

**Normă nr. 11/2008
privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților
la fondurile de pensii administrate privat**

Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 340 din 02 mai 2008

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. 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.

**CAPITOLUL I
Dispoziții generale**

Art. 1. - Prezenta normă reglementează:

- a) modalitățile de colectare a contribuțiilor participanților la fondurile de pensii administrate privat;
- b) procedurile de prelucrare a declarațiilor, de calcul, evidență și virare a contribuțiilor individuale către fondurile de pensii administrate privat;
- c) modalitățile și procedurile de transmitere a informațiilor între entitățile implicate în procesul de colectare și virare a contribuțiilor la fondurile de pensii.

Art. 2. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Lege.

(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) *Norma de aplicare a Legii pensiilor publice* - Normele de aplicare a prevederilor Legii nr. 19/2000 privind sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, cu modificările și completările ulterioare, aprobate prin Ordinul ministrului muncii și solidarității sociale nr. 340/2001, cu modificările și completările ulterioare;
- c) *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 la Norma de aplicare a Legii pensiilor publice;
- d) *declarație rectificativă* - declarația care modifică declarația nominală inițială;
- e) *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 Legii pensiilor publice;
- f) *contract de asigurare* - contractul de asigurare socială prevăzut la art. 5 alin. (2) din Legea pensiilor publice, așa cum este descris în anexa nr. 3 la Norma de aplicare a Legii pensiilor publice;
- g) *validare declarație* - procesul de înregistrare în sistemul public de pensii a unei declarații nominale, declarații de asigurare sau a unui contract de asigurare, corecte și întocmite conform prevederilor Normei de aplicare a Legii pensiilor publice;
- h) *luna și anul de referință* - luna și anul pentru care se depun declarațiile nominale inițiale;

i) *Tabel electronic al contribuțiilor* - TEC - tabelul electronic de evidență a contribuțiilor la fondurile de pensii.

(3) În procedurile de colectare, calcul, evidență și virare a contribuțiilor individuale sunt implicate următoarele entități:

- a) participanții la fondurile private de pensii administrate privat;
- b) plătitorii - persoanele fizice sau juridice care plătesc ori, după caz, rețin și virează la bugetul asigurărilor sociale de stat contribuția individuală de asigurări sociale datorată conform prevederilor Legii pensiilor publice;
- c) ANAF - instituția de colectare, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- d) CNPAS - instituția de evidență, respectiv Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale;
- e) administratori - administratorii fondurilor de pensii;
- f) fond de pensii - fondul de pensii administrat privat;
- g) depozitari - depozitarii activelor fondurilor de pensii.

(4) Evidența participanților, precum și viramentele către fondurile de pensii administrate privat se realizează pe baza codului numeric personal.

CAPITOLUL II

Contribuțiile la un fond de pensii administrat privat

SECȚIUNEA 1

Colectarea contribuției la fondurile de pensii administrate privat

Art. 3. - (1) Contribuția la fondul de pensii administrat privat este parte din contribuția individuală datorată de asigurat la sistemul public de pensii și se virează de către plătitor în aceleași condiții și la aceleași termene cu cele stabilite pentru contribuția de asigurări sociale.

(2) Contribuția la fondul de pensii administrat privat se deduce din veniturile brute lunare care reprezintă baza de calcul pentru contribuția individuală de asigurări sociale, împreună și prin aceeași modalitate de calcul cu contribuția obligatorie datorată conform prevederilor Legii pensiilor publice.

(3) Baza de calcul a contribuției individuale la fondurile de pensii este aceeași cu cea stabilită pentru contribuția individuală de asigurări sociale prevăzută de Legea pensiilor publice.

Art. 4. - (1) Din momentul începerii activității de colectare, cota de contribuție la fondul de pensii administrat privat este de 2% din baza de calcul.

(2) În termen de 8 ani de la începerea activității de colectare, cota de contribuție la fondul de pensii administrat privat se majorează la 6%, cu o creștere de 0,5 puncte procentuale pe an, începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an.

Art. 5. - (1) ANAF are atribuții privind declararea, constatarea, controlul, colectarea și soluționarea contestațiilor pentru contribuția de asigurări sociale datorată de persoanele juridice și persoanele fizice care au calitatea de angajator sau entitățile asimilate angajatorului, potrivit prevederilor legale.

(2) CNPAS, prin structurile sale teritoriale, efectuează activitățile de constatare, control, colectare și soluționare a contestațiilor pentru contribuția de asigurări sociale plătită de asigurații prevăzuți la art. 5 alin. (1) pct. IV și V și alin. (2) din Legea pensiilor publice.

