

PROIECT**Norma**

pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, precum și pentru modificarea și completarea art. II din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 17/2024 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private

Având în vedere prevederile art. 22, art. 24 alin. (2) lit. e), art. 32, art. 33 lit. g) și h), art. 34, art. 42 alin. (1) lit. g) și h), art. 57 lit. m), art. 81, art. 82 din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private,

În conformitate cu prevederile art. 57 alin. (5) - (6), art. 70 lit. g) și art. 105 alin. (1) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 15 alin. (5) - (7) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 38 alin. (1) lit. f) și alin. (2) din Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare, ale art. 20 din Legea nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, precum și ale art. 4 alin. (3) lit. b) și art. 44 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. c), 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 Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din ședința din data de _____2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 706 și 706 bis din 21 septembrie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1 alineatul (2), literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"a) contabilitatea fondurilor de pensii administrate privat, a fondurilor de pensii facultative, a fondurilor de pensii ocupaționale **și a fondurilor de plată a pensiilor private;**

b) contabilitatea administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau a fondurilor de pensii facultative și/sau a fondurilor de pensii ocupaționale, care sunt societăți de pensii înființate potrivit prevederilor legale în vigoare **și/sau a furnizorilor de pensii private;"**

2. La articolul 2, literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"a) fonduri de pensii administrate privat, fonduri de pensii facultative și fonduri de pensii ocupaționale, denumite în continuare fonduri de pensii private, **precum și fonduri de plată a pensiilor private denumite în continuare fonduri de plată;**

b) administratori ai fondurilor de pensii administrate privat și/sau ai fondurilor de pensii facultative și/sau ai fondurilor de pensii ocupaționale, care sunt societăți de pensii înființate potrivit prevederilor legale în vigoare, denumiți în continuare **administratori, precum și furnizori de pensii private;"**

3. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 4. - (1) Administratorii fondurilor de pensii private/**furnizorii de pensii private** organizează și țin contabilitatea, distinct, pentru fiecare fond de pensii private/**fond de plată** pe care îl administrează, față de propria contabilitate.

(2) Contabilitatea fondurilor de pensii private/**fondurilor de plată** este organizată astfel încât constituirea, evidența și utilizarea resurselor financiare ale fondurilor de pensii private/**fondurilor de plată** să se facă conform prospectului schemei de pensii/**contractului de plată** și reglementărilor legale aplicabile, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private, **respectiv efectuarea plății pensiei private către membri.**

(3) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii administrat privat sunt organizate, evidențiate și administrate distinct, separat de celelalte fonduri de pensii facultative pe care le gestionează același administrator și de contabilitatea proprie administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

(4) Activele și pasivele unui fond de pensii ocupaționale sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.

(5) Activele și pasivele unui fond de plată sunt organizate, evidențiate și administrate separat de activele și pasivele furnizorului, precum și de celelalte activități ale acestuia, inclusiv de

celelalte fonduri administrate de același furnizor, după caz, potrivit art. 34 alin. (2) din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private.

(6) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer.

(7) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii/***fondurilor de plată*** sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului/***furnizorilor de plată***, fără posibilitatea de transfer.

(8) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, prevăzute la alin. (7), sunt limitate la operațiunile legate de fondurile de pensii/***fondurile de plată*** și activități conexe."

4. Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 5. - (1)** Contabilitatea administratorului/ ***furnizorului de pensii private*** este organizată astfel încât constituirea, evidența și utilizarea provizioanelor tehnice corespunzătoare obligațiilor financiare rezultate din prospectele schemelor de pensii private/***contractelor de plată*** și a activelor care acoperă aceste provizioane tehnice să se facă în mod distinct față de constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru acoperirea cheltuielilor de administrare și funcționare proprii administratorului/ ***furnizorului de pensii private***.

(2) Contabilitatea proprie a administratorului/ ***furnizorului de pensii private*** care desfășoară atât activitatea de administrare a fondului de pensii administrate privat, cât și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative și/sau activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale ***și/sau activitatea de plată a pensiilor private*** este organizată și ținută separat pentru fiecare segment de activitate, cu ajutorul conturilor contabile analitice.

(3) Administratorii fondurilor de pensii private/***furnizorii de pensii private*** vor întocmi distinct balanța de verificare a conturilor analitice pentru fiecare fond de pensii private/***fond de plată*** pe care îl administrează, față de propria contabilitate.

(4) Administratorii fondurilor de pensii private care sunt societăți de asigurare și societăți de administrare a investițiilor vor întocmi distinct pentru activitatea de administrare a fondurilor balanța de verificare a conturilor analitice, față de celelalte activități desfășurate conform prevederilor legale în vigoare.

(5) ***Furnizorii de pensii private prevăzuți la art. 4 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private vor întocmi distinct pentru activitatea de administrare a***

fondurilor bilanța de verificare a conturilor analitice, față de celelalte activități desfășurate conform prevederilor legale în vigoare.

(6) Pentru fondurile de pensii private/*fondurile de plată* aflate în administrare, situațiile financiare anuale vor fi întocmite de către administratorii/*furnizorii* acestora distinct de propriile situații financiare anuale."

5. La articolul 7, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 7. - (1)** Contabilitatea Fondului de garantare este organizată astfel încât constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii facultative să se facă în mod distinct față de constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii administrate privat și distinct față de constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii ocupaționale *și distinct față de constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către membrii fondurilor de plată*, respectiv pentru perioada de acumulare a contribuțiilor și perioada de plată a pensiilor *private*, iar resursele pentru plata compensației se gestionează distinct de resursele pentru acoperirea cheltuielilor de administrare și funcționare a Fondului de garantare."

6. La articolul 9 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, litera e), cu următorul cuprins:

"*e) art. 3 din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private, denumită în continuare Legea nr. 2/2026.*"

7. La articolul 9 alineatul (2) punctul 4, literele a) și b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"**a)** cifră de afaceri netă a fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată* cuprinde veniturile din activitatea curentă;

b) cifră de afaceri netă a administratorilor fondurilor de pensii private/*furnizorilor de pensii private* cuprinde venituri din activitatea de exploatare și venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete;"

8. După articolul 126, se introduce un nou articol, articolul 126¹, cu următorul cuprins:

"Art. 126¹. - Formatul bilanțului pentru fondurile de plată este următorul:

BILANȚ

A. Active imobilizate

I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

1. Titluri imobilizate

2. Creanțe imobilizate

B. Active circulante

I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element)

1. Clienți

2. Efecte de primit de la clienți

3. Creanțe - furnizori debitori

4. Decontări cu **membrii**

5. Alte creanțe

II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT

1. Investiții financiare pe termen scurt

III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI

C. Cheltuieli în avans

D. Datorii: sume care urmează să fie plătite într-o perioadă de până la un an

1. Avansuri încasate în contul clienților

2. Datorii comerciale

3. Efecte de plătit

4. Sume datorate privind decontări cu **membrii**

5. Alte datorii

E. Active circulante nete/Datorii curente nete

F. Total active minus datorii curente

G. Datorii: sume care urmează să fie plătite după o perioadă mai mare de un an

1. Avansuri încasate în contul clienților
2. Datorii comerciale
3. Efecte de plătit
4. Sume datorate privind decontări cu **membrii**
5. Alte datorii

H. Venituri în avans

I. Capitaluri proprii

1. Capitalul fondului
2. Rezerve
3. Profitul sau pierderea reportat(ă)
4. Profitul sau pierderea exercițiului financiar

9. Partea introductivă a articolului 127 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 127.** - Formatul bilanțului întocmit de administratorii/**furnizorii de pensii private** este următorul: (...) "

10. Articolul 210 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 210.** - (1) Resursele fondurilor de pensii private/**fondurilor de plată** investite conform prevederilor legale, recunoscute drept imobilizări financiare, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 26 "Imobilizări financiare".

(2) În contabilitatea fondurilor de pensii private/**fondurilor de plată**, conturile de imobilizări financiare se evidențiază distinct.

(3) În contabilitatea fondurilor de pensii private/**fondurilor de plată**, conturile sintetice de imobilizări financiare se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de imobilizări financiare. "

11. Articolul 211 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 211. - (1) Resursele administratorilor/*furnizorilor de pensii private* investite conform prevederilor legale, recunoscute drept imobilizări financiare, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 26 "Imobilizări financiare" și al grupei 27 "Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic".

(2) În contabilitatea administratorilor/ *furnizorilor de pensii private*, conturile de imobilizări financiare se evidențiază distinct.

(3) În contabilitatea administratorilor/ *furnizorilor de pensii private*, conturile sintetice de imobilizări financiare se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de imobilizări financiare.

(4) *Cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 27 "Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic" se evidențiază investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform prevederilor legale aplicabile."*

12. La articolul 213, alinetul (2) se completează și va avea următorul cuprins:

„(2) În contabilitatea Fondului de garantare, conturile de imobilizări financiare se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților și ale beneficiarilor sistemului de pensii private/*membrilor fondurilor de plată* și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa.”

13. Articolul 238 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 238. - (1) Resursele fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată* investite conform prevederilor legale, recunoscute drept investiții pe termen scurt, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 50 "Investiții pe termen scurt".

(2) În contabilitatea fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată*, conturile de investiții pe termen scurt se evidențiază distinct.

(3) În contabilitatea fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată*, conturile sintetice de investiții pe termen scurt se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de investiții pe termen scurt. "

14. Articolul 239 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 239. - (1) Resursele administratorilor/*furnizorilor de pensii private* investite conform prevederilor legale, recunoscute drept investiții pe termen scurt, se înregistrează distinct, cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 50 "Investiții pe termen scurt" și al grupei 52 "Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic".

(2) În contabilitatea administratorilor/*furnizorilor de pensii private*, conturile de investiții pe termen scurt se evidențiază distinct.

(3) În contabilitatea administratorilor/*furnizorilor de pensii private*, conturile sintetice de investiții pe termen scurt se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de investiții pe termen scurt.

(4) *Cu ajutorul conturilor deschise în cadrul grupei 52 "Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic" se evidențiază investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform prevederilor legale aplicabile.*

15. La articolul 241, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(2) În contabilitatea Fondului de garantare, conturile de investiții pe termen scurt se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților și ale beneficiarilor sistemului de pensii private/*membrilor fondurilor de plată* și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa."

16. La articolul 317, după litera c) se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:

"d) provizionul tehnic corespunzător riscurilor aferente angajamentelor financiare asumate prin contractele de plată încheiate cu membrii, conform art. 61, art. 62 și art. 69 din Legea nr. 2/2026 privind plata pensiilor private; "

17. Articolul 318 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 318.** - Provizioanele tehnice specifice sistemului de pensii private se constituie pentru acoperirea riscurilor aferente garanției investiționale minime obligatorii stabilite prin lege sau, dacă este cazul, și a riscurilor aferente garanțiilor suplimentare asumate de administrator/*furnizorul de pensii private* prin prospectul schemei de pensii administrate privat și/sau prin prospectul schemei de pensii facultative și/sau prin prospectul fondului de pensii ocupaționale și/sau *contractul de plată*, potrivit legii."

18. La articolul 349, partea introductivă a alineatului (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 349.** - (3) În sensul alin. (1), capitalurile proprii ale fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată* cuprind:"

19. La articolul 349, partea introductivă a alineatului (4), se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 349. - (4) În sensul alin. (1), capitalurile proprii ale administratorilor fondurilor de pensii private/*furnizorilor de pensii private* cuprind: .."

20. La articolul 351, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(5) În sensul alin. (1), capitalul fondului de garantare este reprezentat de sumele plătite de către administratorii fondurilor de pensii/furnizorii de pensii private care vor fi utilizate numai pentru asigurarea plății drepturilor participanților/membrilor/supraviețuitorilor și ale beneficiarilor fondurilor de pensii și este evidențiat în contul 102 "Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private".

21. La articolul 351, după alineatul (5), se introduc două noi alineate, alineatele (6) și (7), cu următorul cuprins:

"(6) În sensul alin. (1), capitalul fondurilor de plată se constituie conform prevederilor art. 46 alin. (1) din Legea nr. 2/2026.

(7) Capitalul social aferent activității de plată a pensiilor private este constituit și evidențiat separat conform prevederilor art. 15 alin. (4) din Legea nr. 2/2026."

22. La articolul 353, după alineatul (3), se introduc două noi alineate, alineatele (4) și (5), cu următorul cuprins:

"(4) Contabilitatea analitică a capitalului fondurilor de plată se ține pe fiecare membru, conform angajamentelor financiare asumate prin fiecare contract încheiat între membru și fondul de plată.

(5) În cazul furnizorilor de pensii private, contabilitatea analitică a capitalul social aferent activității de plată a pensiilor private se ține separat de celelalte activități ale furnizorului."

23. La articolul 368, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 368. - (1) În cazul entităților prevăzute la art. 2 lit. a), profitul exercițiului financiar curent se preia la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul 1171 "Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii", de unde urmează a fi repartizat în capitalul fondului de pensii private, conform hotărârii adunării generale a acționarilor administratorului fondului de pensii private/*furnizorului de pensii private*, cu respectarea prevederilor legale."

24. La articolul 370, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 370. - (1)** În cazul entităților prevăzute la art. 2 lit. a), evidențierea în contabilitate a destinației profitului contabil se efectuează după adunarea generală a acționarilor administratorului fondului de pensii private/**furnizorului de pensii private** care a aprobat repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor destinate a fi repartizate în capitalul fondului de pensii private/**fondului de plată**, potrivit legii."

25. Articolul 373 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 373. -** În contabilitatea entităților prevăzute la art. 2 lit. a), pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent sau din rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii/**fondurilor de plată** rămas nerepartizat, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii."

26. Articolul 375 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 375. - (1)** În contabilitatea Fondului de garantare, profitul sau pierderea se stabilește cumulat de la începutul exercițiului financiar și distinct pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor Fondului de garantare și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa.

(2) În contabilitatea Fondului de garantare, profitul sau pierderea anuală se stabilește distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor Fondului de garantare și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa.

(3) Rezultatul exercițiului, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului, distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor Fondului de garantare și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa.

(4) Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor Fondului de garantare și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa."

27. La articolul 376, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Profitul se reportează în exercițiul financiar următor distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor Fondului de garantare și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa."

28. După articolul 378, se introduce un nou articol, articolul 378¹, cu următorul cuprins:

"Art. 378¹. - Formatul contului de profit și pierdere pentru fondurile de plată este următorul:

"CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

1. Venituri din imobilizări financiare
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt
3. Venituri din creanțe imobilizate
4. Venituri din investiții financiare cedate
5. Venituri din dobânzi
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar
7. Alte venituri din activitatea curentă

B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate
2. Cheltuieli privind dobânzile
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți
7. Cheltuieli cu taxe și vărsăminte asimilate
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă

C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ

E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ

F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ

G. TOTAL VENITURI

H. TOTAL CHELTUIELI

I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR

29. Articolul 379 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 379. - Formatul contului de profit și pierdere întocmit de administrator/*furnizor de pensii private* este următorul:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

VENITURI DIN EXPLOATARE

1. Cifra de afaceri netă

a) Venituri din activitatea de exploatare

b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete

2. Veniturile producției imobilizate

3. Alte venituri din exploatare

CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe

a) Cheltuieli cu materiale consumabile

b) Alte cheltuieli cu materialele

c) Cheltuieli efectuate de administrator/*furnizor* în numele fondului de pensii

d) *Alte cheltuieli externe*

5. Cheltuieli cu personalul

a) *Salarii*

b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială

6. Ajustări

- a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și imobilizările necorporale**
- b) Ajustări de valoare privind activele circulante**

7. Alte cheltuieli de exploatare

- a) Cheltuieli privind prestațiile externe**
- b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate**
- c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate**

8. Ajustări privind provizioanele

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

VENITURI FINANCIARE

9. Venituri din interese de participare

10. Venituri din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate

11. Alte dobânzi de încasat și venituri similare

12. Alte venituri financiare

CHELTUIELI FINANCIARE

13. Ajustarea valorilor imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante

14. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (cu indicarea distinctă a celor obținute de la entitățile afiliate)

15. Alte cheltuieli financiare

PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

16. VENITURI EXTRAORDINARE

17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE

18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ

19. Impozitul pe profit

20. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR

30. Articolul 383 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 383.** - Cifra de afaceri netă a fondurilor de pensii private/*fondurilor de plată* cuprinde veniturile din activitatea curentă."

31. La articolul 384, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 384.** - (1) Cifra de afaceri netă a administratorilor fondurilor de pensii private/*furnizorilor de pensii private* cuprinde venituri din activitatea de exploatare și venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete."

32. După articolul 391¹, se introduce un nou articol, articolul 391², cu următorul cuprins:

"**Art. 391².** - *În contabilitatea fondurilor de plată, veniturile din activitatea curentă cuprind: venituri din imobilizări financiare, venituri din investiții financiare pe termen scurt, venituri din creanțe imobilizate, venituri din investiții financiare cedate, venituri din dobânzi, venituri din diferențe de curs valutar, drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție, precum și alte venituri din activitatea curentă.*"

33. La articolul 392, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 392.** - (1) În contabilitatea administratorilor fondurilor de pensii private/*furnizorilor de pensii private*, veniturile se clasifică în: "

34. La articolul 392 alineatul (1) litera a), după punctul (iii) se introduce un nou punct, punctul (iii¹), cu următorul cuprins:

"(iii¹) *venituri din comisionul de administrare din activul fondului de plată, stabilit prin contractul de plată, în temeiul art. 37 din Legea nr. 2/2026;*"

35. La articolul 392, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (2) Contabilitatea veniturilor administratorului/*furnizorului de pensii private* care desfășoară atât activitatea de administrare a fondului de pensii administrate privat, cât și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative și/sau activitatea de administrare a fondurilor de

pensii ocupaționale *și/sau activitatea de plată a pensiilor private* este organizată și ținută separat pentru fiecare segment de activitate, cu ajutorul conturilor contabile analitice."

