

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

pentru modificarea Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune:

– Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 354 din 23 decembrie 2016;

– Directiva (UE) 98/49/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind protecția drepturilor la pensie suplimentară ale salariaților și persoanelor care desfășoară activități independente, care se deplasează în cadrul Comunității, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) nr. L 209 din 25 iulie 1998;

– Directiva (UE) 2014/50/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințele minime de creștere a mobilității lucrătorilor între statele membre prin îmbunătățirea dobândirii și a păstrării drepturilor la pensie suplimentară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE), seria L, nr. 128 din 30 aprilie 2014.

Art. I. – Legea nr.198/2020 privind fondurile de pensii facultative (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 344 – 351, art. 227), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Clauza de armonizare se expune în următoarea redacție:

„Prezenta lege transpune:

– Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 354 din 23 decembrie 2016;

– Directiva (UE) 98/49/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind protecția drepturilor la pensie suplimentară ale salariaților și persoanelor care desfășoară activități independente, care se deplasează în cadrul Comunității, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) nr. L 209 din 25 iulie 1998;

– Directiva (UE) 2014/50/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind cerințele minime de creștere a mobilității lucrătorilor între statele membre prin îmbunătățirea dobândirii și a păstrării drepturilor la pensie suplimentară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE), seria L, nr. 128 din 30 aprilie 2014.”

2. La articolul 1:

la alineatul (1), după cuvintele „pe baza economiilor individuale capitalizate” se introduce textul „(contribuții definite)”;

alineatul (3), se completează cu literele c) – e) cu următorul cuprins:

„c) entităților autorizate potrivit legislației privind activitatea băncilor, activitatea fondurilor de investiții și activitatea firmelor de investiții;

d) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;

e) instituțiilor în cadrul cărora salariații din întreprinderile plătitoare nu au dreptul legal la prestații și în care întreprinderea plătitoare poate răscumpăra activele în orice moment, fără a îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor.”.

3. La articolul 2:

noțiunea „*activ personal*” va avea următorul cuprins:

„*activ personal* – numărul de unități de fond deținute de participant înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond;”;

după noțiunea „*activ personal*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*activitate transfrontalieră* – administrarea unui plan de pensii în care relația dintre angajator și participanții vizați, respectiv moștenitorii acestora, este reglementată de legislația muncii și protecției sociale relevantă în domeniul planurilor de pensii facultative dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine;”;

după noțiunea „*administrator*” se introduc trei noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*administrator către care se efectuează transferul transfrontalier* – un administrator care primește total sau parțial pasivele unui plan de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, din partea unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;

administrator de la care se efectuează transferul transfrontalier – un administrator care transferă total sau parțial obligațiile unui plan de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;

administrarea specială – proces de exercitare a răspunderii fiduciare de către administratorul special, pe o perioadă determinată, asupra activelor fondului de pensii facultative, în scopul limitării pierderilor pentru protejarea drepturilor convenite participanților și/sau beneficiarilor;”;

la noțiunea „*agent de distribuție*” după textul „(în continuare – contract individual de aderare),” se introduce textul: „, , iar în cazul în care activitatea de distribuție se realizează de către administrator, prin agent de distribuție se înțelege angajatul administratorului înregistrat în registrul persoanelor autorizate care corespunde cerințelor stabilite de actele normative ale Comisiei Naționale.”;

după noțiunea „*angajator*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*antreprenor independent* – persoană fizică astfel cum este definit la art. 5 pct. 36⁴) din Codul fiscal nr. 1163/1997;”;

noțiunea „*beneficiar*” va avea următorul cuprins:

„*beneficiar* - persoană care primește pensie facultativă;”;

noțiunea „*cont individual al participantului*” va avea următorul cuprins:

„*cont individual al participantului* – cont deschis pe numele unui participant în registrul participanților administratorului și în registrul deținătorilor de unități de fond ale depozitarului, care este folosit pentru executarea de operațiuni ce permit acumularea contribuțiilor în scopul obținerii unei pensii facultative și care reprezintă valoarea activului personal;”;

noțiunea „*contract de administrare fiduciară*” va avea următorul cuprins:

„*contract de administrare fiduciară* – contract încheiat între administrator și angajator sau între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;”;

noțiunea „*depozitar al activelor fondului de pensii facultative* (în continuare – *depozitar*)” va avea următorul cuprins:

„*depozitar al activelor fondului de pensii facultative* (în continuare – *depozitar*) – societate de investiții care desfășoară activitatea de custodie, bancă licențiată sau o entitate înregistrată ca depozitar într-un stat membru al Uniunii Europene (în continuare – *UE*). De la data aderării poate fi depozitar o entitatea care este înregistrată ca și depozitar în alt stat membru al UE;”;

după noțiunea „*distribuție de planuri de pensii facultative*” se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*document privind informații-cheie destinate participanților* (în continuare – *DICP*) – documentul standardizat, elaborat de administrator, care cuprinde componența prospectului planului de pensii facultative, prin care se aduce la cunoștință participanților fondului de pensii un set minim de informații cu privire la respectivul plan de pensii, expuse într-un mod accesibil, pentru a se înțelege natura planului de pensii oferit și riscurile asociate acestuia;”;

noțiunea „*fond de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative*” se exclude;

noțiunea „*fond de pensii facultative*” se completează cu textul „ , ceea ce include fonduri de pensii personale și fonduri de pensii ocupaționale;”;

noțiunea „*fond de pensii ocupaționale*” se completează cu textul „ , având cel puțin 100 de participanți;”;

după noțiunea „*fond de pensii ocupaționale*”, se introduce o noțiune nouă cu următorul cuprins:

„*fond de pensii personale* – fond de pensii facultative, având cel puțin 15 participanți, accesul la care nu depinde de un raport de muncă cu întreprinderea plătitoare, iar aderarea la fond are loc în mod individual de către salariat, antreprenor independent sau alte persoane cetățeni ai Republicii Moldova care au dobândit venituri provenite din surse legale;”;

noțiunea „*participant*” va avea următorul cuprins:

„*participant* – persoană care a aderat la un fond de pensii facultative, alta decât un beneficiar sau un potențial participant și care are sau va avea dreptul la o pensie facultativă în conformitate cu prevederile planului de pensii facultative;”;

la noțiunea „*persoane care gestionează activitatea administratorului*”, textul „ , precum și persoanele care dețin funcții-cheie” se exclude;

după noțiunea „*plan de pensii facultative*” se introduc două noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*plan de pensii facultative de tip contribuții definite* – condiții și reguli în baza cărora sumele ce urmează a fi plătite ca pensii facultative rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obținute în urma investirii acestor contribuții;”;

„*potential participant* – o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond de pensii facultative.”;

noțiunea „*provizion tehnic*” va avea următorul cuprins:

„*provizion tehnic* - volum adecvat de active corespunzător obligațiilor financiare ale fondului, care acoperă riscurile biometrice și pe cele investiționale;”;

după noțiunea „*provizion tehnic*” se introduc două noțiuni noi cu următorul cuprins

„*rata de rentabilitate* – rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, calculate pe o perioadă de 5 ani;

randamentul zilnic - randamentul egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;”;

noțiunea „*salariat*” va avea următorul cuprins:

„*salariat* - persoană fizică care prestează o muncă conform unei anumite specialități, calificări sau într-o anumită funcție, în schimbul unui salariu, în baza contractului individual de muncă conform prevederilor Codului muncii nr.154/2003 sau exercită o funcție publică, potrivit dispozițiilor Legii nr.158/2008 cu privire la funcția publică și statutul funcționarului public sau exercită mandatul potrivit Legii nr.199/2020 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică sau desfășoară o activitate generatoare de venituri asimilate salariului în temeiul oricărui alt tip de contract;”;

după noțiunea „*salariat*” se introduc patru noțiuni noi cu următorul cuprins:

„*stat membru* - orice stat membru al UE sau al Spațiului Economic European (în continuare – *SEE*);

stat membru de origine - statul membru al UE sau aparținând SEE, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;

stat membru gazdă - statul membru al UE sau aparținând SEE, a cărui legislație socială și legislație a muncii, având caracter relevant în domeniul pensiilor facultative sunt aplicabile relației dintre angajator și participanți sau persoanele care primesc o pensie facultativă;

stat terț – altul decât un stat membru;”;

noțiunea „*unitate de fond*”, se completează cu textul:

„ , și care reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii și numărul total de unități de fond.”.