(3) Pentru neachitarea de către debitor la termenul de scadență a obligațiilor de plată reprezentând contribuții de asigurări sociale, acesta datorează majorări de întârziere.

(4) În cazul neachitării la termen de către plătitori, potrivit legii, a contribuției de asigurări sociale datorate pentru persoanele prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. I, II și III din Legea pensiilor publice, ANAF, prin structurile sale teritoriale, procedează la aplicarea măsurilor de executare silită în vederea încasării sumelor cuvenite, conform dispozițiilor legale privind executarea creanțelor bugetare.

(5) În cazul neachitării la termen, potrivit legii, a contribuției de asigurări sociale datorate de asigurații individuali prevăzuți la art. 5 alin. (1) pct. IV și V și alin. (2) din Legea pensiilor publice, casele teritoriale de pensii procedează la aplicarea măsurilor de executare silită pentru încasarea sumelor cuvenite, conform dispozițiilor legale privind executarea creanțelor bugetare.

(6) Majorările de întârziere calculate pentru neachitarea la termen a obligațiilor de plată reprezentând contribuție de asigurări sociale se fac venit la bugetul asigurărilor sociale de stat.

SECȚIUNEA a 2-a

Declararea contribuțiilor la fondurile de pensii administrate privat

Art. 6. - (1) În scopul determinării cuantumului contribuțiilor datorate fondurilor de pensii, CNPAS utilizează informațiile înscrise în registrul participanților, declarațiile nominale, declarațiile de asigurare, precum și, după caz, informațiile înscrise în contractele de asigurare.

(2) La depunerea declarațiilor nominale, casele județene 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 județene 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 județene de pensii până la următoarele termene prevăzute la art. 7 alin. (1), în funcție de data depunerii acestor declarații.

(5) Transmiterea prin poștă a declarațiilor nominale se face cu scrisoare recomandată, cu confirmare de primire. Data depunerii declarației nominale este data confirmării de primire.

(6) Declarațiile nominale primite prin poștă sunt prelucrate conform prevederilor alin. (2), (3) și (4).

Art. 7. - (1) Pe data de întâi a fiecărei luni următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, casele județene 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 județene de pensii transmit la CNPAS declarațiile de asigurare și contractele de asigurare aflate în evidență, însoțite de un inventar al acestora, plățile reprezentând contribuția de asigurări sociale luate în considerare la stabilirea stagiului de cotizare pentru luna de referință fiind plățile înregistrate la nivelul caselor județene de pensii sau, după caz, a Casei de Pensii a Municipiului București, până la data inventarului.

(3) În situația declarațiilor de asigurare și a contractelor de asigurare pentru care plata contribuției de asigurări sociale a fost efectuată după data inventarului, aceasta este luată în considerare la următorul termen prevăzut la alin. (1).

(4) Modalitățile concrete de transmitere de la casele județene 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.

Art. 8. - (1) În situația depunerii, în conformitate cu prevederile Legii pensiilor publice și ale Normei de aplicare a Legii pensiilor publice, a unor declarații rectificative, precum și în situația modificărilor venitului asigurat, intervenite în declarațiile de asigurare sau în contractele de asigurare, CNPAS procedează la efectuarea eventualelor regularizări către fondurile de pensii, fără a depăși termenul maxim de 6 luni de la data constatării acestor situații.

(2) Procedurile de regularizare prevăzute la alin. (1) se stabilesc prin ordin comun al ministrului muncii, familiei și egalității de șanse și al ministrului economiei și finanțelor.

SECȚIUNEA a 3-a
Calculul și evidența contribuțiilor la fondurile de pensii
administrat privat

Art. 9. - (1) Până pe data de 12 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale sau în prima zi lucrătoare următoare, în cazul în care data de 12 nu este o zi lucrătoare, CNPAS actualizează Registrul participanților, aplicând următoarele proceduri:

- a) procedura de aderare continuă prevăzută de Norma nr. 18/2007 privind aderarea inițială și evidența participanților la fondurile de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 46/2007, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare Norma nr. 18/2007;
- b) procedura de aplicare a deciziilor Comisiei privind apartenența unor persoane la un anumit fond de pensii, ca urmare a analizării unor contestații depuse de participanți sau a controalelor efectuate de Comisie (comenzi Comisie), prevăzută de Norma nr. 18/2007, cu modificările și completările ulterioare, sau orice alte decizii ale Comisiei;
- c) procedura de efectuare a transferului participanților între fondurile de pensii, prevăzută de Norma nr. 3/2008 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrat privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 4/2008;
- d) procedura de actualizare în baza declarațiilor nominale, declarațiilor de asigurare sau, după caz, a contractelor de asigurare prevăzute la art. 7;
- e) procedura de repartizare aleatorie lunară, prevăzută de Norma nr. 18/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Procedura tehnică de corectare a codului numeric personal și/sau numelui/pre numelui participantului se stabilește prin act adițional la protocolul încheiat între CNPAS și Comisie.