36. La articolul 394, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) În contabilitatea fondului de garantare, veniturile se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, **membrilor, supraviețuitorilor** și ale beneficiarilor sistemului de pensii private și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa."

37. După articolul 398¹ se introduce un nou articol, articolul 398², cu următorul cuprins:

"Art. 398². – (1) În contabilitatea fondurilor de plată, cheltuielile din activitatea curentă cuprind:

a) cheltuielile privind comisionul de administrare prevăzut la art. 37 din Legea nr. 2/2026;

b) cheltuielile privind activitatea de audit financiar a fondului (onorarii de audit);

c) cheltuieli financiare, precum: pierderi din creanțe legate de participații; cheltuieli privind investițiile financiare cedate; diferențele nefavorabile de curs valutar; dobânzile privind exercițiul financiar în curs; pierderi din creanțe de natură financiară și altele.

(2) Conform art. 46 alin. (2) din Legea nr. 2/2026, cheltuielile suportate de către fondul de plată constau în:

a) comisionul de administrare prevăzut la art. 37 din Legea nr. 2/2026;

b) cheltuielile privind activitatea de audit financiar a fondului de plată.

(3) Conform art. 46 alin. (3) din Legea nr. 2/2026, cheltuielile legate de funcționarea și administrarea fondului de plată a pensiilor private sunt suportate de către furnizor."

38. La articolul 399, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 399. - (1) În contabilitatea administratorilor fondurilor de pensii private/furnizorilor de pensii private, cheltuielile se clasifică în: (..)"

39. La articolul 399 alineatul (1) litera a), punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(i) cheltuieli privind activitatea de administrare a fondului de pensii/*fondului de plată* suportate de administrator/*furnizorul de pensii private*, conform reglementărilor aplicabile."

40. La articolul 399, alineatul (2) și (3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"(2) Cheltuielile cu provizioanele tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele schemelor de pensii private administrate/*contractele de plată* și cheltuielile cu alte provizioane, amortizările și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, precum și cheltuielile cu impozitul pe profit și alte impozite, calculate potrivit legii, se evidențiază distinct, în funcție de natura lor.

(3) Contabilitatea cheltuielilor administratorului/*furnizorului de pensii private* care desfășoară atât activitatea de administrare a fondului de pensii administrate privat, cât și activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, *cât și activitatea de plată a pensiilor private* este organizată și ținută separat pentru fiecare."

41. Articolul 401 alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) În contabilitatea Fondului de garantare, cheltuielile se evidențiază distinct, pentru activitatea de asigurare a plății drepturilor participanților, *membrilor, supraviețuitorilor* și ale beneficiarilor sistemului de pensii private și, respectiv, pentru activitatea proprie legată de administrarea și funcționarea sa."

42. După articolul 421, se introduce un nou articol, articolul 421¹, cu următorul cuprins:

"**Art. 421¹.** - (1) În notele explicative la situațiile financiare anuale ale fondurilor de plată, se prezintă următoarele:

- a) activele detaliate ale unui fond de plată a pensiilor private;
- b) cheltuielile detaliate ale unui fond de plată a pensiilor private;
- c) angajamentele financiare asumate la nivelul unui fond de plată a pensiilor private.

(2) În notele explicative la situațiile financiare anuale ale furnizorilor de pensii private, se prezintă următoarele:

- a) cheltuielile suportate de furnizor pentru fiecare fond de plată;
- b) provizioanele constituite pentru angajamentele financiare asumate la nivelul unui fond de plată a pensiilor private.

43. Articolul 426 alin. (1¹) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1¹) *Entitățile care, la data întocmirii situațiilor financiare anuale, depășesc o cifră de afaceri netă de 450 milioane euro și un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar, raportează informații privind principalele resurse necorporale și explică în ce fel*

modelul de afaceri al entității depinde în mod fundamental de astfel de resurse și în ce fel resursele respective reprezintă o sursă de creare de valoare pentru entitate."

44. Articolul 427 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 427.** - În raportul administratorilor, pentru fondurile de pensii private și în raportul furnizorilor de pensii private, pentru ***fondurile de plată*** se vor prezenta următoarele informații suplimentare cu privire la:

- a) date privind identificarea fondului, respectiv a administratorului/***furnizorului de pensii private*** al acestuia, a depozitarului și a auditorului acestuia;
- b) analiza respectării regulilor de investire conținute în declarația privind politica de investiții, modificările survenite în timpul anului și motivele care au determinat eventualele modificări;
- c) informații privind evoluția numărului de participanți la fondul de pensii/***de membri ai fondului de plată***;
- d) managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului;
- e) managementul riscului operațional;
- f) conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății;
- g) informații cu privire la cheltuielile de administrare suportate de fond, detaliate pe fiecare componentă;
- h) informații cu privire la plățile de disponibilități bănești care s-au efectuat din ***fondul de pensii private/fondul de plată***, detaliate pe tipuri de plăți."

45. Articolul 428 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 428.** - În raportul administratorilor, pentru administratorii fondurilor de pensii private/***furnizorii de pensii private*** se vor prezenta următoarele informații suplimentare cu privire la:

- a) date privind identificarea administratorului, conducerea, organizarea și funcționarea acestuia, organigrama entității, cu specificarea numărului mediu de persoane alocate fiecărui departament;
- b) date privind identificarea fondului/fondurilor de pensii administrat/administrate, ***respectiv fondului de plată***, depozitarul și auditorul acestuia/acestora;

- c) activitatea și strategiile în domeniul marketingului pensiilor private;
- d) managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului;
- e) managementul riscului operațional;
- f) conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății;
- g) informații cu privire la cheltuielile de administrare suportate de administrator/furnizor de pensii private și cheltuielile de administrare suportate de fond, detaliate pe fiecare componentă;
- h) analiza sesizărilor primite de la participanți/membri, modul de soluționare a acestora și măsurile întreprinse;
- i) analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse."

46. La articolul 430, partea introductivă, litera a) pct.1) și litera e) pct. (i) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"Art. 430. - În raportul administratorilor/furnizorilor de pensii private, pentru fondul de garantare se vor prezenta următoarele informații suplimentare cu privire la: (..)

a) constituirea, evidența și utilizarea resurselor:

(i) pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii facultative și către participanții fondurilor de pensii ocupaționale, precum și constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către participanții fondurilor de pensii administrate privat, *respectiv constituirea, evidența și utilizarea resurselor pentru plata compensației către membrii fondului de plată;*

(ii) pentru acoperirea cheltuielilor de administrare și funcționare a fondului de garantare;

e) plasarea resurselor financiare ale fondului de garantare:

(i) destinate asigurării plății drepturilor participanților, membrilor, supraviețuitorilor și ale beneficiarilor;"

47. La articolul 430⁸ alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) Entitățile care, la data situațiilor financiare anuale, depășesc o cifră de afaceri netă de 450 milioane euro și un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar, includ în raportul administratorilor informațiile necesare pentru înțelegerea impactului

entităţii asupra aspectelor de durabilitate şi informaţiile necesare pentru înţelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanţa şi poziţia entităţii."

48. La articolul 430¹¹, după alineatul (1) se introduc şase noi alineate, alineatele (1¹) – (1⁶), cu următorul cuprins:

"(1¹) În sensul prevederilor alin. (1²)-(1⁶) se aplică următoarele definiţii:

(a) entitate raportoare - o entitate care are obligaţia de a raporta în temeiul alin. (1);

(b) entitate protejată - o entitate care:

(i) nu depăşeşte, la data întocmirii situaţiilor financiare anuale, un număr mediu de 1000 de angajaţi în cursul exerciţiului financiar anterior; şi

(ii) se află în lanţul valoric al unei entităţi raportoare;

(c) standarde voluntare - standardele de raportare voluntară menţionate la articolul 29ca din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată şi completată prin Directiva (UE) 2026/470.

(1²) Entităţile raportoare stabilesc dacă sunt entităţi protejate pe baza unei declaraţii pe proprie răspundere din partea entităţilor din lanţul lor valoric, fără a avea obligaţia luării de măsuri pentru a verifica informaţiile conţinute într-o astfel de declaraţie pe proprie răspundere. Cu toate acestea, entităţile raportoare nu se pot baza pe declaraţia pe proprie răspundere în cazul în care ştiu sau se poate aştepta în mod rezonabil să ştie că declaraţia este în mod vădit incorectă.

(1³) Entităţile protejate au dreptul de a refuza să furnizeze informaţii care ies din sfera informaţiilor specificate în standardele voluntare ca răspuns la o cerere formulată în scopul raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezenta normă.

(1⁴) Pe lângă prevederile alin. (1³):

a) entităţile raportoare nu solicită entităţilor protejate să furnizeze informaţii care ies din sfera informaţiilor specificate în standardele voluntare atunci când stabilesc acorduri contractuale şi

de altă natură în scopul îndeplinirii cerinţelor de raportare privind durabilitatea prevăzute în prezenta normă;

b) nu este obligatorie nicio prevedere contractuală contrară lit. a), fără a afecta totuşi caracterul obligatoriu al celorlalte prevederi ale contractului;

c) în cazul în care o entitate raportoare solicită informații, în mod direct sau indirect, de la entitățile protejate în scopul raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezentele reglementări, iar unele sau toate informațiile respective ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare, entitatea raportoare respectivă se asigură că entitățile protejate sunt informate cu privire la:

(i) informațiile care ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare; și

(ii) dreptul legal al entităților protejate de a refuza să furnizeze informații;

d) luarea în considerare a respectării obligației de raportare a informațiilor privind lanțul valoric prevăzută la alin. (1) de către entitățile raportoare care raportează informațiile necesare privind lanțul valoric fără a raporta de la entitățile protejate nicio informație care iese din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare.

(1⁵) Prevederile alin. (1³) și (1⁴):

a) nu afectează cererile de informații în alte scopuri decât cel al raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezentele reglementări, inclusiv cererile în scopul respectării cerințelor Uniunii Europene aplicabile entităților de a desfășura un proces de diligență necesară; sau

b) nu impun sau implică nicio obligație entități din lanțul valoric de a furniza informații privind durabilitatea.

(1⁶) În primii trei ani de aplicare a cerințelor de raportare privind durabilitatea în conformitate cu art. 430⁸ și în cazul în care nu sunt disponibile toate informațiile necesare privind lanțul său valoric, entitatea explică eforturile depuse pentru a obține informațiile necesare privind lanțul său valoric, motivele pentru care nu au putut fi obținute toate informațiile necesare și planurile sale de a obține toate informațiile necesare în viitor. Ulterior perioadei de tranziție de trei ani, entitatea îndeplinește cerințele de raportare pentru informațiile privind lanțul valoric prin utilizarea informațiilor obținute direct de la entitățile din lanțul său valoric sau a estimărilor pentru informațiile respective, după caz."

49. La articolul 430¹¹, alineatul (2) se abrogă.

50. La articolul 430¹¹, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Atunci când raportează informațiile menționate la art. 430⁸ și art. 430⁹, entitățile pot omite următoarele informații:

a) în cazuri excepționale, informații a căror divulgare ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a entității, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) omiterea lor nu împiedică o înțelegere corectă și echilibrată a dezvoltării, performanței și poziției entității sau a principalelor sale riscuri sau principalelor sale impacturi;

(ii) entitatea a stabilit că este imposibil să divulge informațiile într-un mod care să-i permită să îndeplinească obiectivele cerinței de informare fără a-și prejudicia grav poziția comercială, de exemplu pe bază agregată;

(iii) entitatea comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(iv) entitatea reevaluează la fiecare termen de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

b) informații care corespund capitalului intelectual, proprietății intelectuale, know-how-ului, informațiilor tehnologice sau rezultatelor inovării, care s-ar califica drept secrete comerciale în sensul definiției de la art. 2 lit. a) din Ordonanța de urgență nr. 25/2019 privind protecția know-how-ului și a informațiilor de afaceri nedivulgate care constituie secrete comerciale împotriva dobândirii, utilizării și divulgării ilegale, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 230/2024, cu modificările ulterioare, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) entitatea comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) entitatea reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

c) informații clasificate în sensul definiției de la art. 2 pct. 7 din Regulamentul (UE) 2023/2418 al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a unui instrument pentru consolidarea industriei europene de apărare prin achiziții publice în comun, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) entitatea comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) entitatea reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

d) alte informații care trebuie să fie protejate împotriva accesului sau divulgării neautorizate, pe baza obligațiilor prevăzute în alte acte juridice ale Uniunii Europene sau în legislația națională, sau pentru a proteja viața privată sau siguranța unei persoane fizice sau securitatea unei persoane juridice, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) entitatea comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) entitatea reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou."

51. Articolul 430¹⁶ se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) Societățile-mamă ale unui grup care, la data întocmirii situațiilor financiare anuale, depășesc o cifră de afaceri netă de 450 milioane euro și un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar, includ în raportul consolidat al administratorilor informațiile necesare pentru înțelegerea impactului grupului asupra aspectelor de durabilitate și informațiile necesare pentru înțelegerea modului în care aspectele de durabilitate afectează dezvoltarea, performanța și poziția grupului."

52. La articolul 430¹⁸, după alineatul (1) se introduc șase noi alineate, alineatele (1¹) – (1⁶), cu următorul cuprins:

"(1¹) În sensul prevederilor alin. (1²)-(1⁶) se aplică următoarele definiții:

(a) entitate raportoare - o entitate care are obligația de a raporta în temeiul alin. (1);

(b) entitate protejată - o entitate care:

(i) nu depășește, la data întocmirii situațiilor financiare anuale, un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar anterior; și

(ii) se află în lanțul valoric al unei entități raportoare;

(c) standarde voluntare - standardele de raportare voluntară menționate la articolul 29ca din Directiva 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată și completată prin Directiva (UE) 2026/470.

(1²) Entitățile raportoare stabilesc dacă sunt entități protejate pe baza unei declarații pe proprie răspundere din partea entităților din lanțul lor valoric, fără a avea obligația luării de măsuri pentru a verifica informațiile conținute într-o astfel de declarație pe proprie răspundere. Cu toate acestea, entitățile raportoare nu se pot baza pe declarația pe proprie răspundere în cazul în care știu sau se poate aștepta în mod rezonabil să știe că declarația este în mod vădit incorectă.

(1³) Entitățile protejate au dreptul de a refuza să furnizeze informații care ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare ca răspuns la o cerere formulată în scopul raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezenta normă.

(1⁴) Pe lângă prevederile alin. (1³):

a) entitățile raportoare nu solicită entităților protejate să furnizeze informații care ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare atunci când stabilesc acorduri contractuale și

de altă natură în scopul îndeplinirii cerințelor de raportare privind durabilitatea prevăzute în prezenta normă;

b) nu este obligatorie nicio prevedere contractuală contrară lit. a), fără a afecta totuși caracterul obligatoriu al celorlalte prevederi ale contractului;

c) în cazul în care o entitate raportoare solicită informații, în mod direct sau indirect, de la entitățile protejate în scopul raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezenta normă, iar unele sau toate informațiile respective ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare, entitatea raportoare respectivă se asigură că entitățile protejate sunt informate cu privire la:

(i) informațiile care ies din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare; și

(ii) dreptul legal al entităților protejate de a refuza să furnizeze informații;

d) luarea în considerare a respectării obligației de raportare a informațiilor privind lanțul valoric prevăzută la alin. (1) de către entitățile raportoare care raportează informațiile necesare privind lanțul valoric fără a raporta de la entitățile protejate nicio informație care iese din sfera informațiilor specificate în standardele voluntare.

(1⁵) Prevederile alin. (1³) și (1⁴):

a) nu afectează cererile de informații în alte scopuri decât cel al raportării privind durabilitatea, astfel cum se prevede în prezentele reglementări, inclusiv cererile în scopul respectării cerințelor Uniunii Europene aplicabile entităților de a desfășura un proces de diligență necesară; sau

b) nu impun sau implică nicio obligație entităților din lanțul valoric de a furniza informații privind durabilitatea.

(1⁶) În primii trei ani de aplicare a cerințelor de raportare privind durabilitatea în conformitate cu art. 430¹⁶ și în cazul în care nu sunt disponibile toate informațiile necesare privind lanțul său valoric, entitatea explică eforturile depuse pentru a obține informațiile necesare privind lanțul său valoric, motivele pentru care nu au putut fi obținute toate informațiile necesare și planurile sale de a obține toate informațiile necesare în viitor. Ulterior perioadei de tranziție de trei ani, entitatea îndeplinește cerințele de raportare pentru

informațiile privind lanțul valoric prin utilizarea informațiilor obținute direct de la entitățile din lanțul său valoric sau a estimărilor pentru informațiile respective, după caz. "

53. La articolul 430¹⁸, al doilea paragraf al alineatului (1) se abrogă.

54. La articolul 430¹⁸, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(3) – Atunci când raportează informațiile menționate la art. 430¹⁶ și 430¹⁷, societățile-mamă pot omite următoarele informații:

a) în cazuri excepționale, informații a căror divulgare ar aduce prejudicii grave poziției comerciale a grupului, dacă sunt îndeplinite condițiile următoare:

(i) omiterea lor nu împiedică o înțelegere corectă și echilibrată a dezvoltării, performanței și poziției grupului sau a principalelor sale riscuri sau principalelor sale impacturi;

(ii) societatea-mamă a stabilit că este imposibil să divulge informațiile într-un mod care să-i permită să îndeplinească obiectivele cerinței de informare fără a prejudicia grav poziția comercială a grupului, de exemplu pe bază agregată;

(iii) societatea-mamă comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(iv) societatea-mamă reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

b) informații care corespund capitalului intelectual, proprietății intelectuale, know-how-ului, informațiilor tehnologice sau rezultatelor inovării, care s-ar califica drept secrete comerciale, astfel cum sunt definite la art. 2 lit. a) din Ordonanța de urgență nr. 25/2019 privind protecția know-how-ului și a informațiilor de afaceri nedivulgate care constituie secrete comerciale împotriva dobândirii, utilizării și divulgării ilegale, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 230/2024, cu modificările ulterioare, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) societatea-mamă comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) societatea-mamă reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

c) informații clasificate în sensul definiției de la art. 2 pct. 7 din Regulamentul (UE) 2023/2418, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) societatea-mamă comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) societatea-mamă reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou;

d) alte informații care trebuie să fie protejate împotriva accesului sau divulgării neautorizate, pe baza obligațiilor prevăzute în alte acte juridice ale Uniunii Europene sau în legislația națională, sau pentru a proteja viața privată sau siguranța unei persoane fizice sau securitatea unei persoane juridice, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(i) societatea-mamă comunică faptul că a utilizat scutirea prevăzută la prezentul alineat; și

(ii) societatea-mamă reevaluează la fiecare dată de raportare dacă informațiile pot fi omise din nou.”