4. Articolul 3:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Fondul de pensii personale se înființează cu condiția semnării de către participant a contractului individual de aderare și virării contribuției. Un fond de pensii personale trebuie să aibă minimum 15 participanți.”;

la alineatul (5), prima propoziție, cuvântul „*facultative*” se substituie cu cuvântul „*personale*”;

se completează cu alineatele (7) - (12) cu următorul cuprins:

„(7) Prin derogare de la prevederile art. 1928 alin.(3) din Codul civil nr.1107/2002, contractul de societate civilă poate fi modificat la propunerea administratorului cu acordul angajatorului/angajatorilor în cazul fondului de pensii ocupaționale, iar în cazul fondului de pensii personale cu acordul majorității participanților.

(8) Comisia Națională întocmește Registrul fondurilor de pensii și al administratorilor (denumit în continuare – *Registru*), care se publică pe pagina web oficială a autorității, și conține:

- a) denumirea și natura fondului de pensii;
- b) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat;
- c) lista acționarilor administratorului, a membrilor consiliului de administrație și a deținerilor de acțiuni de către aceștia;
- d) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat a depozitarului;
- e) numărul și data autorizației fondului de pensii facultative, numărul și data licenței administratorului și numărul avizului depozitarului;
- f) statul membru al UE sau aparținând SEE, în care funcționează administratorul, în cazul desfășurării activităților în condițiile art. 29 alin. (3);
- g) alte informații prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale.

(9) Registrul are rolul de a înregistra și de a actualiza evidența fondurilor de pensii și a administratorilor acestora.

(10) La data acordării licenței de administrare, Comisia Națională înscrie administratorul în Registrul.

(11) Orice modificare a informațiilor de la alin. (8), ce vizează administratorul și fondul de pensii facultative, inclusiv privind retragerea sau suspendarea licenței administratorului și retragerea avizului fondului de pensii facultative se consemnează în Registrul.

(12) Informațiile din Registrul se comunică către Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare – *EIOPA*), care le publică pe site-ul său web oficial.”

5. La articolul 4:

la alineatul (1), cuvântul „prealabile” se exclude;

la alineatul (3), după cuvintele „avizează prospectul planului de pensii facultative” se completează cu textul: „, documentul privind informații-cheie destinate participanților”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Comisia Națională este în drept să solicite administratorului completarea setului de documente prezentat și/sau introducerea în documentele prezentate a modificărilor necesare, cu indicarea termenului de executare, în următoarele cazuri:

- a) dacă setul de documente prezentat este incomplet;
- b) dacă documentele și/sau informațiile prezentate sunt eronate, insuficiente și/sau ilizibile;
- c) dacă conținutul documentelor și/sau al informațiilor prezentate contravine prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale autorității de supraveghere.

În oricare dintre aceste cazuri, termenul de examinare a cererii se suspendă și începe să curgă din momentul prezentării la autoritatea de supraveghere a setului

complet de documente suplimentare.”;

articolul se completează cu alineatul (6)¹ cu următorul cuprins:

„(6)¹ În cazurile prevăzute la lit. b) și c), termenul de examinare a cererii se suspendă de la data solicitării Comisiei Naționale, și începe să curgă din nou din momentul prezentării documentelor și/sau informațiilor completate, corectate sau modificate corespunzător.”;

la alineatul (8), cuvintele „prealabilă a” se exclud.

6. Articolul 5:

la alineatul (1), cuvintele „persoanelor eligibile” se substituie cu cuvintele „potențialilor participanți”;

la alineatul (2), prima propoziție, cuvântul „facultative” se substituie cu cuvântul „personale”;

la alineatul (3), cuvântul „facultative” se substituie cu cuvântul „ocupationale”;

la alineatul (5), cuvintele „persoanelor eligibile” se substituie cu cuvintele „potențialilor participanți”.

7. La articolul 6 alineatul (1) litera k), cuvintele „nivelurile maxime ale” se substituie cu cuvântul „cuantumul”.

8. Legea se completează cu articolele 6¹ și 6² cu următorul cuprins:

„**Articolul 6¹.** Document privind informațiile-cheie destinate participanților

(1) DICP, precum și orice modificare a acestuia se avizează de către Comisia Națională.

(2) DICP se furnizează potențialilor participanți și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul site-ului oficial web al administratorului și/sau angajatorului, după caz. Un exemplar tipărit al DICP se pune la dispoziția potențialilor participanți și participanților la cerere, în mod gratuit.

