de pensii, începând cu luna de la care acest act produce efecte pentru viitor. Sumele astfel recalculate le înregistrează în TEC.”

„(6) În situația în care persoanele care au aderat sau au fost repartizate aleatoriu nu se află înregistrate în declarațiile nominale prevăzute la art. 7 sau, după caz, nu au realizat stagii de cotizare în luna de referință ori figurează ca debitori în cazul declarațiilor sau contractelor de asigurare, CNPAS va înscrie în TEC cifra "0" în rubricile aferente obligațiilor lunare.”

„(7) În cazul persoanelor pentru care CNPAS a procedat, conform normelor în vigoare, la repartizarea aleatorie, sumele prevăzute la art. 11 alin. (2) lit. g) se calculează și se înregistrează în TEC luându-se în considerare și lunile anterioare din intervalul legal în care persoana eligibilă și obligată să contribuie avea posibilitatea să adere voluntar la un fond de pensii.”

15. Titlul capitolului III se modifică și va avea următorul cuprins:

„Virarea contribuțiilor în sistemul pensiilor administrate privat”

16. La capitolul III, titlul secțiunii 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Listele nominale de viramente ale contribuției la fondurile
de pensii administrate privat”

17. La articolul 13 alineatul (2), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) pentru fiecare participant:

- codul numeric personal al participantului;
- numele și prenumele participantului, astfel cum au fost raportate în declarația nominală, declarația de asigurare, respectiv contractul de asigurare. Numele și prenumele se scriu în câmpuri separate;
- suma totală virată la fondul de pensii administrat privat;
- codul unic de identificare (CUI) al angajatorului.”

18. La articolul 13, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Participanții pentru care nu se efectuează plăți sunt înscrși în listele nominale de viramente, având înscrisă cifra "0" în câmpul "suma totală virată la fondul de pensii".”

19. La articolul 13, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹) cu următorul cuprins:

„(4¹) În cazul în care suma virată în contul participantului, rezultată ca urmare a regularizărilor, este negativă, valoarea acesteia poate fi cel mult egală cu totalul contribuțiilor pozitive plătite pentru respectivul participant, în intervalul dintre prima contribuție virată și momentul viramentului de sumă negativă în contul respectivului participant.”

20. La articolul 13, alineatele (5)-(7) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(5) Suma totală ce urmează a fi virată pentru fiecare fond de pensii se obține prin însumarea algebrică a contribuțiilor în câmpul "suma totală virată la fondul de pensii".”

„(6) Listele nominale de viramente se transmit fiecărui administrator de fond de pensii și Comisiei în format electronic, în termenul prevăzut la art. 43¹ alin. (3) din Lege prin fișiere semnate cu semnătură electronică extinsă emisă de un furnizor autorizat, în condițiile prevăzute de Legea [nr. 455/2001](#) privind semnătura electronică.”

„(7) Fiecare administrator de fond de pensii administrat privat arhivează toate fișierele prevăzute la alin. (4) și (5).”

21. La articolul 14, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Recapitulăția prevăzută la alin. (1) se întocmește pe suport hârtie și în format electronic, se semnează cu semnătură electronică extinsă de persoanele împuternicite în acest scop de către președintele CNPAS și se distribuie după cum urmează:–

- a) un exemplar rămâne la CNPAS;
- b) un exemplar se transmite la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București împreună cu documentele de plată;
- c) un exemplar se transmite administratorului fondului de pensii administrat privat la care se efectuează plata;
- d) un exemplar se transmite depozitarului la care se virează sumele.”

22. La articolul 14, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul 3, cu următorul cuprins:

„(3) Un exemplar al recapitulației prevăzute la alin. (1) se transmite, de asemenea, Comisiei, în format electronic.”

23. La capitolul III, titlul secțiunii a 2-a se modifică și va avea următorul cuprins:

„Virarea contribuțiilor la fondurile de pensii administrate privat”

24. După articolul 15 se introd două noi articole, articolele 15¹ și 15², cu următorul cuprins:

„**Art. 15¹.** – (1) În situația în care, la data de 20 a fiecărei luni, la un fond de pensii administrat privat se constată virarea unor sume negative, administratorul respectivului fond aplică următoarea procedură, pentru participanții cu contribuție individuală negativă la nivel de cod numeric personal:

- a) înregistrează contribuția brută lunară, ca rezultat al totalizării viramentelor, posibil multiple, la nivel de cod numeric personal, pe fiecare participant, cu semnul minus (-);
- b) înregistrează comisionul de administrare reținut din contribuția brută lunară, pe cale de consecință, cu semnul minus (-);
- c) înregistrează contribuția netă rezultată după deducerea comisionului de administrare din contribuția brută, de asemenea, după caz, cu semnul minus (-);

d) corectează numărul de unități de fond pentru un participant cu contribuție negativă, astfel:

1. corectarea activului personal al participantului se face cu cel mult numărul excedentar de unități de fond atribuit acestuia, ca efect al viramentului excedentar.