55. La articolul 430¹⁹, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alineatele (2¹) - (2³), cu următorul cuprins:

"(2¹) Prin excepție de la prevederile art. 430¹⁶ și art. 430¹⁷, în cazul în care componența grupului s-a modificat în cursul exercițiului financiar ca urmare a achizițiilor sau a fuziunilor de entități, societatea-mamă poate decide să nu includă în raportul consolidat al administratorilor aferent exercițiului financiar respectiv informațiile prevăzute la 430¹⁶ și art. 430¹⁷, cu privire la entitățile care fac obiectul unei achiziții sau al unei fuziuni.

(2²) Prin excepție de la prevederile art. 430¹⁶ și art. 430¹⁷, societatea-mamă poate decide să nu includă în raportul consolidat al administratorilor informațiile prevăzute la art. 430¹⁶ și art. 430¹⁷, cu privire la orice filială care iese din grup în cursul exercițiului financiar.

(2³) O societate-mamă care exercită opțiunile menționate la alin. (2¹) sau la alin. (2²) indică orice eveniment semnificativ care a afectat filiala în cursul exercițiului financiar și care are un efect asupra impacturilor, riscurilor sau oportunităților grupului în materie de durabilitate."

56. Articolul 430²³ se modifică și va avea următorul cuprins:

Art. 430²³. - Entitățile supuse cerințelor prezentului capitol întocmesc raportul administratorilor în formatul de raportare electronic specificat la art. 3 din Regulamentul delegat (UE) 2019/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 143 din 28 mai 2019, și își marchează raportarea privind durabilitatea, inclusiv informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, în conformitate cu formatul de raportare electronic specificat,

odată cu adoptarea normelor privind marcarea prin intermediul regulamentului delegat respectiv."

57. Articolul 430²⁴ se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 430²⁴. - Societățile-mamă supuse cerințelor prezentului capitol întocmesc raportul consolidat al administratorilor în formatul de raportare electronic specificat la art. 3 din Regulamentul delegat (UE) 2019/815 și își marchează raportarea privind durabilitatea, inclusiv informațiile prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852, în conformitate cu formatul de raportare electronic specificat, odată cu adoptarea normelor privind marcarea prin intermediul regulamentului delegat respectiv. "

58. La articolul 430²⁵, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(2) Prevederile alin. (1) sunt aplicabile numai în cazul filialelor care, la data întocmirii situațiilor financiare anuale, depășesc o cifră de afaceri netă de 200 milioane de euro în exercițiul financiar precedent. "

59. La articolul 430²⁵, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(4) Prevederile alin. (1) se aplică sucursalei numai în cazul în care societatea dintr-un stat terț nu are o filială, astfel cum se menționează la pct. 547⁴ alin. (1), și în cazul în care sucursala a generat o cifră de afaceri netă de peste 200 de milioane euro în exercițiul financiar precedent."

60. La articolul 430²⁵, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(5) Prevederile alin. (1) și (3) se aplică filialelor sau sucursalelor menționate la acestea numai în cazul în care societatea dintr-un stat terț, la nivel de grup sau, dacă nu este cazul, la nivel individual, a generat în Uniunea Europeană o cifră de afaceri netă de peste 200 de milioane euro pentru fiecare dintre ultimele două exerciții financiare consecutive."

61. La articolul 495¹, alineatele (1)-(4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

*"(1) Structura bilanțului care se întocmește de societățile de pensii private/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. A1.*

*(2) Structura contului de profit și pierdere care se întocmește de societățile de pensii private/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. A2.*

*(3) Structura exemplificativă a situației modificărilor capitalului propriu care se întocmește de societățile de pensii private/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. A3.*

(4) Structura exemplificativă a situației fluxurilor de trezorerie care se întocmește de societățile de pensii private/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. A4."

62. La articolul 495², alineatele (1)-(4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

"(1) Structura bilanțului pentru fondurile de pensii/**fondurile de plată** care se întocmește de administratorii fondurilor de pensii/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. B1.

(2) Structura contului de profit și pierdere pentru fondurile de pensii/**fondurile de plată** care se întocmește de administratorii fondurilor de pensii/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. B2.

(3) Structura exemplificativă a situației modificărilor capitalului propriu pentru fondurile de pensii/**fondurile de plată** care se întocmește de administratorii fondurilor de pensii/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. B3.

(4) Structura exemplificativă a situației fluxurilor de trezorerie pentru fondurile de pensii/**fondurile de plată** care se întocmește de administratorii fondurilor de pensii/**furnizorii de pensii private** este redată în anexa nr. B4."

63. La articolul 501 alineatul (4), litera a¹) se modifică și va avea următorul cuprins:

"a¹) dacă este cazul, o opinie bazată pe o misiune de asigurare limitată în ceea ce privește conformitatea raportării privind durabilitatea cu cerințele prezentei norme, inclusiv conformitatea raportării privind durabilitatea cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate prin acte delegate ale Comisiei Europene în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE, procesul desfășurat de entitate pentru identificarea informațiilor raportate în temeiul respectivelor standarde de raportare privind durabilitatea și conformitatea cu cerința de a marca raportarea privind durabilitatea în conformitate cu art. 430²³, precum și în ceea ce privește conformitatea cu cerințele de raportare prevăzute la art. 8 din Regulamentul (UE) 2020/852;"

64. La articolul 501, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹), cu următorul cuprins:

"(4¹) - Opinia prevăzută la alin. (4) lit. a¹) este întocmită într-un mod care respectă pe deplin dreptul entităților din lanțul valoric care, la data bilanțului, nu depășesc un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar precedent de a refuza să furnizeze entităților raportoare orice informație care iese din sfera informațiilor specificate în standardele de raportare voluntară adoptate prin acte delegate ale Comisiei Europene în temeiul art. 29ca din Directiva 2013/34/UE, astfel cum se completează prin Directiva (UE) 2026/470."

65. La articolul 504, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"(1) Pentru administratorii fondurilor de pensii administrate privat și/sau ai fondurilor de pensii facultative și/sau ai fondurilor de pensii ocupaționale și/sau ai fondurilor de plată, raportul de audit al situațiilor financiare anuale trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:."

66. La articolul 504, după alineatul 3¹ se introduce un nou alineat, alineatul (3²), cu următorul cuprins:

"(3²) Raportul de audit aferent situațiilor financiare anuale ale unui fond de plată trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:

RAPORT DE AUDIT

al situațiilor financiare anuale aplicabil unui fond de plată al pensiilor private

1. Titlul

2. Destinatarul

Raport asupra situațiilor financiare anuale

3. Paragraful introductiv al raportului trebuie să identifice:

a) situațiile financiare anuale auditate care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

b) aria auditului statutar, cu respectarea standardelor internaționale de audit conform căroră a fost efectuat auditul statutar.

4. Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare anuale

5. Responsabilitatea firmei de audit

6. Opinia firmei de audit:

a) opinia firmei de audit care să exprime în mod clar punctul de vedere potrivit căruia situațiile financiare anuale oferă o imagine corectă și fidelă a activității fondului de plată și care este conformă cadrului relevant de raportare financiară, cu respectarea cerințelor legale.

Opinia de audit poate fi: fără rezerve, cu rezerve, contrară sau imposibil de exprimat, dacă firmele de audit nu au fost în măsură să exprime o opinie de audit. Auditarea situațiilor financiare anuale ale exercițiului financiar anterior de către o altă firmă de audit nu constituie bază pentru exprimarea unei opinii cu rezervă;

b) o referire cu privire la aspectele asupra cărora firmele de audit atrag atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve.

Raport asupra altor dispoziții legale și de reglementare

7. Alte responsabilități de raportare:

a) o opinie în ceea ce privește respectarea metodologiei de calcul aplicabilă indicatorilor financiari specifici fondurilor de plată;

b) o referire cu privire la respectarea prevederilor legale în ceea ce privește:

(i) calculul privind plata pensiei private;

(ii) calculul privind resursele fondului de plată;

(iii) calculul privind cheltuielile fondului de plată;

(iv) calculul privind provizionul tehnic, respectiv utilizarea acestuia;

(v) calculul privind rezerva tehnică;

(vi) calculul activelor fondurilor de plată a pensiilor private.

c) o referire cu privire la practicile și procedurile controlului și auditului intern al administratorului, precum și eventualele deficiențe constatate și recomandările făcute pentru remedierea acestora. Această precizare, cuprinsă în raportul de audit, trebuie înaintată furnizorului de pensii private printr-un document separat de opinia de audit, denumit «Scrisoare către conducerea societății».

Raport asupra conformității raportului furnizorului de pensii private cu situațiile financiare anuale

8. O referire privind gradul de conformitate a raportului furnizorului de pensii private referitor la administrarea fondului de plată cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar

9. Semnătura auditorului financiar¹.....

¹ Raportul de audit este semnat cel puțin de auditorul financiar care a efectuat auditul statutar în numele firmei de audit.

10. Data raportului firmei de audit

11. Adresa firmei de audit “

67. La articolul 507, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

“(1¹) Controlul intern contabil și financiar aplicabil fondurilor de plată a pensiilor private cuprinde:

a) la nivel de membri se asigură verificarea pentru:

(i) virarea sumelor în contul colector al fondului de plată și identificarea membrilor cărora le este destinată suma, precum și convertirea sumelor în unități de fond și înregistrarea acestora în contul individual al membrului. Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a fondului, extrasul de cont al contului colector;

(ii) transferul sumelor membrilor de la un fond de plată la altul. Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a fondului. De asemenea, se verifică documentele justificative privind transferurile membrilor;

(iii) valoarea pensiei private achitate pentru fiecare membru, data plății disponibilului și valoarea taxelor, impozitelor și comisioanelor aferente. Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a fondului de pensii. De asemenea, se verifică documentele justificative privind transferurile membrilor (transferuri out);

b) la nivel de fond de plată se asigură verificarea pentru:

(i) valoarea activelor investite și a obligațiilor fondului de plată;

(ii) valoarea constituirii și utilizării resurselor financiare ale fondului de plată, conform legii aplicabile;

(iii) valoarea cheltuielilor fondului de plată, conform legii aplicabile;

(iv) valoarea rezultatelor și a capitalului fondului de plată;

(v) modalitatea de împărțire între membrii fondului a sumelor rezultate din investirea activelor;

(vi) taxarea investițiilor activelor fondurilor de plată și a rezultatelor investiției;

(vii) operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de plată;

c) la nivelul integrat se asigură:

1. verificarea corespondenței între valoarea elementelor din conturile individuale ale membrilor, valoarea elementelor din contabilitatea fondului de plată și datele din contractual de plată;

2. verificarea modului cum se realizează evidența conturilor individuale și actualizarea acestora, anomaliile identificate și soluționarea problemelor;

3. verificarea modului cum se realizează gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de plată, anomaliile identificate și soluționarea problemelor;

Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a fondului de plată și cu documentele justificative în cauză.

68. La articolul 507, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

"(2¹) Controlul intern contabil și financiar aplicabil furnizorilor de pensii private cuprinde:

a) în legătură cu activitatea de administrare a fondului de plată se asigură verificarea pentru:

1. resursele financiare ale furnizorului de pensii private;

2. cheltuielile de administrare ale fondului de plată suportate de furnizorul de pensii private;

3. volumul provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din contractele de plată, precum și activele financiare care acoperă provizionul tehnic;

4. separabilitatea activelor care acoperă provizionul tehnic de activele proprii furnizorului de pensii private;

5. taxa de funcționare a furnizorului de pensii private și a depozitarului;

6. comisionul datorat de către furnizorul de pensii private depozitarului pentru depozitarea și custodia activelor fondurilor de pensii, după caz;

Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a furnizorului de pensii private, a fondului de plată și cu documentele justificative în cauză;

b) în legătură cu propria activitate a furnizorului se asigură verificarea pentru:

1. tranzacțiile privind capitalul social, conform legii aplicabile;
2. utilizarea activelor financiare proprii furnizorului de pensii private;
3. cheltuiala înregistrată de administrator drept comision datorat agentului de marketing;
4. evidențierea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, veniturilor și cheltuielilor în contabilitatea furnizorului de pensii private;

c) la nivelul integrat se asigură verificarea separabilității activelor fiecărui fond și verificarea separabilității între activele fondului de plată și cele proprii furnizorului de pensii;

d) verificarea cheltuielilor datorate contractelor de servicii de asistență și de consultanță de specialitate cu persoane fizice și juridice române și străine;

Corectitudinea datelor se verifică încrucișat cu balanța de verificare a administratorului și cu documentele justificative în cauză."

69. Articolul 509 se modifică și va avea următorul cuprins:

"**Art. 509.** - (1) Planul de conturi aplicabil fondurilor de pensii administrate privat, fondurilor de pensii facultative și fondurilor de pensii ocupaționale este prezentat în anexa nr. 1A.

(2) Planul de conturi aplicabil administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative și/sau fondurilor de pensii ocupaționale **și/sau furnizorilor de pensii private**, precum și brokerilor de pensii private, societăți comerciale înființate și autorizate potrivit prevederilor legale în vigoare, este prezentat în anexa nr. 2A.

(3) Planul de conturi aplicabil Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private este prezentat în anexa nr. 3A.

(4) Planul de conturi aplicabil fondurilor de plată a pensiilor private este prezentat în anexa nr. 4A."

70. La articolul 517, după alineatul (3), se introduce un nou alineat, alineatul (3¹), cu următorul cuprins:

"(3¹) Pentru fiecare fond de plată, furnizorul de pensii private al acestuia trebuie să asigure, potrivit legii, condițiile necesare pentru:

a) organizarea și ținerea corectă și la zi a evidenței situației fiecărui membru al fondului de plată conform angajamentelor financiare asumate prin fiecare contract încheiat;

b) existența mecanismelor adecvate și efective de verificare sistematică și ori de câte ori este necesar, în acord cu dimensiunea, natura și complexitatea activității acestuia, în ceea ce privește:

(i) operațiunile realizate pe contul fiecărui membru al fondului de plată conform angajamentelor financiare asumate prin fiecare contract încheiat;

(ii) operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale fondului de plată;"

71. La articolul 517, după alineatul (4), se introduc două noi alineate, alineatul (4¹) și (4²), cu următorul cuprins:

"(4¹) În cazul unui furnizor cu mai multe tipuri de activități, contabilitatea activității de plată a pensiilor private, proprie furnizorului, este organizată și ținută, corect și la zi, distinct de:

(i) contabilitatea activității de administrare a pensiilor administrate privat;

(ii) contabilitatea activității de administrare a pensiilor facultative;

(iii) contabilitatea activității de administrare a pensiilor ocupaționale;

(iv) contabilitatea activității de plată a pensiilor private.

(4²) Pentru activitatea proprie fiecărui furnizor de pensii private, acesta trebuie să asigure, potrivit legii, condițiile necesare pentru:

a) organizarea și ținerea corectă și la zi a contabilității furnizorului de pensii private pentru elementele de activ și de pasiv, de venituri și de cheltuieli, separat pentru fiecare tip de fond de plată a pensiilor private administrat de către furnizor, separat de segmentul activității de administrare a fondurilor de pensii private, separat de segmentul aferent activității de asigurări de viață și separat de segmentul activității de administrare a investițiilor.

b) evidențierea tranzacțiilor aferente fiecărui segment de activitate, prin cont bancar distinct pentru fiecare dintre acestea; În cazul unui furnizor cu mai multe tipuri de activități, conturile prin care se efectuează tranzacțiile aferente activității de administrare a pensiilor administrate

privat vor fi separate de conturile prin care se efectuează tranzacțiile aferente activității de administrare a pensiilor facultative, separate de conturile prin care se efectuează tranzacțiile aferente activității de administrare a pensiilor ocupaționale, separate de conturile prin care se efectuează tranzacții specifice activității de plată a pensiilor private, chiar dacă aceste conturi sunt deschise la aceeași instituție de credit;

c) constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar desfășurării activității de administrare a unui fond de plată a pensiilor private se face, distinct, prin utilizarea conturilor analitice, pentru fiecare segment de activitate al furnizorului de pensii private.

În cazul unui furnizor cu mai multe tipuri de activități, constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar activității de plată a pensiilor private, proprie furnizorului, se organizează și se ține, corect și la zi, distinct de:

(i) constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar activității de administrare a pensiilor administrate privat;

(ii) constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar activității de administrare a pensiilor facultative;

(iii) constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar activității de administrare a pensiilor ocupaționale;

(iv) constituirea, modificarea și alocarea capitalului social necesar activității de plată a pensiilor private.

d) alocarea activelor care acoperă provizionul tehnic, distinct față de activele proprii furnizorului de pensii private și distinct pentru fiecare fond, prin utilizarea conturilor analitice."

