

Referat de aprobare
referitor la proiectul Normei pentru modificarea și completarea Normei Autorității de
Supraveghere Financiară nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al
participantului la un fond de pensii administrat privat

I. SUMAR AL SUBIECTULUI

În sistemul pensiilor administrate privat, operațiunile legate de utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat se desfășoară prin intermediul administratorilor de fonduri de pensii administrate privat și prin intermediul Casei Naționale de Pensii Publice, în calitate de instituție de evidență.

În prezent, la nivel de reglementare secundară, utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat este detaliată prin dispozițiile *Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 27/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat* (Norma nr. 27/2017).

Având în vedere importanța acestei activități în cadrul sistemului pensiilor private, ca urmare a evaluării prevederilor *Normei nr. 27/2017* precum și a semnalării, de către administratorii de fonduri de pensii private (adresa Asociației pentru Pensiile Administrate Privat din România (A.P.A.P.R.) nr. 214/20.09.2021, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. RG 2871/21.09.2021), a dificultăților întâmpinate în îndeplinirea obligației legale a acestora de a declara organelor fiscale numărul de înregistrare fiscală (NIF) pentru beneficiarii care nu dețin cod numeric personal, la depunerea formularului 205 „*Declarație informativă privind impozitul reținut la sursă și câștigurile/pierderile din investiții, pe beneficiari de venit*” la Agenția Națională de Administrare Fiscală (A.N.A.F.), se impune modificarea prevederilor actului normativ, în vederea asigurării îndeplinirii de către administratori a obligațiilor care derivă din efectuarea plății drepturilor convenite beneficiarilor pentru a căror identificare este necesară obținerea unui număr de înregistrare fiscală.

Proiectul supus atenției propune modificarea și completarea prevederilor *Normei nr. 27/2017*, cu privire la soluționarea cererilor de plată formulate de către beneficiarii nerezidenți, astfel încât administratorii de fonduri de pensii administrate privat să își poată îndeplini obligația legală de a declara impozitul aplicat la sursă pentru beneficiarii nerezidenți ai participanților decedați care, potrivit legislației fiscale, au obligația de a plăti impozit pe veniturile obținute din România.

De asemenea, în cazul participanților/beneficiarilor cetățeni români, aflați în străinătate, dar care nu mai posedă o carte de identitate valabilă, se impune modificarea prevederilor actului normativ, pentru toate situațiile de plată a activului (limită de vârstă, invaliditate și deces), în sensul

introducerii pașaportului emis de către autoritățile române ca document în baza căruia aceștia să poată solicita contravaloarea activului personal net, document care atestă identitatea persoanei și codul numeric personal al acesteia.

II. EXPUNERE DE MOTIVE

Descrierea situației actuale

Conform prevederilor art. 38 alin. (1) din *Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 411/2004)*, „în cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia privată, beneficiarilor li se deschide câte un cont la ultimul fond de pensii la care a contribuit participantul decedat, în care se transferă activele cuvenite fiecăruia.”, iar în baza art. 38 alin. (3) lit. b) din *Legea nr. 411/2004* beneficiarul are dreptul la plata unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, fără a datora penalități, dacă nu are calitatea de participant.

Totodată, art. 136 alin. (1) din *Legea nr. 411/2004* prevede că activul personal net este folosit exclusiv pentru achiziționarea unei pensii private, iar la alin. (2) se specifică exceptarea de la prevederile alin. (1) a beneficiarilor care nu au calitatea de participant.

Necesitatea emiterii actului normativ

Necesitatea emiterii proiectului de act normativ constă, în principal, în modificarea și completarea cadrului legislației secundare astfel încât:

- administratorii de fonduri de pensii administrate privat să își poată îndeplini corect obligațiile legale de declarare a impozitului reținut persoanelor cărora le efectuează plata sumelor ce reprezintă venituri din pensii. În acest sens, este necesară introducerea documentului care atestă numărul de identificare fiscală atribuit de către A.N.A.F., pentru beneficiarii persoane fizice care nu dețin cod numeric personal, în cadrul pachetului de documente depuse la administratorul fondului de pensii administrate privat, în vederea primirii contravalorii activului personal net al participantului decedat;
- participanții/beneficiarii cetățeni români aflați în străinătate (care nu mai au domiciliu în România), să poată să prezinte pașaportul emis de către autoritățile române, ca document care atestă identitatea persoanei și CNP-ul acesteia, pentru a primi contravaloarea activului personal net;
- să se poată realiza corelarea legislației secundare privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii administrat privat, cu prevederile Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative.

Prevederile proiectului de act normativ

Modificările aduse prin proiectul de act normativ constau în modificarea și completarea prevederilor *Normei nr. 27/2017* cu privire la:

- documentația pe care beneficiarii, persoane fizice care nu dețin cod numeric personal, trebuie să o remită administratorului fondului de pensii administrat privat pentru a primi contravaloarea activului personal net;
- introducerea pașaportului emis de către autoritățile române ca document în baza căruia participantul/beneficiarul poate solicita contravaloarea activului personal net, pentru toate cazurile prevăzute de actul normativ, respectiv limită de vârstă, invaliditate și deces;
- corelarea prevederilor *Normei nr. 27/2017* cu prevederile *Normei nr. 28/2017*.