

Norma nr. 25/2017

pentru modificarea și completarea Normei nr. 15/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Consiliului Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 23/2009 publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 976 din 8 decembrie 2017

Având în vedere prevederile art. 41 lit. f), art. 46 alin. (1) lit. a), și ale art. 88 lit. a) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor 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, 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) 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 din ședința Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de 22.11.2017,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma nr. 15/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 23/2009, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 659 din 3 octombrie 2009, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3 alineatul (2), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) *contul DIP pentru plata unică* - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie;”

2. La articolul 3 alineatul (2), după litera d) se introduce o nouă literă, lit. e), cu următorul cuprins:

„e) *contul DIP pentru plata eşalonată* - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata eşalonată a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie.”

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

„(3) În situațiile în care depozitarul constată că sunt încălcate prevederile referitoare la operațiunile de încasări și plăți efectuate prin contul colector al fondului de pensii, acesta are obligația de a notifica Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *Autoritatea*, și administratorul până la finalul următoarei zile lucrătoare ulterioare datei constatării.”

4. La articolul 8, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alin. (5), cu următorul cuprins:

„(5) Calculul comisionului de administrare din contribuții brute cuprinde următoarele etape:

a) determinarea valorii contribuției brute lunare, ca rezultat al totalizării viramentelor pentru fiecare participant;

b) calcularea comisionului de administrare din contribuția brută lunară, pentru fiecare participant, prin aplicarea procentului prevăzut în prospectul schemei de pensii la valoarea contribuției brute lunare, determinată conform lit. a), cu 2 zecimale, prin trunchiere;

c) verificarea comisionului de administrare din contribuția brută lunară, determinată conform lit. b) pentru fiecare participant și la nivelul fondului de pensii, astfel încât aceasta să nu depășească procentul maxim prevăzut de prospectul schemei de pensii.”

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

„f) operațiuni privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie, în contul DIP pentru plată unică și contul DIP pentru plata eșalonată ale fondului de pensii, conform ordinului de plată;”

6. La articolul 10 alineatul (1), după litera j) se introduc două noi litere, lit. k) și l), cu următorul cuprins:

„k) operațiuni privind încasarea cupoanelor, dividendelor și altor sume aferente plasamentelor efectuate;

l) operațiuni privind transferul disponibilităților din/către alte conturi operaționale ale aceluiași fond, conform ordinului de plată.”

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

„(3) În situațiile în care depozitarul constată că sunt încălcate prevederile referitoare la operațiunile de încasări și plăți efectuate prin contul operațional al fondului de pensii, acesta are obligația de a notifica Autoritatea și administratorul până la finalul următoarei zile lucrătoare ulterioare datei constatării.”

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

„d) operațiuni privind încasarea provizionului tehnic din contul de provizion al administratorului, în aceeași zi în care se efectuează transferul activului personal al participantului transferat din contul operațional în contul de transfer al fondului de pensii administrat privat;”

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

„(3) În situațiile în care depozitarul constată că sunt încălcate prevederile referitoare la operațiunile de încasări și plăți efectuate prin contul de transfer al fondului de pensii, acesta are obligația de a notifica Autoritatea și administratorul până la finalul următoarei zile lucrătoare ulterioare datei constatării.”

10. Titlul capitolului V se modifică și va avea următorul cuprins:

„CAPITOLUL V

Metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile DIP ale fondului de pensii”

11. Articolul 16 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 16. - (1)** Prin contul DIP pentru plată unică al fondului deschis la banca depozitar se desfășoară următoarele categorii de operațiuni:

- a)** operațiuni privind viramentul contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie din contul de operațiuni în contul DIP pentru plată unică al fondului de pensii, conform ordinului de plată;
- b)** operațiuni privind plata unică a activului personal net al participantului la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie, conform ordinului de plată;
- c)** operațiuni privind plata impozitelor, taxelor și comisioanelor aferente operațiunilor prevăzute la lit. b), conform ordinului de plată;
- d)** bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul DIP pentru plată unică la un moment dat, conform extrasului de cont;
- e)** transferul dobânzilor bonificate din contul DIP pentru plată unică în contul operațional, conform ordinului de plată;
- f)** operațiuni privind încasarea provizionului tehnic din contul de provizion al administratorului în contul DIP pentru plata unică al fondului, în aceeași zi în care se efectuează anularea unităților de fond ale participantului și virarea drepturilor cuvenite;
- g)** operațiuni privind încasarea sumelor din contul DIP pentru plăți eșalonate.

(2) Prin contul DIP pentru plăți eșalonate al fondului deschis la banca depozitar se desfășoară următoarele categorii de operațiuni:

- a)** operațiuni privind viramentul contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eşalonate al fondului de pensii, conform ordinului de plată;
 - b)** operațiuni privind plata eşalonată a activului personal net al participantului la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie, conform ordinelor de plată;
 - c)** operațiuni privind plata impozitelor, taxelor și comisioanelor aferente operațiunilor prevăzute la lit. b), conform ordinului de plată;
 - d)** bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul DIP pentru plăți eşalonate la un moment dat, conform extrasului de cont;
 - e)** operațiuni privind încasarea provizionului tehnic din contul de provizion al administratorului în contul DIP pentru plata eşalonată al fondului, în aceeași zi în care se efectuează anularea unităților de fond ale participantului și virarea drepturilor cuvenite;
 - f)** operațiuni privind viramentul sumelor cuvenite participanților și beneficiarilor către contul DIP pentru plată unică.
- (3)** Evidențierea contului prin care se efectuează operațiunile privind plata unică a contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie în contabilitatea fondului de pensii se realizează prin intermediul contului analitic 512141 „Contul DIP pentru plată unică”, iar evidențierea contului prin care se efectuează operațiunile privind plata eşalonată a contravalorii activului personal al participantului se realizează prin intermediul contului analitic 512142 „Contul DIP pentru plată eşalonată”.
- (4)** În situațiile în care depozitarul constată că sunt încălcate prevederile referitoare la operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile DIP ale fondului de pensii, acesta are obligația de a notifica Autoritatea și administratorul până la finalul următoarei zile lucrătoare ulterioare datei constatării.
- (5)** Sumele din conturile DIP nu sunt supuse procesului de investire și nu constituie element de calcul al valorii unitare a activului net al fondului.”

12. Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 17 - (1)** Comisioanele bancare de administrare aferente conturilor DIP pentru plată unică și DIP pentru plată eșalonată sunt cheltuieli suportate de administrator.

(2) Comisioanele bancare aferente viramentului contravalorii activului net în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie din conturile DIP pentru plată unică și DIP pentru plăți eșalonate ale fondului de pensii în contul bancar al participantului/beneficiarului, precum și comisioanele asimilate acestuia, respectiv taxele datorate bugetului de stat, sunt suportate de către participant.

(3) Comisionul de retragere a numerarului din conturile DIP ale fondului de pensii, în cazul în care plata se face prin mandat poștal, este suportat de către participant.

(4) Veniturile din dobânzi aferente contului DIP pentru plată unică sunt venituri ale fondului de pensii.

(5) Veniturile din dobânzi aferente contului DIP pentru plată eșalonată sunt venituri ale participanților.

(6) Repartizarea dobânzilor bonificate conform art. 16 alin. (2) lit. d) către fiecare participant la un fond de pensii în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie, se realizează în funcție de suma existentă în plată și de perioada de timp pentru care optează participantul.”

Art. II. – Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 aprilie 2018.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Leonardo BADEA

București, 23 noiembrie 2017

Nr. 25