72. La articolul 517, după alineatul (5), se introduce un nou alineat, alineatul (5¹), cu următorul cuprins:

"(5¹) – Furnizorul are obligația de a asigura mecanismele adecvate și efective de verificare necesare, în acord cu dimensiunea, natura și complexitatea activității acestuia, în ceea ce privește:

a) controlul încrucișat al operațiunilor desfășurate între fondul și furnizor;

b) controlul documentelor justificative care au stat la baza efectuării operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale fondului/fondurilor pe care le administrează;

c) controlul soldurilor și componenta acestora, la fiecare sfârșit de lună calendaristică, pentru conturile bancare ale fondului de plată a pensiilor private/fondului de pensii administrat privat și/sau fondului de pensii facultative și/sau fondului de pensii ocupaționale, după caz;

d) controlul datelor din balanțele contabile în relația cu documentele contabile și documentele justificative;

e) controlul datelor din balanțele contabile, la fiecare sfârșit de lună calendaristică, prin prisma relațiilor dintre conturile contabile;

f) controlul datelor din balanțele contabile și raportările contabile semestriale pe care furnizorul de pensii private le transmite la A.S.F.;

g) controlul datelor din balanțele contabile și situațiile financiare anuale pe care furnizorul de pensii private le transmite la A.S.F.;

h) controlul datelor din balanțele contabile și raportările prudențiale pe care furnizorul de pensii private le transmite la A.S.F."

73. Articolul 518 se modifică și va avea următorul cuprins:

" (1) Membrii organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale unei entități, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională, au responsabilitatea colectivă de a asigura ca situațiile financiare anuale, raportul administratorilor și declarația privind guvernanta corporativă, în cazurile în care sunt prezentate separate, să fie întocmite și publicate în conformitate cu cerințele prezentei norme și ale standardelor internaționale de contabilitate adoptate în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 și, dacă este cazul, în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2019/815, cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate prin acte delegate ale Comisiei Europene, în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE și cu prevederile art. 430²³ privind formatul unic de raportare .

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), membrii organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale unei entități, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională, nu au responsabilitatea colectivă de a se asigura că raportul administratorilor este pregătit în conformitate cu art. 430²³.

(3) Membrii organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale unei entități, care acționează în limitele competențelor conferite de legislația națională, au responsabilitatea colectivă de a asigura ca situațiile financiare anuale consolidate, raportul consolidat al administratorilor și declarația privind guvernanta corporativă, în cazurile în

care sunt prezentate separate, să fie întocmite și publicate în conformitate cu cerințele prezentei norme și ale standardelor internaționale de contabilitate adoptate în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 și, dacă este cazul, în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2019/815, cu standardele de raportare privind durabilitatea adoptate prin acte delegate ale Comisiei Europene, în temeiul art. 29b din Directiva 2013/34/UE și cu prevederile art. 430²⁴ privind formatul unic de raportare."

74. Articolul 519 alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 519. - (1) Nerespectarea dispozițiilor cuprinse în prezenta normă se sancționează în conformitate cu prevederile art. 81 alin. (1) lit. c), art. 140, art. 140¹, art. 140², art. 141 și art. 142 din Legea nr. 411/2004, art. 38 lit. c), art. 120, art. 120¹, art. 120², art. 121 și art. 122 din Legea nr. 204/2006, precum și cu prevederile art. 12 alin. (1) lit. e) și f), art. 145 și ale art. 147 alin. (2) - (4) și alin. (6) din Legea nr. 1/2020, *precum și art. 100, 101, art. 102 din Legea nr. 2/2026.*"

75. Articolul 520 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 520. - În aplicarea prezentei norme, pentru entitățile menționate la art. 2, administratorul/*furnizorul de pensii private* trebuie să dezvolte politici contabile proprii care se aprobă de către conducerea fiecărei entități."

76. Articolul 522 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 522. - Anexele nr. 1A, 1B, 1C, 2A, 2B, 2C, 3A, 3B și 3C, respectiv anexele nr. A1-A13, B1-B10, C1-C2 și D1-D14, *precum și 4A - 4B*, fac parte integrantă din prezenta normă."

77. La articolul 525, după litera f) se introduce o nouă literă, litera g), cu următorul cuprins:

"g) prevederile art. 2, art. 3 și art. 5 alin. (1) din Directiva (UE) 2026/470 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 februarie 2026 de modificare a Directivelor 2006/43/CE, 2013/34/UE, (UE) 2022/2464 și (UE) 2024/1760 în ceea ce privește anumite cerințe de raportare privind durabilitatea de către întreprinderi și anumite cerințe privind diligența necesară în materie de durabilitate a întreprinderilor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L din 26 februarie 2026;"

78. La anexa nr. 2A "Planul de conturi aplicabil administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative și/sau fondurilor de pensii ocupaționale, precum și brokerilor de pensii private", titlul anexei și conținutul acesteia se modifică și vor avea următorul cuprins:

ANEXA Nr. 2A la normă

ADMINISTRATORI, BROKERI DE PENSII PRIVATE ȘI FURNIZORI DE PENSII PRIVATE

Planul de conturi aplicabil administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative și/sau fondurilor de pensii ocupaționale, brokerilor de pensii private, precum și **furnizorilor de pensii private**

CLASA 1 Conturi de capitaluri, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate

10. CAPITAL ȘI REZERVE

101. Capital social

1011. Capital subscris nevărsat (P)

1012. Capital subscris vărsat (P)

103. Alte elemente de capitaluri proprii

1031. Beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii (P)

1033. Diferențe de curs valutar în relație cu investiția netă într-o entitate străină¹(A/P)

¹ Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate.

1038. Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării și alte elemente de capitaluri proprii²(A/P)

² Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate.

104. Prime de capital

1041. Prime de emisiune (P)

1042. Prime de fuziune/divizare (P)

1043. Prime de aport (P)

1044. Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni (P)

105. Rezerve din reevaluare (P)

106. Rezerve

1061. Rezerve legale (P)

1063. Rezerve statutare sau contractuale (P)

1068. Alte rezerve (P)

1069. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (P)

1070. Alte rezerve specifice activității furnizorilor de pensii private (P)

107. Diferențe de curs valutar din conversie³(A/P)

³ Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate.

108. Interese care nu controlează⁴(A/P)

⁴ Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate.

1081. Interese care nu controlează - rezultatul exercițiului financiar (A/P)

1082. Interese care nu controlează - alte capitaluri proprii (A/P)

109. Acțiuni proprii (A)

1091. Acțiuni proprii deținute pe termen scurt (A)

1092. Acțiuni proprii deținute pe termen lung (A)

1095. Acțiuni proprii reprezentând titluri deținute de societatea absorbită la societatea absorbantă (A)

11. REZULTATUL REPORTAT

117. Rezultatul reportat

1171. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită (A/P)

1173. Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile (A/P)

1174. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)

1175. Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare (P)

1176. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene⁵(A/P)

⁵ În acest cont se evidențiază eventualele diferențe rezultate din dispozițiile tranzitorii cuprinse în prezentele reglementări, în condițiile prevăzute de acestea.

12. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR

121. Profit sau pierdere (A/P)

129. Repartizarea profitului (A)

14. CÂȘTIGURI SAU PIERDERI LEGATE DE EMITEREA, RĂSCUMPĂRAREA, VÂNZAREA, CEDAREA CU TITLU GRATUIT SAU ANULAREA INSTRUMENTELOR DE CAPITALURI PROPRII

141. Câștiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii

1411. Câștiguri legate de vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii

1412. Câștiguri legate de anularea instrumentelor de capitaluri proprii

149. Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii (A)

1491. Pierderi rezultate din vânzarea instrumentelor de capitaluri proprii (A)

1495. Pierderi rezultate din reorganizări, care sunt determinate de anularea titlurilor deținute (A)

1498. Alte pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (A)

15. PROVIZIOANE

150. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private

1501. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (P)

1502. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (P)

1503. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupaționale (P)

1504. Provizioane tehnice specifice furnizorilor de pensii private (P)

15041. - Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiilor de tip retragere programată (P)

15042.- Provizionul tehnic pentru fondul de plată a pensiei viagere (P)

151. Provizioane nespecifice

1511. Provizioane pentru litigii (P)

1512. Provizioane pentru garanții acordate clienților (P)

1514. Provizioane pentru restructurare (P)

1515. Provizioane pentru pensii și obligații similare (P)

1516. Provizioane pentru impozite (P)

1517. Provizioane pentru terminarea contractului (P)

1518. Alte provizioane (P)

16. ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE

161. Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni

1614. Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)

1615. Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci (P)

1617. Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat (P)

1618. Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni (P)

162. Credite bancare pe termen lung

- 1621. Credite bancare pe termen lung (P)
- 1622. Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență (P)
- 1623. Credite externe guvernamentale (P)
- 1624. Credite bancare externe garantate de stat (P)
- 1625. Credite bancare externe garantate de bănci (P)
- 1626. Credite de la trezoreria statului (P)
- 1627. Credite bancare interne garantate de stat (P)
- 166. Datorii care privesc imobilizările financiare
- 1661. Datorii față de entitățile afiliate (P)
- 1663. Datorii față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)
- 167. Alte împrumuturi și datorii asimilate (P)
- 168. Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate
- 1681. Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (P)
- 1682. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (P)
- 1685. Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate (P)
- 1686. Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile asociate și entitățile controlate în comun (P)
- 1687. Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate (P)
- 169. Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii
- 1691. Prime privind rambursarea obligațiunilor (A)
- 1692. Prime privind rambursarea altor datorii (A)

CLASA a 2-a Conturi de imobilizări

20. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

201. Cheltuieli de constituire (A)

203. Cheltuieli de dezvoltare (A)

205. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare (A)

207. Fond comercial

2071. Fond comercial pozitiv⁶(A)

⁶ Acest cont apare, de regulă, în situațiile financiare anuale consolidate.

2075. Fond comercial negativ (P)

208. Alte immobilizări necorporale (A)

21. IMOBILIZĂRI CORPORALE

211. Terenuri și amenajări de terenuri (A)

2111. Terenuri (A)

2112. Amenajări de terenuri (A)

212. Construcții (A)

213. Instalații tehnice și mijloace de transport

2131. Echipamente tehnologice (A)

2132. Aparat și instalații de măsurare, control și reglare (A)

2133. Mijloace de transport (A)

214. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale (A)

22. IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE

223. Instalații tehnice și mijloace de transport în curs de aprovizionare (A)

224. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale în curs de aprovizionare (A)

23. IMOBILIZĂRI ÎN CURS DE EXECUȚIE

231. Imobilizări corporale în curs de execuție (A)

26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE⁷

⁷ Această grupă cuprinde imobilizările financiare, cu excepția celor destinate acoperirii provizioanelor tehnice.

261. Acțiuni deținute la entitățile afiliate

263. Acțiuni deținute la entități controlate în comun

264. Titluri puse în echivalență⁸(A)

⁸ Acest cont apare numai în situațiile financiare anuale consolidate.

265. Alte titluri imobilizate (A)

267. Creanțe imobilizate

2671. Sume de încasat de la entitățile afiliate (A)

2672. Dobânda aferentă sumelor de încasat de la entitățile afiliate (A)

2673. Împrumuturi acordate pe termen lung (A)

2674. Dobânda aferentă împrumuturilor acordate pe termen lung (A)

2675. Creanțe legate de interesele de participare (A)

2676. Dobânda aferentă creanțelor legate de interesele de participare (A)

2677. Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți (A)

- 2678. Alte creanțe imobilizate (A)
 - 26781. Depozite bancare la termen (A)
 - 26782. Depozite pentru scopuri de garantare (A)
 - 26784. Depozite pentru garanție gestionari (A)
 - 26785. Alte depozite (A)
 - 26786. Certificate de depozit (A)
 - 26787. Certificate de trezorerie (A)
 - 26788. Alte creanțe imobilizate (A)
 - 2679. Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate (A)
 - 26791. Dobânzi aferente depozitelor bancare la termen (A)
 - 26792. Dobânzi aferente depozitelor pentru scopuri de garantare (A)
 - 26794. Dobânzi aferente depozitelor pentru garanție gestionari (A)
 - 26795. Dobânzi aferente altor depozite (A)
 - 26796. Dobânzi aferente certificatelor de depozit (A)
 - 26797. Dobânzi aferente certificatelor de trezorerie (A)
 - 26798. Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate (A)
 - 269. Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare
 - 2691. Vărsăminte de efectuat privind acțiunile deținute la entitățile afiliate (P)
 - 2692. Vărsăminte de efectuat privind acțiunile deținute la entități asociate și entități controlate în comun (P)
 - 2693. Vărsăminte de efectuat pentru alte imobilizări financiare (P)
-
- 27. IMOBILIZĂRI FINANCIARE PENTRU ACOPERIREA PROVIZIONULUI TEHNIC
 - 270. Creanțe imobilizate destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

2701. Depozite bancare la termen destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

2702. Alte creanțe pentru scopuri de garantare destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

279. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate destinate acoperirii provizionului tehnic (P)

28. AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE

280. Amortizări privind imobilizările necorporale (P)

2801. Amortizarea cheltuielilor de constituire (P)

2803. Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare (P)

2805. Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare (P)

2807. Amortizarea fondului comercial⁹(P)

⁹ Acest cont apare, de regulă, în situațiile financiare anuale consolidate.

2808. Amortizarea altor imobilizări necorporale (P)

281. Amortizări privind imobilizările corporale

2811. Amortizarea amenajărilor de terenuri (P)

2812. Amortizarea construcțiilor (P)

2813. Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport (P)

2814. Amortizarea altor imobilizări corporale (P)

29. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR

290. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale (P)

2903. Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare (P)

2905. Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare (P)

2908. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale (P)

291. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale

2911. Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri (P)

2912. Ajustări pentru deprecierea construcțiilor (P)

2913. Ajustări pentru deprecierea instalațiilor și mijloacelor de transport (P)

2914. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale (P)

293. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție

2931. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs de execuție (P)

296. Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare

2961. Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la filiale (P)

2962. Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun (P)

2963. Ajustări pentru pierderea de valoare a intereselor de participare (P)

2964. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate (P)

2965. Ajustări pentru pierderea de valoare a sumelor datorate de entitățile afiliate (P)

2966. Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung (P)

2967. Ajustări pentru pierderea de valoare a creanțelor legate de interesele de participare (P)

2969. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanțe imobilizate (P)

CLASA a 3-a Conturi de stocuri

30. STOCURI DE MATERIALE

302. Materiale consumabile

3021. Materiale auxiliare (A)

3022. Combustibili (A)

3024. Piese de schimb (A)

3028. Alte materiale consumabile (A)

303. Materiale de natura obiectelor de inventar (A)

32. STOCURI ÎN CURS DE APROVIZIONARE

322. Materiale consumabile în curs de aprovizionare (A)

323. Materiale de natura obiectelor de inventar în curs de aprovizionare (A)

39. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA STOCURILOR

392. Ajustări pentru deprecierea materialelor

3921. Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile (P)

3922. Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (P)

CLASA a 4-a Conturi de terți

40. FURNIZORI ȘI CONTURI ASIMILATE

401. Furnizori (P)

403. Efecte de plătit (P)

404. Furnizori de imobilizări (P)

405. Efecte de plătit pentru imobilizări (P)

408. Furnizori - facturi nesosite (P)

409. Furnizori - debitori

4091. Furnizori - debitori pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor (A)

4092. Furnizori - debitori pentru prestări de servicii (A)

4093. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale (A)

4094. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (A)

41. CLIENȚI ȘI CONTURI ASIMILATE

411. Clienți

4111. Clienți din tranzacții (A)

41111. Clienți din tranzacții - fonduri de pensii administrate privat (A)

41112. Clienți din tranzacții - fonduri de pensii facultative (A)

41113. Clienți din tranzacții - fonduri de pensii ocupaționale (A)

41114. Clienți din tranzacții – fondurile de plată a pensiilor private (A)

4112. Clienți diverși (A)

4118. Clienți incerți sau în litigiu (A)

413. Efecte de primit de la clienți (A)

418. Clienți - facturi de întocmit (A)

419. Clienți - creditor (P)

4191. Clienți creditor din tranzacții (P)

4192. Alți clienți creditor (P)

42. PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE

- 421. Personal - salarii datorate (P)
- 423. Personal - ajutoare materiale datorate (P)
- 424. Prime reprezentând participarea personalului la profit¹⁰(P)

¹⁰ Se utilizează atunci când există bază legală pentru acordarea acestora.

- 425. Avansuri acordate personalului (A)
- 426. Drepturi de personal neridicate (P)
- 427. Rețineri din salarii datorate terților (P)
- 428. Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul
- 4281. Alte datorii în legătură cu personalul (P)
- 4282. Alte creanțe în legătură cu personalul (A)

43. ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE

- 431. Asigurări sociale
- 4311. Contribuția unității la asigurările sociale (P)
- 4312. Contribuția personalului la asigurările sociale (P)
- 4313. Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate (P)
- 4314. Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate (P)
- 4315. Contribuția de asigurări sociale (P)
- 4316. Contribuția de asigurări sociale de sănătate (P)
- 436. Contribuția asiguratorie pentru muncă (P)
- 437. Ajutor de șomaj
- 4371. Contribuția unității la fondul de șomaj (P)
- 4372. Contribuția personalului la fondul de șomaj (P)

438. Alte datorii și creanțe sociale

4381. Alte datorii sociale (P)

4382. Alte creanțe sociale (A)

44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE

441. Impozitul pe profit/venit

4411. Impozitul pe profit (P)

4418. Impozitul pe venit¹¹(P)

¹¹ Se utilizează pentru evidențierea impozitului pe venitul microîntreprinderilor, definite conform legii.