2. determinarea numărului excedentar de unități de fond se face prin echivalarea contribuției negative nete în unități de fond, folosind maximul valorii unității de fond utilizate pentru convertire, identificat în intervalul de la data încasării primei contribuții pozitive pentru respectivul participant și până la momentul convertirii prezente - interval închis. Înregistrarea acestor unități de fond se face cu semnul minus (-).

3. corectarea activului personal al participantului se face prin anularea din contul său a numărului de unități de fond determinat conform punctului 2.

4. anularea numărului corespunzător de unități de fond din activul personal se face prin însumarea numărului de unități de fond existent în contul participantului cu numărul celor negative aferente contribuției negative nete, determinat conform punctului 2.

5. determinarea sumei rezultate în urma anulării unităților de fond din activul personal al participantului se face prin înmulțirea numărului de unități de fond anulate cu valoarea la zi a unității de fond.

6. în cazul în care contravaloarea la zi a unităților de fond anulate este mai mică decât valoarea totală a contribuției nete negative, administratorul acoperă acest deficit cu o sumă corespunzătoare dedusă din comisionul de administrare din contribuții.

(2) Administratorul furnizează depozitarului lista de contribuții negative emisă de CNPAS și a numărului de unități de fond anulate pe fiecare cod numeric personal.

(3) Pentru verificarea și corecta calculație, suma din contul colector virată de către CNPAS, plus contravaloarea la zi a unităților de fond anulate, plus deficitul de numerar, după caz, acoperit de administrator, trebuie să fie egală cu suma contribuțiilor nete pozitive calculate în baza listei nominale de viramente.

(4) După identificarea sumei prevăzute la alin. (1) lit. d) pct. 6 și verificarea calculației prevăzute la alin. (3), se procedează la convertirea în unități de fond conform prevederilor legale.”

Art. 15² – (1) În cazul eliminării unui participant din Registrul participanților, ca urmare a unei hotărâri judecătorești definitive și irevocabile de desființare a actului individual de aderare, CNPAS procedează la recuperarea contribuției brute virate până la momentul eliminării din Registrul participanților către Bugetul asigurărilor sociale de stat, prin compensare cu contribuțiile de virat la data următorului virament lunar.

(2) CNPAS înscrie în listele nominale de viramente, la următorul termen de virament, pentru participantul în cauză, suma reprezentând contravaloarea contribuțiilor totale brute virate, cu semnul minus, după eliminarea din Registrul participanților.

(3) În cazul în care activul personal al participantului este mai mic decât valoarea contribuțiilor brute virate în fond, diferența se acoperă din veniturile administratorului prevăzute la art. 85 lit. a) din Lege.

(4) În cazul în care activul personal al participantului este mai mare decât valoarea contribuțiilor brute virate în fond, diferența se face venit din exploatare la fondul respectiv.”

25. La articolul 17, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Comisia comunică CNPAS lunar, până cel târziu la data de 15 a fiecărei luni, prin documente semnate cu semnătura electronică extinsă, următoarele informații:

- a) denumirea fondului de pensii administrat privat;
- b) codul fondului administrat privat din Registrul Comisiei;
- c) denumirea depozitarului la care se virează contribuțiile;
- d) codul depozitarului din Registrul Comisiei;
- e) codul IBAN al depozitarului;
- f) denumirea agentului de marketing persoană juridică;
- g) codul agentului de marketing persoană juridică din Registrul Comisiei;
- h) denumirea agentului de marketing persoană fizică;
- i) codul agentului de marketing persoană fizică din Registrul Comisiei.”

26. Articolul 19 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 19.** - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, respectiv art. 16, art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140 alin. (1), art. 141 alin. (1) lit. g), art. 141 alin. (2)–(11) din Lege.”

Art. II. - Prezenta normă intră în vigoare la 1 ianuarie 2010.