(3) Administratorul este în drept să publice DICP (inclusiv în forma lui modificată) numai după avizarea acestuia de către Comisia Națională, sub sancțiunea retragerii licenței de administrare.

(4) DICP se actualizează în cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului planului de pensii facultative.

(5) În cazul unui fond de pensii ocupationale, modificarea DICP se realizează după acceptarea modificărilor prospectului planului de pensii ocupationale de către angajatorul care achită contribuții la respectivul fond.

Articolul 6². Cerințe privind conținutul documentului privind informațiile-cheie destinate participanților

(1) DICP include, cel puțin:

a) denumirea fondului de pensii facultative, denumirea și sediul administratorului, denumirea și sediul depozitarului, precum și autoritatea de supraveghere competentă;

b) o descriere succintă a fondului de pensii facultative, inclusiv scopul acestuia de acumulare și investire a contribuțiilor participanților, în vederea acordării unei pensii facultative;

c) categoriile de potențiali participanți, persoane eligibile pentru aderarea la

fondul de pensii și modalitatea de participare;

d) nivelul și modalitatea de plată a contribuțiilor, precum și posibilitatea efectuării contribuțiilor de către angajator, după caz;

e) obiectivul investițional al fondului de pensii, principalele categorii de active în care sunt investite activele fondului și profilul general de risc;

f) principalele riscuri asociate participării la fondul de pensii și existența sau inexistența garanțiilor privind rezultatele investiționale;

g) principalele comisioane, taxe și alte costuri suportate de participanți;

h) drepturile principale ale participanților asupra activului personal, acumulat în contul individual;

i) condițiile generale de acordare a pensiei facultative și a altor prestații, inclusiv în caz de dizabilitate;

j) dreptul participantului de a solicita transferul activului personal la un alt fond de pensii;

k) mențiunea privind disponibilitatea prospectului complet al planului de pensii facultative și modalitatea de obținere a informațiilor suplimentare.

(2) DICP poate include și alte informații relevante privind drepturile și obligațiile administratorului, participanților și ale beneficiarilor, în conformitate cu legislația și cu actele normative ale Comisiei Naționale.”

9. Legea se completează cu articolul 8¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 8¹.** Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative

(1) Un administrator poate să transfere total sau parțial pasivele unui fond, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau contravaloarea acestora către un alt fond.

(2) În cazul în care Comisia Națională îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine, aceasta se asigură că efortul financiar ce îl presupune transferul nu este suportat de restul participanților din fondul de la care se efectuează transferul sau de participanții actuali și de beneficiarii fondului către care se efectuează transferul.

(3) Transferul este condiționat de obținerea acordului prealabil al majorității participanților, în conformitate cu actele normative emise de Comisia Națională.

(4) Informațiile privind condițiile transferului sunt puse la dispoziția participanților în timp util, de către administratorul de la care se efectuează transferul, înainte de obținerea acordului prevăzut la alin. (3).

(5) Transferul total sau parțial al pasivelor unui fond, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora este autorizat de către autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul, după obținerea autorizării autorității competente din statul membru de origine al administratorului de la care se efectuează transferul.

(6) Administratorul fondului către care se efectuează transferul trebuie să depună cererea de autorizare a transferului, iar autoritatea competentă din statul membru de origine al acestuia autorizează transferul sau respinge cererea de autorizare a transferului și comunică administratorului decizia, în termen de 3 luni

de la data primirii cererii.

(7) Cererea pentru obținerea acordului prealabil pentru transferul prevăzută la alin. (6) conține următoarele informații:

a) acordul scris între administratorul fondului de la care se efectuează transferul și administratorul fondului către care se efectuează transferul, precizând condițiile transferului;

b) principalele caracteristici ale planului de pensii a fondului la care se face transferul;

c) pasivele sau provizioanele tehnice care urmează să fie transferate și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora;

d) denumirea și localizarea sediilor principale ale administratorilor fondurilor implicate în transfer, precum și denumirea statului membru în care este înregistrat sau autorizat fiecare administrator;

e) sediul principal și denumirea angajatorului;

f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (3);

g) atunci când este cazul, denumirile statelor membre a căror legislație privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă planului de pensii în cauză.

(8) Autoritatea competentă din statul membru de origine în care se află administratorul fondului către care se efectuează transferul transmite cererea prevăzută la alin. (6) autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul, fără întârziere, după primirea cererii.