442. Taxa pe valoarea adăugată

4423. TVA de plată (P)

4424. TVA de recuperat (A)

4426. TVA deductibilă (A)

4427. TVA colectată (P)

4428. TVA neexigibilă (A/P)

444. Impozitul pe venituri de natura salariilor (P)

445. Subvenții

4451. Subvenții guvernamentale (A)

4452. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții (A)

4458. Alte sume de primit cu caracter de subvenții (A)

446. Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (P)

4461. Impozit pe dividende (P)

- 4463. Impozit pe clădiri și teren (P)
- 4468. Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (P)
- 447. Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate (P)
- 448. Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
- 4481. Alte datorii față de bugetul statului (P)
- 4482. Alte creanțe privind bugetul statului (A)

45. GRUP ȘI ACȚIONARI/ASOCIAȚI

- 451. Decontări între entitățile afiliate
 - 4511. Decontări între entitățile afiliate (A/P)
 - 4518. Dobânzi aferente decontărilor între entitățile afiliate (A/P)
- 453. Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun
 - 4531. Decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A/P)
 - 4538. Dobânzi aferente decontărilor cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun (A/P)
- 455. Sume datorate acționarilor/asociaților
 - 4551. Acționari/asociați - conturi curente (P)
 - 4558. Acționari/asociați - dobânzi la conturi curente (P)
- 456. Decontări cu acționarii/asociații privind capitalul (A/P)
- 457. Dividende de plată (P)
- 458. Decontări din operațiuni în participație
 - 4581. Decontări din operațiuni în participație - pasiv (P)
 - 4582. Decontări din operațiuni în participație - activ (A)

46. DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI

461. Debitori diverși (A)

462. Creditori diverși (P)

47. CONTURI DE SUBVENȚII, REGULARIZARE ȘI ASIMILATE

471. Cheltuieli înregistrate în avans (A)

472. Venituri înregistrate în avans (P)

473. Decontări din operațiuni în curs de clarificare (A/P)

475. Subvenții pentru investiții

4751. Subvenții guvernamentale pentru investiții (P)

4752. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții (P)

4753. Donații pentru investiții (P)

4754. Plusuri de inventar de natura imobilizărilor (P)

4758. Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții (P)

48. DECONTĂRI ÎN CADRUL UNITĂȚII

481. Decontări între unitate și subunități (A/P)

482. Decontări între subunități (A/P)

49. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR

491. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - clienți (P)

495. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - decontări în cadrul grupului și cu acționarii/asociații (P)

4951. Ajustări pentru deprecierea creanțelor asupra entităților afiliate (P)

4952. Ajustări pentru deprecierea creanțelor referitoare la interesele de participare (P)

4953. Ajustări pentru deprecierea creanțelor asupra asociaților (P)

496. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși (P)

CLASA a 5-a Conturi de trezorerie

50. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT¹²

¹² Această grupă cuprinde investițiile pe termen scurt, cu excepția celor destinate acoperirii provizionului tehnic.

501. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (A)

505. Obligațiuni emise și răscumpărate (A)

506. Obligațiuni (A)

5061. Obligațiuni cotate (A)

5062. Obligațiuni necotate (A)

508. Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate

5081. Alte titluri de plasament (A)

50811. Alte titluri de plasament cotate (A)

50812. Alte titluri de plasament necotate (A)

5088. Dobânzi la obligațiuni, titluri de stat și titluri de plasament (A)

509. Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt (P)

5091. Vărsăminte de efectuat pentru acțiunile deținute la entitățile afiliate (P)

5092. Vărsăminte de efectuat pentru alte investiții pe termen scurt (P)

51. CONTURI LA BĂNCI

511. Valori de încasat

5112. Cecuri de încasat (A)

5113. Efecte de încasat (A)

5114. Efecte remise spre scontare (A)

512. Conturi curente la bănci

5121. Conturi la bănci în lei (A)

5124. Conturi la bănci în valută (A)

5125. Sume în curs de decontare (A)

518. Dobânzi

5186. Dobânzi de plătit (P)

5187. Dobânzi de încasat (A)

519. Credite bancare pe termen scurt (P)

5191. Credite bancare pe termen scurt (P)

5192. Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadență (P)

5193. Credite externe guvernamentale (P)

5194. Credite externe garantate de stat (P)

5195. Credite externe garantate de bănci (P)

5196. Credite de la Trezoreria Statului (P)

5197. Credite interne garantate de stat (P)

5198. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt (P)

52. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT PENTRU ACOPERIREA PROVIZIONULUI TEHNIC

520. Conturi curente la bănci destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

5201. Conturi la bănci în lei destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

5204. Conturi la bănci în valută destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

5205. Sume în curs de decontare destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

526. Titluri de stat destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

527. Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate destinate acoperirii provizionului tehnic (A)

528. Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt destinate acoperirii provizionului tehnic (P)

529. Ajustări pentru pierderea de valoare a investițiilor pe termen scurt destinate acoperirii provizionului tehnic (P)

53. CASA

531. Casa

5311. Casa în lei (A)

5314. Casa în valută (A)

532. Alte valori

5321. Timbre fiscale și poștale (A)

5322. Bilete de tratament și odihnă (A)

5323. Tichete și bilete de călătorie (A)

5328. Alte valori (A)

54. ACREDITIVE

541. Acreditive

5411. Acreditive în lei (A)

5412. Acreditive în valută (A)

542. Avansuri de trezorerie¹³(A)

¹³ În acest cont vor fi evidențiate și sumele acordate prin sistemul de carduri.

5421. Avansuri de trezorerie în lei (A)

5422. Avansuri de trezorerie în valută (A)

58. VIRAMENTE INTERNE

581. Viramente interne (A/P)

59. AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE

591. Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entitățile afiliate (P)

595. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate (P)

596. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor (P)

598. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate (P)

CLASA a 6-a

Conturi de cheltuieli

60. CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE

602. Cheltuieli cu materialele consumabile

6021. Cheltuieli cu materialele auxiliare

6022. Cheltuieli privind combustibilii

6024. Cheltuieli privind piesele de schimb

6028. Cheltuieli privind alte materiale consumabile

603. Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar

604. Cheltuieli privind materialele nestocate

605. Cheltuieli privind energia și apa

608. Alte cheltuieli privind materialele

609. Reduceri comerciale primite

61. CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI

611. Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile

612. Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile

613. Cheltuieli cu primele de asigurare

614. Cheltuieli cu studiile și cercetările

615. Cheltuieli cu pregătirea personalului

62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERȚI

620. Cheltuielile suportate de administrator/**furnizor** în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii

6201. Cheltuielile de administrare suportate de administrator în numele fondului de pensii

62011. Cheltuielile de administrare suportate de administrator în numele fondului de pensii - Pilon 2

62012. Cheltuielile de administrare suportate de administrator în numele fondului de pensii - Pilon 3

62013. Cheltuielile de administrare suportate de administrator în numele fondului de pensii - Pensii ocupaționale

62014 Cheltuielile de administrare suportate de furnizor în numele fondului de plată a pensiilor private

6202. Cheltuieli privind suma datorată Fondului de garantare de către administratorii de pensii private

62021. Cheltuieli privind suma nerambursabilă datorată Fondului de garantare de către administratorii de pensii private utilizată pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare

620211. Cheltuieli privind suma nerambursabilă datorată Fondului de garantare de către administratorii de pensii private utilizată pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare - Pilon 2

620212. Cheltuieli privind suma nerambursabilă datorată Fondului de garantare de către administratorii de pensii private utilizată pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare - Pilon 3

620213. Cheltuieli privind suma nerambursabilă datorată Fondului de garantare de către administratorii de pensii private utilizată pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare - Pensii ocupaționale

620214. Cheltuieli privind suma nerambursabilă datorată Fondului de garantare de către furnizorii de pensii private utilizată pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare - Plată

62022. Cheltuieli privind suma datorată de către administratorii destinată garantării drepturilor participanților și beneficiarilor fondului de pensii

620221. Cheltuieli privind suma datorată de către administratorii destinată garantării drepturilor participanților și beneficiarilor fondului de pensii - Pilon 2

620222. Cheltuieli privind suma datorată de către administratorii destinată garantării drepturilor participanților și beneficiarilor fondului de pensii - Pilon 3

620223. Cheltuieli privind suma datorată de către administratorii destinată garantării drepturilor participanților și beneficiarilor fondului de pensii - Pensii ocupaționale

620224. Cheltuieli privind suma datorată de către administratorii destinată garantării drepturilor participanților și beneficiarilor fondului de pensii - Plată

6203. Cheltuieli privind suma datorată de către administratori agenților de marketing

62031. Cheltuieli privind suma datorată de către administratori agenților de marketing - Pilon 2

62032. Cheltuieli privind suma datorată de către administratori agenților de marketing - Pilon 3

6204. Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic

62041. Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic - Pilon 2

62042. Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic - Pilon 3

62043. Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic - Pensii ocupaționale

62044. Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic – fonduri de plată pensii private

621. Cheltuieli cu colaboratorii

622. Cheltuieli privind comisioanele și onorariile

623. Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate

624. Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal

625. Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări

626. Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații

627. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate

628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți

63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

6351. Cheltuieli privind impozitele și taxele locale

6352. Cheltuieli privind taxe diverse datorate entităților din piața de capital

6358. Alte cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

64. CHELTUIELI CU PERSONALUL

641. Cheltuieli cu salariile personalului

642. Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele acordate salariaților

6421. Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților

6422. Cheltuieli cu tichetele acordate salariaților

643. Cheltuieli cu remunerarea în instrumente de capitaluri proprii

644. Cheltuieli cu primele reprezentând participarea personalului la profit

645. Cheltuieli privind asigurările și protecția socială

6451. Cheltuieli privind contribuția unității la asigurările sociale

6452. Cheltuieli privind contribuția unității pentru ajutorul de șomaj

6453. Cheltuieli privind contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate

6456. Cheltuieli privind contribuția angajatorului la fondurile de pensii facultative

6457. Cheltuieli privind contribuția angajatorului la primele de asigurare voluntară de sănătate

6458. Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială

6459. Cheltuieli privind contribuția angajatorului la fondurile de pensii ocupaționale

646. Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă

65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

652. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător

654. Pierderi din creanțe și debitori diverși

655. Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale

658. Alte cheltuieli de exploatare

6581. Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi și penalități

6582. Cheltuieli cu donațiile acordate

6583. Cheltuieli privind imobilizările necorporale și corporale cedate și alte operațiuni de capital

6586. Cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale¹⁴

¹⁴ În acest cont se evidențiază cheltuielile reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale, altele decât cele prevăzute de Codul fiscal.

6587. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare

6588. Alte cheltuieli de exploatare

66. CHELTUIELI FINANCIARE

663. Pierderi din creanțe legate de participații

664. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate

6641. Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate

6642. Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate

665. Cheltuieli din diferențe de curs valutar

6651. Diferențe nefavorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută¹⁵

¹⁵ În acest cont nu se înregistrează diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină.

6652. Diferențe nefavorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o operațiune din străinătate

666. Cheltuieli privind dobânzile

667. Cheltuieli privind sconturile acordate

668. Alte cheltuieli financiare

68. CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

681. Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru deprecieri

6811. Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor

6812. Cheltuieli de exploatare privind provizioanele

68121. Cheltuieli de exploatare privind provizioanele tehnice specifice sistemului de pensii private

68122. Alte cheltuieli de exploatare privind provizioanele

681221. Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile angajaților

681222. Cheltuieli cu provizioane pentru beneficiile angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt

681223. Cheltuieli cu provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit

681224. Cheltuieli cu provizioane pentru pensii și alte obligații similare

681225. Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii postangajare

681226. Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă

681227. Cheltuieli cu provizioane pentru litigii

681228. Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare

681229. Cheltuieli cu alte provizioane

6813. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor

6814. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor curente

6817. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea fondului comercial

686. Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare

6861. Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor

6863. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare

6864. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a activelor curente

6868. Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor

69. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT ȘI ALTE IMPOZITE

691. Cheltuieli cu impozitul pe profit

698. Cheltuieli cu impozitul pe venit și cu alte impozite care nu apar în elementele de mai sus¹⁶

16 Se utilizează conform reglementărilor legale.

CLASA a 7-a Conturi de venituri

70. CIFRA DE AFACERI

704. Venituri din servicii prestate

7041. Venituri din servicii prestate - Pilon 2

70411. Venituri din comisionul de administrare - Pilon 2

704111. Venituri din comisionul de administrare din contribuții plătite - Pilon 2

704112. Venituri din comisionul de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2

70412. Penalități de transfer - Pilon 2

70413. Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2

70414. Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2

7042. Venituri din servicii prestate - Pilon 3

70421. Venituri din comisionul de administrare - Pilon 3

12/06/2020 - paragraful a fost modificat prin Normă 28/2020

704211. Venituri din comisionul de administrare din contribuții plătite - Pilon 3

704212. Venituri din comisionul de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3

70422. Penalități de transfer - Pilon 3

70423. Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3

70424. Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3

7043. Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale

70431. Venituri din comisionul de administrare - Pensii ocupaționale

704312. Venituri din comisionul de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale

704313. Venituri din comisionul de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale

70433. Venituri din tarifele pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale

7044. Venituri din servicii prestate – furnizare pensii private

70441 - Venituri din comisionul lunar de administrare – fonduri de plată pensii private

70443. Venituri din tarifele pentru servicii la cerere – fonduri de plată pensii private

705. Venituri din studii și cercetări

706. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii

708. Venituri din activități diverse

72. VENITURI DIN PRODUCȚIA DE IMOBILIZĂRI

721. Venituri din producția de immobilizări necorporale

722. Venituri din producția de immobilizări corporale

74. VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE

741. Venituri din subvenții de exploatare

7411. Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri¹⁷

¹⁷ Se ia în calcul la determinarea cifrei de afaceri.

7412. Venituri din subvenții de exploatare pentru materiale consumabile

7413. Venituri din subvenții de exploatare pentru alte cheltuieli externe

7414. Venituri din subvenții de exploatare pentru plata personalului

7415. Venituri din subvenții de exploatare pentru asigurări și protecție socială

7416. Venituri din subvenții de exploatare pentru alte cheltuieli de exploatare

7417. Venituri din subvenții de exploatare în caz de calamități și alte evenimente similare

7418. Venituri din subvenții de exploatare pentru dobânda datorată

7419. Venituri din subvenții de exploatare aferente altor venituri

75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

754. Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși

755. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale

758. Alte venituri din exploatare

7581. Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

7582. Venituri din donații primite

7583. Venituri din vânzarea imobilizărilor necorporale și corporale și alte operațiuni de capital

7584. Venituri din subvenții pentru investiții

7585. Venituri din evaluarea la valoarea justă a datoriilor decontate în cadrul unei tranzacții cu plată pe bază de acțiuni cu decontare în numerar

7587. Câștiguri din cumpărări în condiții avantajoase

7588. Alte venituri din exploatare

76. VENITURI FINANCIARE

761. Venituri din imobilizări financiare

7611. Venituri din acțiuni deținute la filiale

7613. Venituri din acțiuni deținute la entități asociate și entități controlate în comun

762. Venituri din investiții financiare pe termen scurt

764. Venituri din investiții financiare cedate

7641. Venituri din imobilizări financiare cedate

7642. Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate

765. Venituri din diferențe de curs valutar

7651. Diferențe favorabile de curs valutar legate de elementele monetare exprimate în valută¹⁸

¹⁸ În acest cont nu se înregistrează diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o entitate străină.

7652. Diferențe favorabile de curs valutar din evaluarea elementelor monetare care fac parte din investiția netă într-o operațiune din străinătate

766. Venituri din dobânzi

767. Venituri din sconturi obținute

768. Alte venituri financiare

7681. Plus valori din ajustări aferente valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare

7688. Alte venituri financiare

78. VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

781. Venituri din provizioane și ajustări pentru deprecieri privind activitatea de exploatare

7812. Venituri din provizioane

78121. Venituri din provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private

78122. Alte venituri din provizioane

781221. Venituri cu provizioane pentru beneficiile angajaților

781222. Venituri cu provizioane pentru beneficiile angajaților sub forma absențelor compensate pe termen scurt

781223. Venituri cu provizioane pentru participarea angajaților la profit și prime de plătit

- 781224. Venituri cu provizioane pentru pensii și alte obligații similare
- 781225. Venituri cu provizioane pentru beneficii postangajare
- 781226. Venituri cu provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă
- 781227. Venituri cu provizioane pentru litigii
- 781228. Venituri cu provizioane pentru restructurare
- 781229. Venituri cu alte provizioane
- 7813. Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
- 7814. Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor curente
- 7815. Venituri din fondul comercial negativ
- 7816. Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale cu durată de viață utilă nedeterminată
- 786. Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare
- 7863. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare
- 7864. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a activelor circulante

CLASA a 8-a Conturi speciale

80. CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

- 800. Volumul provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare **asumate**
- 801. Angajamente acordate
- 802. Angajamente primite
- 803. Alte conturi în afara bilanțului
- 8031. Imobilizări corporale luate cu chirie

8032. Valori materiale primite spre administrare

8033. Valori materiale primite în păstrare sau custodie

8034. Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare

8035. Stocuri de natura altor materiale date în folosință

8036. Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate

8037. Efecte scontate neajunse la scadență

8038. Bunuri primite în administrare, concesiune și cu chirie

8039. Alte valori în afara bilanțului

805. Dobânzi aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență

8051. Dobânzi de plătit

8052. Dobânzi de încasat

807. Active contingente

808. Datorii contingente

89. BILANȚ

891. Bilanț de deschidere

892. Bilanț de închidere".

79. La anexa nr. 2B, titlul anexei "Funcțiunea conturilor contabile aplicabile administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative și/sau fondurilor de pensii ocupaționale, precum și brokerilor de pensii private" se modifică și va avea următorul cuprins:

"Funcțiunea conturilor contabile aplicabile administratorilor fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative și/sau fondurilor de pensii ocupaționale, brokerilor de pensii private, precum și *furnizorilor de pensii private* "

80. După anexa nr. 3C, se introduc două noi anexe, Anexa nr. 4A și Anexa nr. 4B, cu următorul cuprins:

Anexa nr. 4A

Planul de conturi aplicabil fondurilor de plată a pensiilor private

CLASA 1

Conturi de capitaluri

10. CAPITAL ȘI REZERVE

101. Capitalul fondului de plată a pensiilor private (P)

1017. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată (P)

10171. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului

10172. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sumele provenite din investirea activelor fondului de plată

10173. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic

10174. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sumele provenite de la Fondul de garantare

10175. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor

10176. Capitalul fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituit din sume stabilite prin reglementările A.S.F.

