

**Normă nr. 15/2009
privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile
fondului de pensii administrat privat**

Publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 659 din 03 octombrie 2009

Având în vedere prevederile art. 41 lit. b) și f), art. 46 alin. (1) lit. a), art. 70 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, denumită în continuare Lege,

în temeiul dispozițiilor art. 16 și 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 stabilește metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale fondului de pensii administrat privat, astfel:

- a) operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat;
- b) operațiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- c) operațiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii administrate privat;
- d) operațiunile 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;
- e) operațiunile privind stingerea obligațiilor fondului de pensii.

Art. 2. - Prezenta normă se aplică de către următoarele categorii de entități:

- a) fonduri de pensii administrate privat, denumite în continuare fonduri de pensii;
- b) administratori de fonduri de pensii administrate privat, denumiți în continuare administratori;
- c) depozitari ai fondurilor de pensii administrate privat, denumiți în continuare depozitari.

Art. 3. - (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută la art. 2 din Lege.

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

- a) contul colector - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar, pentru efectuarea încasărilor contravalorii contribuțiilor individuale brute ale participanților;
- b) contul operațional - unul sau mai multe conturi ale fondului de pensii, deschis/deschise la instituții de credit, utilizat/utilizate pentru efectuarea de investiții și pentru stingerea obligațiilor fondului de pensii;
- c) contul de transfer - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru operațiuni de virament al contravalorii activelor personale transferate ale participanților;
- d) contul pentru plata contravalorii activelor personale ale participanților fondului de pensii în caz de deces, invaliditate și deschidere a dreptului la pensie, denumit în continuare contul DIP - contul bancar al fondului de pensii deschis la banca depozitar pentru plata 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.

CAPITOLUL II

Metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin contul colector al fondului de pensii

Art. 4. - (1) Operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii se efectuează prin intermediul contului colector, deschis la depozitar.

(2) În contul colector al fondului de pensii se înregistrează contribuțiile individuale brute ale participanților.

Art. 5. - (1) Prin contul colector se desfășoară următoarele categorii de operațiuni:

a) încasarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii, conform listei de viramente emise de Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale și ordinului de plată;

b) plata comisionului de administrare din contribuții brute, conform ordinului de plată;

c) plata sumelor care se regăsesc în contul colector al fondului, virate eronat și necuvenite acestuia, conform ordinului de plată;

d) bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul colector la un moment dat, conform extrasului de cont;

e) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul colector la un moment dat, din contul colector în contul operațional, conform ordinului de plată.

(2) Evidențierea contului colector în contabilitatea fondului de pensii se realizează prin intermediul contului analitic 51211 "Contul colector".

(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 imediat Comisia și administratorul.

Art. 6. - Organizarea și evidențierea viramentelor de contribuții se efectuează conform reglementărilor în vigoare.

Art. 7. - (1) După identificarea participantului și după operațiunea de comisionare a contribuției brute, are loc procesul de convertire a contribuției nete în unități de fond.

(2) Simultan, activul personal al participantului identificat se virează în contul operațional al fondului de pensii privat, în baza ordinului de plată.

(3) Sumele din contul colector nu constituie element de calcul al valorii unitare a activului net al fondului.

Art. 8. - (1) Comisionul de administrare prevăzut la art. 86 alin. (1) lit. a) din Lege se virează în contul bancar al administratorului, concomitent cu emiterea facturii și a situației centralizatoare a componenței comisionului de administrare din contribuții brute.

(2) Documentele justificative care stau la baza înregistrării comisionului de administrare din contribuții brute în contabilitate sunt factura și situația centralizatoare a componenței comisionului de administrare din contribuții brute.

(3) Situația prevăzută la alin. (2) este documentul justificativ, întocmit în format electronic, semnat cu semnătură electronică extinsă, care însoțește factura emisă de administratorul fondului de pensii și cuprinde următoarele elemente obligatorii:

a) codul atribuit administratorului și înregistrat în registrul Comisiei;

b) valoarea contribuțiilor brute încasate în contul colector pentru fiecare participant;

c) valoarea comisionului de administrare din contribuții brute reținut pentru fiecare participant;

d) data încasării contribuției brute în contul colector;

e) numărul de participanți pentru care s-au încasat contribuții brute;

f) numele și prenumele persoanei care a avizat situația centralizatoare.