Art. 10. - (1) Procedura prevăzută la art. 9 lit. e) se efectuează de către CNPAS lunar, în perioada 10-12 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale.

(2) CNPAS aplică procedurile prevăzute de Norma nr. 18/2007, cu modificările și completările ulterioare, 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 fondurile de pensii că au îndeplinit procedura de aderare, dar ale căror date figurează în declarațiile nominale sau în declarațiile de asigurare aflate în evidența CNPAS cu obligații de plată.

Art. 11. - (1) Lunar, în perioada 13-18 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.

(2) TEC cuprinde următoarele informații:

- a) anul bugetar;
- b) codul numeric personal al participantului;
- c) codul unic de identificare al angajatorului - CUI;
- d) codul fondului de pensii - primele 3 caractere din seria actelor de aderare alocate de Comisie fiecărui fond de pensii;
- e) numele și prenumele participantului;
- f) luna pentru care se datorează contribuția la fondul de pensii;
- g) informații aferente lunii pentru care se datorează contribuția la fondul de pensii:
 - venitul asigurat în lună;
 - cuantumul contribuției lunare datorate la fondul de pensii în lună;
 - cuantumul contribuției lunare virate efectiv la fondul de pensii în lună;

- suma restantă/de reținut datorată (suma cu semn);
- suma totală virată/reținută în lună (suma cu semn).

(3) Baza de calcul a contribuției la un fond de pensii administrat privat este aceeași ca și în cazul contribuției de asigurări sociale datorate sistemului public de pensii.

(4) Cuantumul contribuției 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 alin. (3).

(5) Sumele rezultate potrivit prevederilor alin. (4) se rotunjesc la un leu pentru fracțiunile de peste 50 de bani inclusiv, fracțiunile de până la 49 de bani inclusiv neglijându-se.

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. 7.

(2) În situația în care persoanele care au îndeplinit procedura de aderare se află înregistrate în declarațiile nominale depuse în termenul legal, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 lit. g) și le înregistrează în TEC.

(3) În situația în care persoanele au îndeplinit procedura de aderare și în același timp au realizat stagii de cotizare în sistemul public de pensii pe bază de declarație/contract de asigurare, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 lit. g) și le înregistrează în TEC.

(4) În situația în care persoanele care au îndeplinit procedura de aderare 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 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 îndeplinit procedura de aderare își modifică venitul asigurat înscris în contractul de asigurare, prin act adițional, CNPAS calculează sumele prevăzute la art. 11 lit. g) datorate de participantul la fondul de pensii, începând cu luna de la care acest act produce efecte pentru viitor. Sumele astfel recalculat le înregistrează în TEC.

(6) În situația în care persoanele care au îndeplinit procedura de aderare 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 asiguraților pentru care CNPAS a procedat, conform normelor în vigoare, la repartizarea aleatorie, sumele prevăzute la art. 11 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.

CAPITOLUL III

Modalitatea de virare a contribuțiilor în sistemul pensiilor private

SECȚIUNEA 1

Întocmirea listelor nominale de virare a contribuției la fondurile de pensii administrate privat

Art. 13. - (1) Lunar, până cel târziu în data de 18 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, pe baza sumelor înscrise în TEC, CNPAS întocmește listele nominale de viramente, distinct pentru fiecare fond de pensii.

(2) Listele nominale de viramente prevăzute la alin. (1) conțin următoarele informații:

- a) anul și luna pentru care se datorează contribuția la fondul de pensii administrat privat;
- b) codul de înscriere în Registrul Comisiei al administratorului fondului de pensii administrat privat;

c) codul de înscriere în Registrul Comisiei al fondului de pensii administrat privat la care se efectuează plata;

d) codul de înscriere în Registrul Comisiei al depozitarului;

e) pentru fiecare participant:

- codul numeric personal al participantului;
- numele și prenumele participantului;
- suma totală virată la fondul de pensii administrat privat;
- codul unic de identificare (CUI) al angajatorului.