1018. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere (P)

10181. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului

10182. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sumele provenite din investirea activelor fondului de plată

10183. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic

10184. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sumele provenite de la Fondul de garantare

10185. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor

10186. Capitalul fondului de plată a pensiilor viagere constituit din sume stabilite prin reglementările A.S.F.

106. Rezerve specifice activității fondurilor de plată a pensiilor private (P)

1061. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată (P)

10611. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului

10612. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sumele provenite din investirea activelor fondului de plată

10613. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic

10614. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sumele provenite de la Fondul de garantare

10615. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor

10616. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor private de tip retragere programată constituite din sume stabilite prin reglementările A.S.F.

1062. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere (P)

10621. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului

10622. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sumele provenite din investirea activelor fondului de plată

10623. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic

10624. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sumele provenite de la Fondul de garantare

10625. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor

10626. Rezerve specifice fondului de plată a pensiilor viagere constituite din sume stabilite prin reglementările A.S.F.

11. REZULTATUL REPORTAT

1171. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de de plată a pensiilor private (A/P)

1174. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (A/P)

12. REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR

121. Profit sau pierdere (A/P)

129. Repartizarea profitului (A)

CLASA a 2-a

Conturi de imobilizări

26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

265. Alte titluri imobilizate (A)

267. Creanțe imobilizate (A)

269. Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare (P)

CLASA a 4-a

Conturi de terți

40. FURNIZORI ȘI CONTURI ASIMILATE

401. Furnizori (P)

403. Efecte de plătit (P)

408. Furnizori - facturi nesosite (P)

409. Furnizori - debitori (A)

41. CLIENȚI ȘI CONTURI ASIMILATE

411. Clienți (A)

413. Efecte de primit de la clienți (A)

419. Clienți creditori (P)

44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE

446. Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (P)

45. DECONTĂRI CU MEMBRII

452. *Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali* (P)

4521. *Membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali* (P)

4522. *Sume datorate membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali* (A)

459. *Sume datorate cu titlu de plată
membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali* (P)

46. DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI

461. Debitori diverși (A)

462. Creditori diverși (P)

4621. Creditor - depozitar al fondului de plată (P)

4622. Creditor - societate de servicii de investiții financiare (intermediar) (P)

4623. Creditor - auditorul fondului de plată (P)

4624. Creditor – furnizor de pensii private (P)

4628. Alți creditori diverși (P)

47. CONTURI DE REGULARIZARE ȘI ASIMILATE

471. Cheltuieli înregistrate în avans (A)

472. Venituri înregistrate în avans (P)

473. Decontări din operații în curs de clarificare (A/P)

CLASA a 5-a

Conturi de trezorerie

50. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

506. Obligațiuni (A)

508. Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate

5081. Alte titluri de plasament (A)

5088. Dobânzi la obligațiuni și titluri de plasament (A)

509. Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt (P)

51. CONTURI LA BĂNCI

511. Valori de încasat

5112. Cecuri de încasat (A)

5113. Efecte de încasat (A)

5114. Efecte remise spre scontare (A)

512. Conturi curente la bănci

5121. Conturi la bănci în lei (A)

51211. Conturi la bănci în lei – cont colector (A)

51212. Conturi la bănci în lei – cont de investiții (A)

51213. Conturi la bănci în lei – cont de transfer (A)

51214. Conturi la bănci în lei – cont DIP (A)

5124. Conturi la bănci în valută (A)

5125. Sume în curs de decontare (A)

51251. Sume în curs de decontare – cont colector (A)

51252. Sume în curs de decontare – cont de investiții (A)

51253. Sume în curs de decontare – cont de transfer (A)

51254. Sume în curs de decontare – cont DIP (A)

518. Dobânzi

5186. Dobânzi de plătit (P)

5187. Dobânzi de încasat (A)

58. VIRAMENTE INTERNE

581. Viramente interne (A/P)

CLASA a 6-a

Conturi de cheltuieli

62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERȚI

622. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile

6221. Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului

62211. Cheltuieli privind activitatea de depozitare

62212. Cheltuieli privind activitatea de custodie

6222. Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare

6223. Cheltuieli privind onorariile de audit

6224. Cheltuieli privind comisioanele furnizorului de pensii private

6229. Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile

627. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate

628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți

63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

654. Pierderi din creanțe și debitori diverși

658. Alte cheltuieli de exploatare

6581. Despăgubiri, amenzi și penalități

6588. Alte cheltuieli de exploatare

66. CHELTUIELI FINANCIARE

663. Pierderi din creanțe legate de participații

664. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate

6641. Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate

6642. Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate

665. Cheltuieli din diferențe de curs valutar

666. Cheltuieli privind dobânzile

667. Cheltuieli privind sconturile acordate

668. Alte cheltuieli financiare

CLASA a 7-a

Conturi de venituri

70. VENITURI DIN COMISIOANE

704. Venituri din comisioane specifice fondului de plată a pensiilor private

75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

754. Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși

758. Alte venituri din exploatare

7581. Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

7582. Venituri din donații și subvenții primite

7588. Alte venituri din exploatare

76. VENITURI FINANCIARE

- 761. Venituri din imobilizări financiare
- 762. Venituri din investiții financiare pe termen scurt
- 763. Venituri din creanțe imobilizate
- 764. Venituri din investiții financiare cedate
- 7641. Venituri din imobilizări financiare cedate
- 7642. Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate
- 765. Venituri din diferențe de curs valutar
- 766. Venituri din dobânzi
- 767. Venituri din sconturi obținute
- 768. Alte venituri financiare

89. BILANȚ

- 891. Bilanț de deschidere
- 892. Bilanț de închidere

Anexa nr. 4B la normă

Funcțiunea conturilor contabile aplicabile fondurilor de plată a pensiilor private

CLASA 1 „CONTURI DE CAPITALURI”

GRUPA 10. CAPITAL ȘI REZERVE

Din grupa 10 „Capitaluri și rezerve” fac parte următoarele conturi:

- 101. Capitalul fondului de plată a pensiilor private (P)
- 106. Rezerve specifice activității fondurilor de plată a pensiilor private (P)

Contul 101 „Capitalul fondului de plată a pensiilor private”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor membrilor virate în contul colector al fondului de plată a pensiilor private, precum și a majorărilor sau reducerilor capitalului fondului, potrivit legii.

Contul 101 „Capitalul fondului de plată a pensiilor private” este un cont de pasiv.

Se constituie pe tipuri de surse din:

- sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului
- sumele provenite din investirea activelor fondului de plată
- sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic
- sumele provenite de la Fondul de garantare
- sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor
- sume stabilite prin reglementările A.S.F.

În creditul contului 101 „Capitalul fondului de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- capitalizarea sumelor membrului, potrivit reglementărilor legale (452);
- profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului, potrivit legii (117);
- rezerve destinate majorării capitalului fondului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute de actele normative aplicabile (106);

În debitul contului 101 „Capitalul fondului de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, după caz (459);

Soldul contului reprezintă capitalul fondului de plată a pensiilor private.

Contul 106 „Rezerve specifice activității fondului de plată a pensiilor private”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor constituite pentru activitatea specifică fondului de plată a pensiilor private, conform reglementărilor aplicabile.

Se constituie pe tipuri de surse din:

- sumele care fac obiectul contractelor de plată încheiate cu membrii fondului
- sumele provenite din investirea activelor fondului de plată
- sumele provenite din activele furnizorului care acoperă provizionul tehnic
- sumele provenite de la Fondul de garantare
- sumele provenite din drepturile cuvenite membrului, în cazul decesului acestuia și în lipsa existenței moștenitorilor, beneficiarilor sau supraviețuitorilor
- sume stabilite prin reglementările A.S.F.

Contul 106 „Rezerve specifice activității fondului de plată a pensiilor private”.

În creditul contului 106 „Rezerve specifice activității fondului de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- profitul net contabil realizat la închiderea exercițiului curent repartizat la rezerve, în baza unor prevederi legale (129);
- titlurile primite ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimburi de titluri efectuate prin acte de cesiune, precum și cele rezultate din operațiuni de divizare, fuziune și/sau transferuri interne, schimburi de acțiuni (265);

În debitul contului 106 „Rezerve specifice activității fondului de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- rezerve destinate majorării capitalului fondului de plată a pensiilor private, în situațiile prevăzute de actele normative aplicabile (101);
- titlurile cedate ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimburi de titluri, efectuate prin acte de cesiune, precum și a celor rezultate din operațiuni de divizare, fuziune și/sau transferuri interne – schimburi de acțiuni (265).

Soldul contului reprezintă rezervele existente și neutilizate.

GRUPA 11. REZULTATUL REPORTAT

Din grupa 11 „Rezultatul reportat”, fac parte:

1171. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de plată a pensiilor private

1174 „Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile

Contul 1171 „Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de plată a pensiilor private”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezultatului sau părții din rezultatul exercițiului precedent nerepartizat, respectiv a pierderii neacoperite.

Contul 1171 „Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de plată a pensiilor private” este un cont bifuncțional.

În creditul contului 1171 „Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- profitul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (121);
- sumele anulate reprezentând datorii față de furnizori, creditori diverși, participanți, aferente exercițiilor financiare anterioare (401, 462, 452 și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele anulate).

În debitul acestui cont se înregistrează:

- profitul contabil realizat în exercițiile financiare precedente, utilizat ca sursă de majorare a capitalului social, potrivit legii (101);
- pierderile contabile realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (121);
- sumele anulate reprezentând creanțe față de clienți, debitori diverși, participanți, aferente exercițiilor financiare anterioare (411, 461, 452 și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele anulate).

Soldul debitor al contului reprezintă pierderea neacoperită, iar soldul creditor, profitul nerepartizat.

Contul 1174 „Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezultatului provenit din corectarea erorilor contabile.

Contul 1174 „Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile” este un cont bifuncțional.

În creditul contului se înregistrează:

- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferent exercițiilor financiare precedente (411, 461, 452 și alte conturi în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor);

În debitul contului se înregistrează:

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent aferente exercițiilor financiare precedente (401, 446, 462, 452 și alte conturi în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor);

Soldul debitor al contului reprezintă pierderile provenite din corectarea erorilor contabile iar soldul creditor al contului profitului provenit din corectarea erorilor contabile.

GRUPA 12. REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR

Din grupa 12 „Rezultatul exercițiului financiar” fac parte:

121. Profit sau pierdere (A/P)

129. Repartizarea profitului (A)

Contul 121 „Profit sau pierdere”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența profitului sau pierderii realizate în exercițiul financiar curent.

Contul 121 „Profit sau pierdere” este un cont bifuncțional.

În creditul contului 121 „Profit sau pierdere” se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul creditor al conturilor de venituri (conturi clasa 7);
- pierderile contabile realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (1174).

În debitul contului 121 „Profit sau pierdere” se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul debitor al conturilor de cheltuieli (conturi din clasa 6);

- profitul net realizat în exercițiul financiar încheiat, care a fost repartizat la rezerve (129);
- profitul net realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (1171).

Soldul creditor reprezintă profitul realizat, iar soldul debitor, pierderea realizată.

Contul 129 „Repartizarea profitului”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența repartizării profitului realizat în exercițiul curent, potrivit legii.

Contul 129 „Repartizarea profitului” este un cont de activ.

În debitul contului 129 „Repartizarea profitului” se înregistrează:

- rezervele constituite din profitul realizat în exercițiul financiar curent (106);

În creditul contului 129 „Repartizarea profitului” se înregistrează:

- profitul net realizat în exercițiul încheiat, care a fost repartizat la rezerve (121);

Soldul contului reprezintă profitul repartizat, aferent exercițiului financiar încheiat.

CLASA 2 „CONTURI DE IMOBILIZĂRI”.

GRUPA 26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE

Din grupa 26 „Imobilizări financiare” fac parte:

265. Alte titluri imobilizate (A)

267. Creanțe imobilizate (cu cont analitic atribuit de fond, în funcție de entitățile la care sunt deținute) (A)

269. Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare (cu cont analitic atribuit de fond) (P)

Contul 265 „Alte titluri imobilizate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor de valoare deținute pe o perioadă îndelungată, în capitalul social al altor entități. Contabilitatea analitică se ține pe categorii de titluri (acțiuni cotate, acțiuni necotate etc.), iar în cadrul acestora pe entități la care sunt deținute.

Contul 265 „Alte titluri imobilizate” este un cont de activ.

În debitul contului 265 „Alte titluri imobilizate” se înregistrează:

- valoarea titlurilor imobilizate dobândite prin achiziție (461, 462, 512);
- valoarea titlurilor primite ca urmare a majorării capitalului social al altor entități la care se dețin participații, prin valorificarea drepturilor de subscripție și/sau drepturilor de atribuire deținute (761, 762);
- sumele datorate pentru achiziționarea de titluri (269);
- valoarea titlurilor primite ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimburi de titluri, precum și a celor rezultate din operațiuni de divizare, fuziune și/sau transferuri interne – schimburi de acțiuni (106);
- valoarea titlurilor transferate din portofoliul pe termen scurt în cel pe termen lung (5081);
- valoarea estimată zilnică a profitului acumulat la imobilizările financiare pe termen lung, necesară determinării activului net (761, 7641)
- diferențele favorabile de curs valutar aferente altor titluri imobilizate, rezultate din evaluarea acestora la cursul de schimb la închiderea lunii (765).

În creditul contului 265 „Alte titluri imobilizate” se înregistrează:

- valoarea titlurilor cedate la estimările din ziua precedentă (461, 512);
- pierderea realizată față de estimarea din ziua precedentă pentru titlurile cedate (6641);
- titlurile anulate ca urmare a reducerii capitalului social al societăților la care se dețin participații (6641);
- titlurile cedate ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimburi de titluri efectuate prin acte de cesiune precum și a celor rezultate din operațiuni de divizare, fuziune și/sau transferuri interne - schimburi din acțiuni (106);
- valoarea titlurilor transferate din portofoliul pe termen lung în cel pe termen scurt (5081);

- valoarea estimată zilnică a pierderii acumulate la imobilizările financiare pe termen lung (663, 6641);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultat din evaluarea altor titluri de participare la cursul de la închiderea lunii (665).

Soldul contului reprezintă alte titluri imobilizate existente.

Contul 267 „Creanțe imobilizate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor imobilizate sub forma depozitelor, certificatelor de trezorerie, garanțiilor și cauțiunilor depuse de fond la bănci sau terți. Contabilitatea analitică se ține pe tipuri de creanțe imobilizate, iar în cadrul acestora pe entități la care sunt deținute.

Contul 267 „Creanțe imobilizate” este un cont de activ.

În debitul contului 267 „Creanțe imobilizate” se înregistrează:

- sume plătite reprezentând valoarea depozitelor, certificatelor de trezorerie achiziționate, garanțiilor și cauțiunilor (512);
- estimarea zilnică a dobânzii (de primit) la depozitele bancare necesară determinării actului net (763);
- estimarea zilnică a dobânzii de primit aferentă certificatelor de trezorerie, necesară determinării activului net (766);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor imobilizate, inclusiv dobânzilor aferente acestora, în valută, rezultată din evaluarea la cursul de închidere a lunii, sau în urma încasării creanțelor (765);
- diferența favorabilă aferentă creanțelor imobilizate exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultată din evaluarea acestora (768).

În creditul contului 267 „Creanțe imobilizate” se înregistrează:

- valoarea depozitelor, certificatelor de trezoreriei, garanțiilor și cauțiunilor restituite (512);
- dobânzi încasate aferente creanțelor imobilizate (512);

- valoarea pierderilor din creanțe imobilizate (663);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor imobilizate, inclusiv dobânzile aferente exprimate în valută în urma evaluării acestora la cursul de la închiderea lunii, sau în urma încasării creanțelor (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor imobilizate exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora (668).

Soldul contului reprezintă valoarea depozitelor deschise și a altor creanțe imobilizate.

Contul 269 „Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat cu ocazia achiziționării imobilizărilor financiare. Contabilitatea analitică se ține pe tipuri de titluri imobilizate.

Contul 269 „Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare” este un cont de pasiv.

În creditul contului 269 „Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare” se înregistrează:

- sumele datorate pentru achiziționarea de imobilizări financiare (265);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare, la cursul de la închiderea lunii (665);

În debitul contului 269 „Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare” se înregistrează:

- sumele plătite pentru imobilizări financiare (512);
- diferențele favorabile de curs valutar, reprezentând vărsămintele de efectuat pentru imobilizări financiare la cursul de la închiderea lunii (765);

Soldul reprezintă sumele datorate pentru imobilizări financiare.

CLASA 4 „CONTURI DE TERȚI”

GRUPA 40. FURNIZORI ȘI CONTURI ASIMILATE

Din grupa 40 „Furnizori și conturi asimilate” fac parte conturile:

401. Furnizori (P)

403. Efecte de plătit (P)

408. Furnizori - facturi nesosite (P)

409. Furnizori - debitori (A)

Contul 401 „Furnizori”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor și a decontărilor în relațiile cu furnizorii, pentru serviciile prestate, onorarii și comisioane diverse. Contabilitatea analitică se ține pe societățile prestatoare de servicii.

Contul 401 „Furnizori” este un cont de pasiv.

În creditul contului 401 „Furnizori” se înregistrează:

- valoarea serviciilor prestate de terți (622, 628);
- valoarea facturilor primite, în cazul în care acestea au fost evidențiate anterior ca facturi nesosite (408);
- valoarea penalităților datorate terților (658);
- diferențe nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la cursul de la închiderea lunii (668);
- valoarea avansurilor facturate (409);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile constatate în exercițiul curent, aferente exercițiilor financiare precedente (1174);

În debitul contului 401 „Furnizori” se înregistrează:

- plățile efectuate către furnizori (512);
- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit (403);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor cu ocazia regularizării plăților cu aceștia (409);

- datorii aferente exercițiilor financiare anterioare, prescrise sau anulate (1171, 1174);
- valoarea sconturilor obținute de la furnizori (767);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultat din evaluarea acestora la cursul de la închiderea lunii (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor.