(4) Situația prevăzută la alin. (3) se întocmește și se arhivează electronic, păstrându-se pentru o perioadă de 10 ani de la constituire.

Art. 9. - (1) Comisiunile bancare de administrare aferente contului colector sunt cheltuieli suportate de administrator.

(2) Comisiunile bancare aferente operațiunilor care se desfășoară prin contul colector sunt cheltuieli suportate de administrator.

(3) Veniturile din dobânzi aferente contului colector sunt venituri ale fondului de pensii.

CAPITOLUL III

Metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin contul operațional al fondului de pensii

Art. 10. - (1) Prin contul operațional al fondului de pensii se desfășoară următoarele categorii de operațiuni:

a) operațiuni privind încasarea sumelor aferente activelor personale ale participanților, din contul colector al fondului de pensii, conform ordinului de plată;

b) operațiuni privind investirea în active financiare, conform ordinului de plată;

c) operațiuni privind stingerea obligațiilor fondului de pensii, precum plata taxei de audit și a comisiunilor de administrare din activul net al fondului de pensii, conform ordinului de plată;

d) operațiuni privind viramentul contravalorii activelor personale transferate ale participanților în contul de transfer, conform ordinului de plată;

e) operațiuni privind viramentul contravalorii activelor personale transferate ale participanților din contul de transfer, conform ordinului de plată;

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 al fondului de pensii, conform ordinului de plată;

g) bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul operațional la un moment dat, conform extrasului de cont;

h) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul colector la un moment dat, în contul operațional din contul colector, conform ordinului de plată;

i) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul de transfer la un moment dat în contul operațional din contul de transfer, conform ordinului de plată;

j) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul DIP la un moment dat în contul operațional din contul DIP, conform ordinului de plată.

(2) Evidențierea contului operațional în contabilitatea fondului de pensii se realizează prin intermediul contului analitic 51212 "Contul operațional".

(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 imediat Comisia și administratorul.

(4) Sumele din contul operațional constituie element de calcul al valorii unitare a activului net al fondului de pensii.

Art. 11. - (1) Comisionul de administrare prevăzut la art. 86 alin. (1) lit. b) din Lege se virează în contul bancar al administratorului, concomitent cu emiterea facturii și a situației centralizatoare a componenței comisionului de administrare din activul net al fondului de pensii.

(2) Documentele justificative care stau la baza înregistrării în contabilitate a comisionului de administrare din activul net al fondului sunt factura emisă și situația centralizatoare a componenței comisionului de administrare din activul net al fondului de pensii.

(3) Situația prevăzută la alin. (2) este documentul justificativ, întocmit în format electronic, semnat cu semnătură electronică extinsă, care însoțește factura emisă de administratorul fondului de pensii și cuprinde următoarele elemente obligatorii:

- a) codul atribuit administratorului și înregistrat în registrul Comisiei;
- b) valoarea activului net al fondului de pensii;
- c) data de calcul al valorii activului net al fondului de pensii;
- d) valoarea comisionului de administrare din activul net al fondului de pensii;
- e) numele și prenumele persoanei care a avizat situația centralizatoare.

(4) Situația prevăzută la alin. (3) se întocmește și se arhivează electronic, păstrându-se pe o perioadă de 10 ani de la constituire.

(5) Elementele prevăzute la art. 86 alin. (1) din Lege se pot regăsi fie pe o singură factură, fie pe facturi separate.

Art. 12. - (1) Comisioanele bancare de administrare aferente contului operațional sunt cheltuieli suportate de administratorul fondului de pensii.

(2) Comisioanele bancare aferente operațiunilor care se desfășoară prin contul operațional sunt cheltuieli suportate de administratorul fondului de pensii.

(3) Veniturile din dobânzi aferente contului operațional sunt venituri ale fondului de pensii.