(3) Participanții pentru care nu urmează a se efectua nicio plată sunt înscriși în listele nominale de viramente, având înscrisă cifra "0" în câmpul "suma totală virată la fondul de pensii".

(4) Participanții pentru care sumele sunt negative sunt înscriși în listele nominale de viramente, având înscrisă cifra negativă în câmpul "suma totală virată la fondul de pensii".

(5) Suma totală ce urmează a fi virată pentru fiecare fond de pensii se obține prin însumarea aritmetică a câmpului "suma totală virată la fondul de pensii".

(6) Listele nominale de viramente se transmit fiecărui administrator de fond de pensii în format electronic, în termenul prevăzut la alin. (1), 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 va lua măsuri de arhivare a tuturor fișierelor prevăzute la alin. (4) și (5).

Art. 14. - (1) Listele nominale de viramente vor cuprinde și o recapituție având următorul conținut:

- a) luna și anul pentru care se efectuează plata contribuției la fondul de pensii administrat privat;
- b) codul de înscriere în Registrul Comisiei al administratorului fondului de pensii administrat privat către care se efectuează plata;
- c) codul de înscriere în Registrul Comisiei al fondului de pensii administrat privat la care se efectuează plata;
- d) codul de înscriere în Registrul Comisiei al depozitarului la care se virează sumele;
- e) numărul total al participanților pentru care se efectuează plata contribuției la respectivul fond de pensii;
- f) suma totală virată de CNPAS la fondul de pensii în lună.

(2) Recapituția prevăzută la alin. (1) se întocmește pe suport hârtie și în format electronic, semnate cu semnătura electronică extinsă în 4 exemplare de persoanele împuternicite în acest scop de către președintele CNPAS, exemplarele având următoarele destinații și distribuindu-se 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.

SECȚIUNEA a 2-a

Virarea contribuțiilor în sistemul pensiilor private

Art. 15. - (1) Lunar, până cel târziu la data de 20 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, CNPAS virează, pentru fiecare fond de pensii, de la bugetul asigurărilor sociale de stat suma reprezentând contribuțiile la fondurile de pensii, calculată conform prevederilor art. 13.

(2) Virarea contribuțiilor pentru fondurile de pensii se face de către CNPAS, cu ordin de plată, prin diminuarea conturilor de venituri ale bugetului asigurărilor sociale de stat, pe baza documentelor prevăzute la art. 14.

Art. 16. - (1) Lunar, până cel târziu la data de 25 a lunii următoare celei în care au fost depuse declarațiile nominale, CNPAS transmite la ANAF anexele A1.2 (prevăzute de Norma de aplicare a Legii pensiilor publice) aferente declarațiilor nominale prevăzute la art. 6, precum și listele nominale, întocmite la nivel de angajator, cuprinzând viramentele efectuate către fondurile de pensii.

(2) Organele fiscale subordonate ANAF, pe baza informațiilor prevăzute la alin. (1), identifică situațiile în care angajatorii nu au respectat prevederile legale privind declararea și plata contribuțiilor de asigurări sociale, dispunând măsurile prevăzute de lege.

(3) Casele teritoriale de pensii, prin organele proprii, procedează la executarea creanțelor bugetare reprezentând contribuții de asigurări sociale datorate și neachitate de către asigurații sistemului public pe bază de declarație de asigurare sau pe bază de contract de asigurare.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 17. - (1) Colectarea contribuțiilor datorate fondurilor de pensii administrate privat începe odată cu declararea contribuțiilor de asigurări sociale datorate pentru luna de referință martie 2008.

(2) Termenul-limită de efectuare a primelor viramente către fondurile de pensii, aferente lunii martie 2008, este 20 mai 2008.

(3) Comisia va comunica 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 vor vira contribuțiile;
- d) codul depozitarului din Registrul Comisiei;
- e) codul IBAN al depozitarului.

Art. 18. - (1) Termenele prevăzute de prezenta normă, care expiră într-o zi de sărbătoare legală sau într-o zi nelucrătoare, se prelungesc până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

(2) Decalarea oricărui termen prevăzut în prezenta normă, ca urmare a existenței unor zile nelucrătoare, atrage decalarea corespunzătoare a celorlalte termene, asigurându-se însă cel puțin o zi bancară între data de finalizare a activităților prevăzute la art. 13 și data prevăzută la art. 15.

Art. 19. - Încălcarea prevederilor prezentei norme se sancționează conform prevederilor legale în vigoare.