Contul 403 „Efecte de plătit”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiilor de plătit pe bază de efecte comerciale (bilet la ordin, cambie etc.).

Contul 403 „Efecte de plătit” este un cont de pasiv.

În creditul contului 403 „Efecte de plătit” se înregistrează:

- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit (401).

În debitul 403 „Efecte de plătit” se înregistrează:

- plățile efectuate la scadență pe bază de efecte comerciale (512).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de plătit.

Contul 408 „Furnizori – facturi nesosite”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu furnizorii și creditorii diverși pentru prestările de servicii, pentru care nu s-au primit facturi. Contabilitatea analitică se dezvoltă pe prestatori de servicii.

Contul 408 „Furnizori – facturi nesosite” este un cont de pasiv.

În creditul contului 408 „Furnizori – facturi nesosite” se înregistrează:

- valoarea comisioanelor, onorariilor, cotizațiilor către Depozitarul fondului de pensii, Societățile de Servicii de investiții Financiare, Auditorul fondului de pensii și Furnizor de pensii private (622);

- valoarea altor onorarii și cotizați, respectiv alte servicii prestate de furnizori (622, 628, 658);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile constatate în exercițiul curent, aferent exercițiilor financiare precedente (1174);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la închiderea lunii (668).

În debitul contului 408 „Furnizori – facturi nesosite” se înregistrează:

- valoarea facturilor sosite (462, 401);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute rezultată din evaluarea acestora, la închiderea lunii (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate, pentru care nu s-au primit facturi.

Contul 409 „Furnizori – debitori”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența avansurilor acordate pentru achiziții de titluri și prestări de servicii.

Contul 409 „Furnizori – debitori” este un cont de activ.

În debitul contului 409 „Furnizori – debitori” se înregistrează:

- valoarea avansurilor facturate (512).

În creditul contului 409 „Furnizori – debitori” se înregistrează:

- valoarea avansurilor acordate furnizorilor, cu ocazia regularizării plăților cu aceștia (401, 462).

Soldul contului reprezintă avansurile acordate și nedecontate.

GRUPA 41. CLIENȚI ȘI CONTURI ASIMILATE

Din grupa 41 „Clienți și conturi asimilate” fac parte conturile:

411. Clienți (A)

413. Efecte de primit de la clienți (A)

419. Clienți creditor (P)

Contul 411 „Clienți”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor și decontărilor în relațiile cu clienții pentru serviciile la cerere.

Contul 411 „Clienți” este un cont de activ.

În debitul contului 411 „Clienți” se înregistrează:

- valoarea serviciilor prestate la cerere (704);
- valoarea avansurilor facturate clienților (419);
- valoarea creanțelor reactivate (754);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate de terți (758);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile aferente exercițiilor financiare anterioare (1174);

În creditul contului 411 „Clienți” se înregistrează:

- sumele încasate de la clienți (512);
- decontarea avansurilor încasate de la clienți (419);
- valoarea cecurilor și efectelor comerciale acceptate (511, 413);
- valoarea sconturilor acordate clienților (667);
- sumele trecute pe pierderi cu prilejul scăderii din evidență a clienților incerți sau prescriși (654).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de clienți.

Contul 413 „Efecte de primit de la clienți”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor de încasat, pe bază de efecte comerciale.

În debitul contului 413 „Efecte de primit de la clienți” se înregistrează:

- sumele datorate de clienți reprezentând valoarea efectelor comerciale acceptate (411);

În creditul contului 413 „Efecte de primit de la clienți” se înregistrează:

- efectele comerciale depuse spre încasare sau scontare (511);
- sumele încasate de la clienți prin conturile curente (512);

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de primit.

Contul 419 „Clienți-creditori”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența clienților - creditori, reprezentând avansurile încasate de la clienți.

Contul 419 „Clienți - creditori” este un cont de pasiv.

În creditul contului 419 „Clienți - creditori” se înregistrează:

- sumele facturate clienților și debitorilor diverși reprezentând avansuri pentru prestări de servicii (512);

În debitul contului 419 „Clienți - creditori” se înregistrează:

- decontarea avansurilor încasate de la clienți și debitori diverși (411, 461).

Soldul contului reprezintă sumele datorate clienților - creditori.

GRUPA 44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE

Din grupa 44 „Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate” face parte contul:

446. Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (P)

Contul 446 „Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate.

Contul 446 „Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate” este un cont de pasiv.

În creditul contului 446 „Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate” se înregistrează:

- valoarea altor impozite, taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau bugetelor locale (635);

În debitul contului 446 „Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate” se înregistrează:

- plățile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale privind alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (512);
- sume anulate reprezentând alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, aferente exercițiului curent (758);
- sume anulate reprezentând alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, aferente exercițiilor financiare anterioare (1171, 1174).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului sau bugetelor locale.

GRUPA 45. DECONTĂRI CU MEMBRII

Din grupa 45 „Decontări cu membrii” face parte contul:

452. Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali (P)

4521. Membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali (P)

4522. Sume datorate membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali (A)

459. Sume datorate cu titlu de plată
membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali (P)

452. Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali.

Contul 452 „Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali” este un cont de pasiv.

În creditul contului 452 „Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali” se înregistrează:

- încasarea contravalorii sumelor alocate în contul membrului, potrivit reglementărilor legate (512);

În debitul contului 452 „Decontări cu membrii/beneficiari/supraviețuitori/reprezentanți legali” se înregistrează:

- capitalizarea sumelor potrivit reglementărilor legate (101);

Soldul creditor al contului reprezintă suma membrului la capitalul propriu al fondului de plată a pensiilor private neconvertită în unități de fond și nealocată în contul unui participant.

Contul 459 " Sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor datorate cu titlu de plată pensie privată în contul membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, conform contractului de plată.

Contul 459 " Sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali " este un cont de pasiv.

În creditul contului 459 " Sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali " se înregistrează:

- sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, conform prevederilor legale (101);

În debitul contului 459 " Sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali " se înregistrează:

- sume plătite membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, conform prevederilor legale (512);

Soldul creditor al contului reprezintă sume datorate cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, conform prevederilor legale.

GRUPA 46. DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI

Din grupa 46 „Debitori și creditori diverși” fac parte conturile:

461. Debitori diverși (A)

462. Creditori diverși (P)

Contul 461 „Debitori diverși”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența debitorilor proveniți din operații cu titluri (acțiuni, obligațiuni, certificate de trezorerie, titluri de participare OPCVM și AOPC, instrumente derivate etc.), alte creanțe provenite din existența unor titluri executorii și alte creanțe. Contabilitatea analitică se ține pe societăți de intermediere pe piața de capital.

Contul 461 „Debitori diverși” este un cont de activ.

În debitul contului 461 „Debitori diverși” se înregistrează:

- sumele vărsate în contul societăților de intermediere în vederea achiziționării de titluri de valoare (512);
- valoarea imobilizărilor financiare cedate, precum și profitul obținut față de estimarea din ziua precedentă (265, 7641);
- valoarea investițiilor financiare pe termen scurt cedate și profitul obținut față de estimarea din ziua precedentă (5081, 7642);
- sumele transferate spre Societăți de compensare și retrase de la Societățile de Compensare (461, analitic: Societăți de Compensare);
- valoarea despăgubirilor și penalităților datorate de terți (758);
- valoarea debitelor reactivate (754);
- valoarea veniturilor înregistrate în avans (472);
- dobânzile datorate de către debitorii diverși (766);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea luni sau la decontarea lor (765);

- diferențele favorabile aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau la decontarea lor (768);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferent exercițiilor financiare precedente (1174).

În creditul contului 461 „Debitori diverși” se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor financiare achiziționate (265);
- valoarea titlurilor de plasament achiziționate (5081);
- valoarea obligațiunilor achiziționate (506);
- valoarea comisionului de tranzacționare (6222);
- sumele retrase de la Societățile de Compensare și transferate spre Societăți de compensare (461, analitic: Societăți de compensare).
- valoarea debitelor încasate (512);
- valoarea sconturilor acordate debitorilor (667);
- valoarea debitelor scăzute din evidență (654);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor în valute, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea luni sau la decontarea lor (665);
- diferențe nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau la decontarea lor (668).

Soldul contului reprezintă sumele datorate Fondului de către debitori.

Contul 462 „Creditori diverși”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor datorate terților reprezentând comisioanele Depozitarului, Societăților de Servicii de Investiții Financiare și Administratorului, onorariul Auditorului, alte comisioane, onorarii și cotizații, sume datorate pe bază de titluri executorii sau obligații provenite din alte operații. Contabilitatea analitică se ține pe categorii de comisioane, respectiv societăți de intermediere pe piața de capital și alți creditori.

Contul 462 „Creditori diverși” este un cont de pasiv.

În creditul contului 462 „Creditori diverși” se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor financiare achiziționate (265);
- valoarea comisionului de tranzacționare la achiziția/cedarea de titluri de valoare (6222);
- valoarea comisionului din distribuție – administrare reținut de către administrator din contribuția participanților (4521);
- valoarea comisionului din administrare, determinat pe baza activului administrat (408, 6224);
- valoarea comisionului datorat Depozitarului (408, 6221);
- valoarea onorariilor de audit (408, 6223);
- valoarea altor onorarii și cotizații (408, 6229);
- sume încasate și necuvenite (512);
- sume datorate terților reprezentând despăgubiri și penalități (6581);
- diferențe nefavorabile de curs valutar aferente altor creditori (665);
- diferențe nefavorabile aferente creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau la decontarea lor (668);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (1174).

În debitul contului 462 „Creditori diverși” se înregistrează:

- sume achitate creditorilor (512);
- sconturi obținute de la creditori (767);
- sume vizând regularizarea avansurilor plătite (409);
- sume anulate reprezentând datorii față de creditori diverși aferente exercițiilor financiare anterioare (1171);
- diferențe favorabile de curs valutar aferente datoriilor către creditorii diverși, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau la decontarea lor (765);

- diferențe favorabile aferente creditorilor cu decontarea în funcție de cursul unei valute, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau la decontarea lor (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate creditorilor diverși.

GRUPA 47. CONTURI DE REGULARIZARE ȘI ASIMILATE

Din grupa 47 „Conturi de regularizare și asimilate” fac parte conturile:

471. Cheltuieli înregistrate în avans (A)

472. Venituri înregistrate în avans (P)

473. Decontări din operații în curs de clarificare (A/P)

Contul 471 „Cheltuieli înregistrate în avans”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor efectuate în avans care urmează a se suporta eşalonat pe cheltuieli.

Contul 471 „Cheltuieli înregistrate în avans” este un cont de activ.

În debitul contului 471 „Cheltuieli înregistrate în avans” se înregistrează:

- sumele reprezentând comisioane, onorarii și alte cheltuieli efectuate anticipat (512, 401).

În creditul contului 471 „Cheltuieli înregistrate în avans” se înregistrează:

- sumele repartizate în perioadele/exercițiile financiare următoare pe cheltuieli, conform scadențelor (622, 627, 628, 658, 666).

Soldul contului reflectă cheltuielile efectuate în avans.

Contul 472 „Venituri înregistrate în avans”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor înregistrate în avans.

Contul 472 „Venituri înregistrate în avans” este un cont de pasiv.

În creditul contului 472 „Venituri înregistrate în avans” se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans, aferente perioadelor/exercițiilor financiare următoare (411, 461, 512).

În debitul contului 472 „Venituri înregistrate în avans” se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans și aferente perioadei curente (704, 766).

Soldul contului reprezintă veniturile înregistrate în avans.

Contul 473 „Decontări din operațiuni în curs de clarificare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor în curs de clarificare, ce nu pot fi înregistrate în alte conturi în mod direct, fiind necesare cercetări și lămuriri suplimentare.

Contul 473 „Decontări din operațiuni în curs de clarificare” este un cont bifuncțional.

În debitul contului 473 „Decontări din operațiuni în curs de clarificare” se înregistrează:

- plățile pentru care în momentul efectuării sau constatării acestora nu se pot lua măsuri de înregistrare definitivă într-un cont, necesitând clarificări suplimentare (5125);
- sumele restituite, necuvenite (512).

În creditul contului 473 „Decontări din operațiuni în curs de clarificare” se înregistrează:

- sumele încasate și necuvenite Fondului (512);
- sumele clarificate trecute pe cheltuieli (622, 628, 658).

Soldul contului reprezintă sumele în curs de clarificare.

CLASA 5 „CONTURI DE TREZORERIE”

GRUPA 50. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

Din grupa 50 „Investiții pe termen scurt” fac parte conturile:

506. Obligațiuni (A)

508. Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate

509. Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt (P)

Contul 506 „Obligațiuni”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiunilor cumpărate. Contabilitatea analitică a obligațiunilor se ține pe categorii de obligațiuni: obligațiuni cotate, obligațiuni necotate, obligațiuni municipale, obligațiuni de stat etc.

Contul 506 „Obligațiuni” este un cont de activ.

În debitul contului 506 „Obligațiuni” se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziție a obligațiunilor achiziționate (461, 509, 512);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente obligațiunilor achiziționate în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii (765);
- diferențe favorabile din evaluarea obligațiunilor admise la tranzacționare pe o piață reglementată (768).

În creditul contului 506 „Obligațiuni” se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor cedate (461, 512);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferent obligațiunilor achiziționate în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii (765);
- diferențele nefavorabile din evaluarea obligațiunilor admise la tranzacționare pe o piață reglementată (668);
- valoarea obligațiunilor convertibile în acțiuni ale emitentului (265, 5081).

Soldul contului reprezintă valoarea obligațiunilor existente.

Contul 508 „Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor investiții pe termen scurt, respectiv: acțiuni, titluri de participare (unități, din fond emise de OPCVM sau AOPC), instrumente derivate, precum și creanțele asimilate lor (profit /pierdere și dobândă). Contabilitatea analitică se organizează pe categorii de investiții pe termen scurt și creanțe asimilate, în funcție de emitent.

Contul 508 „Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate” este un cont de activ.

În debitul contului 508 „Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate” se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziție a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate cumpărate (461, 462, 509, 512);
- valoarea acțiunilor primite ca urmare a majorării capitalului social al emitentului prin subscriere sau prin operațiuni interne (509, 762);
- valoarea titlurilor transferate din portofoliul pe termen lung în portofoliul pe termen scurt (265);
- valoarea titlurilor primite ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimb de titluri (106);
- valoarea estimată zilnică a profitului din deținerea de titluri respectiv dobânda obținută din deținerea de obligațiuni și alte titluri, necesară determinării activului net (762, 7642);
- diferența favorabilă sau nefavorabilă între dobânda primită și totalul dobânzilor estimate zilnic (766);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente titlurilor de valoare și altor valori de trezorerie cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii (765);
- diferențele favorabile din evaluare, a valorilor mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementată (768).

În creditul contului 508 „Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate” se înregistrează:

- valoarea titlurilor cedate la estimările din ziua precedentă (461, 512);
- pierderea realizată față de estimarea din ziua precedentă pentru titlurile cedate (6642);
- valoarea estimată zilnic a pierderii acumulate la investiții pe termen scurt (6642);
- titlurile anulate ca urmare a reducerii capitalului social al societăților la care se dețin acțiuni (6642);
- titluri cedate ca urmare a operațiunilor de compensare, regularizare, schimburi de titluri (106);

- valoarea titlurilor transferate din portofoliul pe termen scurt în portofoliul pe termen lung (265);
- diferența nefavorabilă de curs valutar aferentă titlurilor de valoare și altor valori de trezorerie, cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii (665);
- diferențele nefavorabile din evaluare, a valorilor mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementară (668).

Soldul contului reprezintă valoarea altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate existente.

Contul 509 „Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat pentru investițiile financiare pe termen scurt cumpărate.

Contul 509 „Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt” este un cont de pasiv.

În creditul contului 509 „Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt” se înregistrează:

- suma datorată pentru investițiile pe termen scurt cumpărate (506, 508);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente vărsămintelor de efectuat în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau în urma achitării lor (665).

În debitul contului 509 „Vărsăminte de efectuat pentru investiții financiare pe termen scurt” se înregistrează:

- suma achitată pentru investițiile financiare pe termen scurt cumpărate (512);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente vărsămintelor de efectuat în valută, cu ocazia reevaluării acestora la închiderea lunii sau în urma achitării lor (765).

Soldul contului reprezintă valoarea datorată pentru investițiile pe termen scurt cumpărate.

GRUPA 51. CONTURI LA BĂNCI

Din grupa 51 „Conturi la bănci” fac parte următoarele conturi:

511. Valori de încasat

512. Conturi curente la bănci

518. Dobânzi

Contul 511 „Valori de încasat”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorilor de încasat, cum sunt cecurile și efectele comerciale primite de la clienți.

Contul 511 „Valori de încasat” este un cont de activ.

În debitul contului 511 „Valori de încasat” se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale primite de la clienți (411, 413);

În creditul contului 511 „Valori de încasat” se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (512);
- valoarea sconturilor acordate (667).

Soldul contului reprezintă valoarea cecurilor și a efectelor comerciale neîncasate.

Contul 512 „Conturi curente la bănci”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența disponibilităților în lei și valută aflate în conturi la bănci, a sumelor în curs de decontare, precum și a mișcării acestora. Contabilitatea analitică se ține la nivel de tipuri de cont, conform reglementărilor aplicabile fondurilor de pensii private.

Contul 512 „Conturi curente la bănci” este un cont bifuncțional.