CAPITOLUL IV

Metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin contul de transfer al fondului de pensii

Art. 13. - (1) Prin contul de transfer al fondului de pensii deschis la banca depozitar se desfășoară următoarele categorii de operațiuni:

- a) operațiuni privind viramentul contravalorii activelor personale transferate ale participanților din contul operațional, conform ordinului de plată;
- b) operațiuni privind viramentul contravalorii activelor personale transferate ale participanților în contul operațional, conform ordinului de plată;
- c) operațiuni privind plata penalităților, în caz de transfer al participantului mai devreme de 2 ani de la data aderării sale, conform prevederilor prospectului schemei de pensii și al normelor în vigoare, din contul de transfer al fondului în contul bancar al administratorului, conform ordinului de plată;
- d) operațiuni privind încasarea provizionului tehnic din contul bancar al administratorului fondului de pensii de la care se transferă, conform prevederilor prospectului schemei de pensii și al normelor în vigoare, în contul de transfer al noului fond, în numele participantului transferat, în aceeași zi în care se efectuează transferul contravalorii activului personal al respectivului participant, conform ordinului de plată;
- e) bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul de transfer la un moment dat, conform extrasului de cont;
- f) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul de transfer la un moment dat din contul de transfer în contul operațional, conform ordinului de plată.

(2) Evidențierea contului de transfer în contabilitatea fondului de pensii se realizează prin intermediul contului analitic 51213 "Contul de transfer".

(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 imediat Comisia și administratorul.

(4) Sumele din contul de transfer nu constituie element de calcul al valorii unitare a activului net al fondului.

Art. 14. - (1) Penalitatea de transfer prevăzută la art. 86 alin. (2) din Lege se virează în contul bancar al administratorului, concomitent cu emiterea facturii și a situației de calcul aferente.

(2) Documentele justificative care stau la baza înregistrării în contabilitate a penalității de transfer suportate de participant în cazul prevăzut la art. 86 alin. (2) din Lege sunt factura emisă și situația de calcul aferentă.

(3) Situația prevăzută la alin. (2) este documentul justificativ, întocmit în format electronic, semnat cu semnătură electronică extinsă, care însoțește factura emisă de administratorul fondului de pensii.

(4) Situația prevăzută la alin. (3) se întocmește și se arhivează electronic, păstrându-se pe o perioadă de 10 ani de la constituire.

Art. 15. - (1) Comisioanele bancare de administrare aferente contului de transfer sunt cheltuieli suportate de administrator.

(2) Administratorul fondului de pensii de la care se transferă participantul suportă comisioanele bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului.

(3) Veniturile din dobânzi aferente contului de transfer sunt venituri ale fondului de pensii.

CAPITOLUL V

Metodologia operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin contul DIP al fondului de pensii

Art. 16. - (1) Prin contul DIP 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 al fondului de pensii, conform ordinului de plată;

b) operațiuni privind plata 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 comisioanelor aferente operațiunilor prevăzute la lit. b), conform ordinului de plată;

d) bonificarea dobânzilor aferente disponibilităților existente în contul DIP la un moment dat, conform extrasului de cont;

e) transferul dobânzilor bonificate asupra disponibilităților existente în contul DIP la un moment dat din contul DIP în contul operațional, conform ordinului de plată.

(2) Evidențierea contului prin care se efectuează operațiunile privind plata 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 51214 "Contul DIP".

(3) În situațiile în care depozitarul constată că sunt încălcate prevederile referitoare la operațiunile de încasări și plăți efectuate prin contul DIP al fondului de pensii, acesta are obligația de a notifica imediat Comisia și administratorul.

(4) Sumele din contul DIP nu constituie element de calcul al valorii unitare a activului net al fondului.

Art. 17. - (1) Comisioanele bancare de administrare aferente contului DIP 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 contul DIP al 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 contul DIP al 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 sunt venituri ale fondului de pensii.

CAPITOLUL VI
Dispoziții finale

Art. 18. - 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. 19. - Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Art. 20. - (1) Prezenta normă intră în vigoare la 30 de zile calendaristice de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Fac excepție de la prevederile alin. (1) operațiunile menționate la art. 5 alin. (2), art. 7 alin. (2), art. 10 alin. (2), art. 13 alin. (2), art. 16 alin. (2), care intră în vigoare începând cu data de 1 ianuarie 2010.

Art. 21. - La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă:

a) art. 5 alin. (4) și art. 9 alin. (3) din 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, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 35/2008, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 656 din 17 septembrie 2008;

b) art. 15 alin. (3) din Norma nr. 14/2008 privind protecția participanților în cazul fuziunii fondurilor de pensii administrate privat, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 27/2008, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 452 din 17 iunie 2008;

c) orice alte dispoziții contrare.