

**Referat de aprobare**  
**referitor la proiectul Normei pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere**  
**Financiară nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un**  
**fond de pensii facultative**

**I. SUMAR AL SUBIECTULUI**

În sistemul pensiilor facultative, operațiunile legate de utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative se desfășoară prin intermediul administratorilor de fonduri de pensii facultative.

În prezent, la nivel de reglementare secundară, utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative este detaliată prin dispozițiile *Normei nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative* (Norma nr. 28/2017).

Având în vedere importanța acestei activități în cadrul sistemului pensiilor private, ca urmare a evaluării prevederilor *Normei nr. 28/2017* și a semnalării, de către administratorii de fonduri de pensii private, 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 prevederilor *Normei nr. 28/2017* cu privire la soluționarea cererilor de plată formulate de către beneficiarii nerezidenți, astfel încât administratorii de fonduri de pensii facultative 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.

Totodată, având în vedere proiectul Normei pentru modificarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private, care introduce unele prevederi în vederea informării participanților la fondurile de pensii facultative asupra dreptului de a solicita plata activului net o dată cu împlinirea vârstei de 60 de ani, se impune modificarea cadrului de reglementare în ceea ce privește extinderea termenului de plată aferent acestor dosare, de la 10 zile lucrătoare la 30 de zile calendaristice, de la data depunerii documentației, pentru situația în care participanții/beneficiarii optează pentru o plată unică. Această flexibilizare este necesară, având în vedere valul de solicitări anticipat de către administratorii de fonduri de pensii facultative că va urma an de an, în cele câteva luni ulterioare primirii scrisorii de informare anuală, determinând o creștere semnificativă a volumului plăților DIP.

## II. EXPUNERE DE MOTIVE

### Descrierea situației actuale

În baza art. 77 din *Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare* (Legea nr. 204/2006), în cazul în care un participant la un fond de pensii facultative decedează înainte de pensionare, activele personale ale acestuia se distribuie beneficiarilor, conform actului de succesiune și normelor A.S.F.

Conform prevederilor art. 93 alin. (1) din *Legea 204/2006*, activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

În baza prevederilor art. 94 din *Legea nr. 204/2006*, în cazul în care participantul nu îndeplinește condițiile pentru obținerea unei pensii facultative, acesta va primi suma existentă în contul său, ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa, iar în cazul decesului participantului, sumele aferente se plătesc beneficiarilor.

### Necesitatea emiterii actului normativ

Necesitatea emiterii proiectului de act normativ constă în modificarea cadrului legislației secundare astfel încât:

- administratorii de fonduri de pensii facultative 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, în prevederile normei, a 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 facultative, 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;
- administratorii de fonduri de pensii facultative să își poată îndeplini obligația de plată, față de participanți/beneficiari, a sumei reprezentând contravaloarea activului personal net. În acest sens, este necesară extinderea termenului de plată, de la 10 zile lucrătoare la 30 de zile calendaristice, de la data depunerii documentației, pentru situația în care aceștia optează pentru o plată unică.

### **Prevederile proiectului de act normativ**

Modificările aduse prin proiectul de act normativ constau în modificarea prevederilor *Normei nr. 28/2017* cu privire la:

- documentația pe care beneficiarii, persoane fizice care nu dețin cod numeric personal, trebuie să o remită administratorului fondului de pensii facultative 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;
- extinderea termenului de plată a contravalorii activului personal net de la 10 zile lucrătoare la 30 de zile calendaristice, de la data depunerii documentației, pentru situația în care participanții/beneficiarii optează pentru o plată unică, pentru toate cazurile prevăzute de actul normativ, respectiv limită de vârstă, invaliditate și deces.