În debitul contului 512 „Conturi curente la bănci” se înregistrează:

- încasarea contravalorii contribuțiilor nete alocate în contul participantului, potrivit reglementărilor legate (452);

- sumele depuse sau virate în cont, rezultate din încasările în numerar, din cecuri, din alte conturi bancare (581);
- valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente încasate, precum și a garanțiilor restituite (267);
- sumele încasate de la clienți (411, 413);
- sumele încasate de la debitori diverși (461);
- sumele încasate de la creditori diverși (462);
- sumele încasate în avans și care privesc exercițiile următoare (472);
- sumele încasate, în curs de clarificare (473);
- valoarea investițiilor financiare cedate, inclusiv a diferențelor favorabile din cedare (265, 506, 508, 7642);
- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (511);
- sumele încasate reprezentând dobânzile aferente disponibilităților în conturi la bănci (766);
- dobânzile încasate aferente disponibilităților aflate în conturile curente (518);
- sumele încasate reprezentând alte venituri din exploatare (758);
- sumele încasate reprezentând dividendele pentru participațiile la capitalul altor societăți (761, 762);
- sumele încasate reprezentând dobânzile aferente creanțelor imobilizate (763);
- sumele încasate din investiții financiare cedate (764);
- valoarea sconturilor încasate de la furnizori sau alți creditori (767);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente operațiunilor efectuate în valută în cursul exercițiului sau disponibilităților la bancă, în valută, la încheierea lunii (765);
- diferențele favorabile, aferente operațiunilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, în cursul lunii (768).

În creditul contului 512 „Conturi curente la bănci” se înregistrează:

- sume plătite cu titlu de plată membrilor/beneficiarilor/supraviețuitorilor/reprezentanților legali, conform prevederilor legale (459);
- sumele ridicate în numerar din cont sau virate în alt cont de trezorerie (581);
- valoarea de achiziție a imobilizărilor financiare și a investițiilor pe termen scurt cumpărate (265, 506, 508);
- vărsăminte efectuate pentru partea neachitată a imobilizărilor financiare și a investițiilor pe termen scurt (269, 509);
- suma dobânzilor plătite (666);
- valoarea împrumuturilor acordate pe termen lung (267);
- plățile efectuate către furnizori de servicii, inclusiv prin intermediul efectelor comerciale (401, 403);
- sumele achitate reprezentând cheltuieli cu comisioanele și onorariile și alte servicii executate de terți (622, 628);
- valoarea serviciilor bancare plătite (627);
- plăți efectuate reprezentând alte cheltuieli de exploatare (658);
- sumele plătite anticipat (471);
- valoarea sconturilor reținute de bănci (667);
- sumele achitate creditorilor diverși (462);
- restituirea sumelor aflate în curs de clarificare (473);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente operațiunilor în valută, efectuate în cursul lunii, sau disponibilităților aflate în conturi la bancă în valută, la încheierea lunii (665);
- diferențele nefavorabile, aferente operațiunilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, în cursul lunii (668).

Soldul debitor reprezintă disponibilitățile în lei și în valută, iar soldul creditor, creditele primite.

Contul 518 „Dobânzi”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor datorate, precum și a dobânzilor de încasat, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, respectiv disponibilităților aflate în conturile curente.

Dobânzile datorate și cele de încasat, aferente exercițiului în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare, respectiv venituri financiare.

Contul 518 „Dobânzi” este un cont bifuncțional.

În debitul contului 518 „Dobânzi” se înregistrează:

- dobânzile de încasat aferente disponibilităților aflate în conturile curente (766);
- dobânzile plătite, aferente împrumuturilor primite (512).

În creditul contului 518 „Dobânzi” se înregistrează:

- dobânzile datorate, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (666);
- dobânzile încasate aferente disponibilităților aflate în conturile curente (512).

Soldul debitor reprezintă dobânzile de primit, iar soldul creditor, dobânzile de plătit.

GRUPA 58. VIRAMENTE INTERNE

Din grupa 58 „Viramente interne” face parte contul:

581. Viramente interne (A/P)

Contul 581 „Viramente interne”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența viramentelor de disponibilități între conturile de trezorerie.

Contul 581 „Viramente interne” este un cont de activ.

În debitul contului 581 „Viramente interne” se înregistrează:

- sumele virate dintr-un cont de trezorerie în alt cont de trezorerie (512).

În creditul contului 581 „Viramente interne” se înregistrează:

- sumele intrate într-un cont de trezorerie din alt cont de trezorerie (512).

De regulă, contul nu prezintă sold.

CLASA 6 „CONTURI DE CHELTUIELI”

Conturile din clasa 6 „Conturile de cheltuieli” sunt conturi cu funcție de activ.

La sfârșitul lunii, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit și pierdere (121).

GRUPA 62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERȚI

Din grupa 62 „Cheltuieli cu alte servicii executate de terți” fac parte conturile:

622. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile

627. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate

628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți

Contul 622 „Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor reprezentând comisioanele datorate pentru cumpărarea sau vânzarea titlurilor de valoare imobilizate sau a celor de plasament, comisioanele datorate Depozitarului, Administratorului, comisioanele de intermediere și onorariile de audit, precum și a altor cheltuieli similare.

În debitul contului 622 „Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile” se înregistrează:

- sumele datorate privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (401, 408, 462, 471, 512);
- sume în curs de clarificare (473).

Contul 627 „Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu serviciile bancare și asimilate.

În debitul contului 627 „Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate” se înregistrează:

- valoarea serviciilor bancare și asimilate plătite (471, 512);
- sume în curs de clarificare (473).

Contul 628 „Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli cu serviciile executate de terți.

În debitul contului 628 „Alte cheltuielile cu serviciile executate de terți” se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru alte servicii executate de terți (401, 408, 462, 471, 512);
- sumele în curs de clarificare (473).

GRUPA 63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE

Din grupa 63 „Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate” face parte contul:

635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

Contul 635 „Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, datorate bugetului statului sau altor organisme publice.

În debitul contului 635 „Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate” se înregistrează:

- decontările cu bugetul statului privind impozite, taxe și vărsăminte asimilate (446);
- sume în curs de clarificare (473).

GRUPA 65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

Din grupa 65 „Alte cheltuieli de exploatare”, face parte contul:

654. Pierderi din creanțe și debitori diverși

658. Alte cheltuieli de exploatare

Contul 654 „Pierderi din creanțe și debitori diverși”

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor din creanțe.

În debitul contului 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși" se înregistrează:

- sumele trecute pe cheltuieli cu ocazia scoaterii din evidență a clienților incerți sau a debitorilor (411, 461);
- diferența dintre valoarea creanțelor cedate în schimbul titlurilor primite și valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri (411).

Contul 658 „Alte cheltuieli de exploatare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli de exploatare.

În debitul contului 658 „Alte cheltuieli de exploatare” se înregistrează:

- cheltuielile efectuate în avans, aferente exercițiului în curs (471);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților, datorate sau plătite terților și bugetului (401, 446, 462, 512);
- sume în curs de clarificare (473).

GRUPA 66. CHELTUIELI FINANCIARE

Din grupa 66 „Cheltuieli financiare” fac parte conturile:

663. Pierderi din creanțe legate de participații

664. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate

665. Cheltuieli din diferențe de curs valutar

666. Cheltuieli privind dobânzile

667. Cheltuieli privind sconturile acordate

668. Alte cheltuieli financiare

Contul 663 „Pierderi din creanțe legate de participații”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor din creanțe imobilizate.

În debitul contului 663 „Pierderi din creanțe legate de participații” se înregistrează:

- valoarea zilnică estimată a pierderilor din creanțe imobilizate (267).

Contul 664 „Cheltuieli privind investițiile financiare cedate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind investițiile financiare cedate.

În debitul contului 664 „Cheltuieli privind investițiile financiare cedate” se înregistrează:

- valoarea pierderii estimate zilnic pentru titlurile deținute (265, 506, 508);
- valoarea pierderii realizate față de estimarea din ziua precedentă pentru imobilizările financiare scoase din activ (265);
- valoarea pierderii realizate față de estimarea din ziua precedentă pentru investițiile financiare pe termen scurt (506, 508).

Contul 665 „Cheltuieli din diferențe de curs valutar”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind diferențele de curs valutar aferente investițiilor financiare, creanțelor și datoriilor reevaluate la sfârșitul lunii sau cu ocazia decontării lor.

În debitul contului 665 „Cheltuielile din diferențe de curs valutar” se înregistrează:

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor în valută (267, 411, 413, 461);

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente avansurilor plătite, la decontarea acestora (409);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate în urma evaluării creanțelor la închiderea lunii (267, 409, 411, 413, 418, 461);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma achitării datoriilor în valută (512);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente avansurilor încasate, la decontarea acestora (419);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea datoriilor în valută la încheierea lunii (269, 401, 403, 408, 419, 452, 462, 509);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la încheierea lunii a disponibilităților bancare în valută și a disponibilităților în valută existente în casierie (512);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din lichidarea depozitelor pe termen scurt în valută (508);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente investițiilor financiare deținute la sfârșitul lunii (265, 506, 508).

Contul 666 „Cheltuieli privind dobânzile”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind dobânzile.

În debitul contului 666 „Cheltuieli privind dobânzile” se înregistrează:

- valoarea dobânzilor plătite, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (512, 518).

Contul 667 „Cheltuieli privind sconturile acordate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind sconturile acordate clienților, debitorilor sau băncilor.

În debitul contului 667 „Cheltuieli privind sconturile acordate” se înregistrează:

- valoarea sconturilor acordate clienților, debitorilor sau reținute de bănci (411, 461, 511, 512).

Contul 668 „Alte cheltuieli financiare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Contul 668 „Alte cheltuieli financiare” funcționează similar celorlalte conturi din grupa 66 „Cheltuieli financiare”.

În debitul contului 668 „Alte cheltuieli financiare” se înregistrează:

- diferențele nefavorabile aferente furnizorilor și creditorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la închiderea lunii sau cu ocazia decontării acestora (401, 408, 419, 462, 512);
- diferențele nefavorabile aferente clienților și debitorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la închiderea lunii sau cu ocazia decontării acestora (411, 418, 409, 461);
- diferențele nefavorabile din evaluarea la încheierea lunii, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (506, 508);
- valoarea estimată zilnic a pierderii din instrumente financiare derivate (508);
- valoarea estimată zilnic a pierderii din instrumente financiare derivate (461, 508);
- valoarea pierderii realizate față de estimarea din ziua precedentă pentru instrumentele financiare derivate vândute (508);

CLASA 7 „CONTURI DE VENITURI”.

Conturile din clasa 7 „Conturi de venituri” sunt conturi cu funcție de pasiv.

La sfârșitul lunii, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit și pierdere (121).

GRUPA 70. VENITURI DIN COMISIOANE

Din grupa 70 „Venituri din comisioane” face parte contul:

704. Venituri din comisioane specifice fondului de plată a pensiilor private

Contul 704 „Venituri din comisioane specifice fondului de plată a pensiilor private”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din comisioane și alte servicii conexe informării.

În creditul contului 704 „Venituri din comisioane specifice fondului de plată a pensiilor private” se înregistrează:

- tarifele serviciilor prestate (411);
- tarifele serviciilor prestate pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- venituri înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exercițiului în curs (472);

GRUPA 75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Din grupa 75 „Alte venituri din exploatare” face parte contul:

754. Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși

758. Alte venituri din exploatare

Contul 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor reactivate privind clienții și debitorii diverși.

În creditul contului 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși" se înregistrează:

- veniturile din creanțele reactivate (411, 461).

Contul 758 „Alte venituri din exploatare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor realizate din alte surse decât cele nominalizate în conturile distincte de venituri ale activității de exploatare.

În creditul contului 758 „Alte venituri din exploatare” se înregistrează:

- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate de terți (411, 461);
- valorile primite gratuit (265, 506, 508, 512);
- datorii anulate, aferente exercițiului curent (401, 446, 462).

GRUPA 76. VENITURI FINANCIARE

Din grupa 76 „Venituri financiare” fac parte conturile:

761. Venituri din imobilizări financiare

762. Venituri din investiții financiare pe termen scurt

763. Venituri din creanțe imobilizate

764. Venituri din investiții financiare cedate

765. Venituri din diferențe de curs valutar

766. Venituri din dobânzi

767. Venituri din sconturi obținute

768. Alte venituri financiare

Contul 761 „Venituri din imobilizări financiare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din imobilizări financiare (titluri de participare, interese de participare).

În creditul contului 761 „Venituri din imobilizări financiare” se înregistrează:

- valoarea dividendelor de încasat estimate zilnic, aferente titlurilor imobilizate (265);
- valoarea titlurilor imobilizate ca urmare a majorării capitalului social al entității la care se dețin participații (265).

Contul 762 „Venituri din investiții financiare pe termen scurt”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din investiții financiare pe termen scurt.

În creditul contului 762 „Venituri din investiții financiare pe termen scurt” se înregistrează:

- valoarea dividendelor de încasat estimate zilnic aferente investițiilor financiare pe termen scurt (508);
- valoarea investițiilor financiare pe termen scurt primite ca urmare a majorării capitalului social al entității la care se dețin titlurile (508).

Contul 763 „Venituri din creanțe imobilizate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din creanțe imobilizate.

În creditul contului 763 „Venituri din creanțe imobilizate” se înregistrează:

- dobânda estimată zilnic aferentă creanțelor imobilizate (267, 512).

Contul 764 „Venituri din investiții financiare cedate”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor rezultate din investițiile financiare.

În creditul contului 764 „Venituri din investiții financiare cedate” se înregistrează:

- valoarea profitului estimat zilnic pentru investițiile financiare (265, 506, 508);
- profitul realizat față de estimarea din ziua precedentă pentru investițiile financiare cedate (461).

Contul 765 „Venituri din diferențe de curs valutar”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din diferențe de curs valutar, aferente investițiilor financiare, creanțelor și datoriilor reevaluate la sfârșitul lunii sau cu ocazia decontării lor.

În creditul contului 765 „Venituri din diferențe de curs valutar” se înregistrează:

- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate la încasarea creanțelor în valută (512);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate la evaluarea creanțelor în valută la închiderea lunii (267, 409, 411, 413, 418, 461);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate din decontarea datoriilor în valută și evaluarea acestora la închiderea lunii (269, 401, 403, 408, 419, 462, 509);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate din evaluarea la închiderea exercițiului financiar a disponibilităților în valută, existente în casierie sau în conturi la bănci în valută (512, 508);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente investițiilor financiare deținute la sfârșitul lunii (265, 506, 508).

Contul 766 „Venituri din dobânzi”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din dobânzile cuvenite pentru disponibilitățile din conturile bancare, pentru împrumuturile acordate etc.

În creditul contului 766 „Venituri din dobânzi” se înregistrează:

- dobânzile aferente creanțelor imobilizate (267, 512);
- dobânzile aferente investițiilor financiare deținute (508);
- dobânzile primite, aferente disponibilităților aflate în conturi curente (512);
- dobânzi de primit aferente disponibilităților aflate în conturi curente (518);

Contul 767 „Venituri din sconturi obținute”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din sconturile obținute de la furnizori și alți creditori.

În creditul contului 767 „Venituri din sconturi obținute” se înregistrează:

- valoarea sconturilor obținute de la furnizori sau alți creditori (401, 462, 512).

Contul 768 „Alte venituri financiare”.

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

În creditul contului 768 „Alte venituri financiare” se înregistrează:

- diferențele favorabile aferente furnizorilor și creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea la închiderea lunii sau cu ocazia decontării acestora (401, 408, 419, 462);
- diferențele favorabile aferente clienților și debitorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea la închiderea lunii sau cu ocazia decontării acestora (411, 418, 409, 461, 512);
- diferențele favorabile din evaluarea, la încheierea exercițiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (506, 508);
- valoarea estimată zilnic a profitului din investițiile financiare derivate (461);
- valoarea profitului realizat față de estimarea din ziua precedentă pentru instrumente financiare derivate vândute (461).

CLASA 8 „CONTURI SPECIALE”

GRUPA 89. BILANȚ

Din grupa 89 „Bilanț” fac parte conturile:

891. Bilanț de deschidere

892. Bilanț de închidere

Contul 891 „Bilanț de deschidere”

Cu ajutorul acestui cont se asigură deschiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 891 „Bilanț de deschidere” se înregistrează soldurile conturilor de pasiv (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de activ (prin debitarea acestora). După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.

Contul 892 „Bilanț de închidere”

Cu ajutorul acestui cont se asigură închiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 892 „Bilanț de închidere” se înregistrează soldurile conturilor de activ (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de pasiv (prin debitarea acestora).

După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.”

Art. II. – Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 17/2024 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 934 din 17 septembrie 2024, se modifică și va avea următorul cuprins:

1. La articolul II alineatul (1), partea introductivă al literei a) se modifică și va avea următorul cuprins:

"a) pentru exercițiile financiare care încep între 1 ianuarie 2024 și 31 decembrie 2026".

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

"b) începând cu exercițiul financiar aferent anului 2027, de către:

(i) entitățile care, la data bilanțului, depășesc o cifră de afaceri netă de 450 milioane euro și un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar;

(ii) entitățile, care sunt societăți-mamă ale unui grup mare în înțelesul prevăzut la art. 11 alin. (3) din reglementările contabile stabilite de Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare care, la data bilanțului, depășește, pe bază consolidată, o cifră de afaceri netă de 450 milioane euro și un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar."

3. La articolul II alineatul (1), litera c) se abrogă.

4. La articolul II alineatul (1), după litera c), se introduce o nouă literă, litera d) cu următorul cuprins:

"d) prin excepție de la prevederile lit. a), entitățile care nu depășesc o cifră de afaceri netă de 450.000.000 EUR sau un număr mediu de 1000 de angajați în cursul exercițiului financiar, pe bază consolidată, după caz, sunt scutite de la respectarea măsurilor necesare pentru a se conforma prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția Capitolului VII² - Raportarea referitoare la entități din state terțe, pentru exercițiile financiare aferente anului 2026."

Art. III. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data intrării în vigoare a Legii nr. 2/2026 privind plata pensiilor private.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Alexandru PETRESCU

București, _____

Nr. _____