(9) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul evaluează dacă:

a) toate informațiile prevăzute la alin. (4) au fost furnizate de către administratorul fondului către care se efectuează transferul;

b) structura administrativă, situația financiară a administratorului fondului către care se efectuează transferul și reputația, calificarea sau experiența profesională a persoanelor care îl gestionează sunt compatibile cu transferul propus;

c) interesele pe termen lung ale participanților la fondul către care se efectuează transferul și partea transferată din fond, conform alin. (7) lit. c), sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;

d) provizioanele tehnice ale administratorului fondului către care se efectuează transferul sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră;

e) activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul.

(10) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă:

a) în cazul unui transfer parțial al pasivelor, al provizioanelor tehnice și al

altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora, aparținând fondului, interesele pe termen lung ale participanților și ale beneficiarilor rămași în fond sunt protejate în mod adecvat;

b) drepturile individuale ale participanților sunt cel puțin aceleași în rezultatul transferului;

c) activele fondului care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu legislația aplicabilă sistemului de pensii ocupaționale.

(11) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării prevăzute la alin. (7) în termen de 8 săptămâni de la primirea cererii prevăzute la alin. (6) pentru a permite autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).

(12) În cazul respingerii cererii de autorizare a transferului, autoritatea de supraveghere competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul își motivează decizia în termenul de 3 luni, prevăzut la alin. (6).

(13) Decizia de respingere a cererii de autorizare a transferului sau nesoluționarea cererii de autorizare de către autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al respectivului administrator.

(14) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul cu privire la decizia prevăzută la alin. (3), în termen de 2 săptămâni de la adoptarea respectivei decizii.

(15) În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul informează, în termen de alte 4 săptămâni, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul cu privire la cerințele din legislația privind munca și protecția socială, relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionat planul de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a potențialilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere.

(16) Autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul comunică acestuia informațiile prevăzute la alin. (15), în termen de o săptămână de la primire.

(17) La primirea deciziei de autorizare prevăzute la alin. (3) sau în cazul în care nu se primește nicio informație cu privire la decizia din partea autorității

competente din statul membru de origine al administratorului către care se efectuează transferul la expirarea perioadei prevăzute la alin. (16), administratorul fondului către care se efectuează transferul poate începe administrarea activelor și pasivelor, precum și a celorlalte drepturi și obligații transferate.

(18) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 44.

(19) Comisia Națională îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.”.

10. Articolul 9:

la alineatul (1), textul „, legislația în domeniul concurenței” se exclude;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Fuziunea fondurilor de pensii se realizează cu acordul prealabil al Comisiei Naționale în modul stabilit de aceasta.”;

la alineatul (8), cuvântul „prealabilă” se exclude.

11. Articolul 11:

la alineatul (3), după cuvintele „calitatea de participant la un fond de pensii” se completează cu cuvântul „personale”;

la alineatul (5), cuvântul „contractului” se exclude;

la alineatul (7), cuvântul „puțin” se substituie cu cuvântul „târziu”.

12. La articolul 12, alineatul (5), cuvintele „persoanelor eligibile potențiali” se substituie cu cuvântul „potențialilor”.

13. Articolul 13:

la alineatul (10) cuvintele „sau depozitarul ține evidența” se substituie cu cuvintele „și depozitarul ține evidența separată a”;

articolul se completează cu alineatul (10)¹ cu următorul cuprins:

„(10)¹ Administratorul are responsabilitatea primară pentru ținerea evidenței conturilor individuale ale participanților.”;

alineatul (11) se completează cu textul „, care sunt reflectate fără întârziere în registrele administratorului și depozitarului.”.

14. La articolul 14:

la alineatul (2), cuvântul „regulilor” se substituie cu cuvântul „prospectului”;

la alineatul (3), cuvintele „Angajatorul virează” se substituie cu textul „În cazul unui fond de pensii personale, angajatorul poate vira”;

la alineatul (4), cuvântul „Contribuția” se substituie cu cuvintele „În cazul fondurilor de pensii ocupaționale contribuția”;

la alineatul (5), după cuvintele „care a propus participarea la fond este obligat” se completează cu textul „, dacă legea nu prevede altfel,”;

la alineatul (8), după cuvintele „să înceteze contribuțiile la un fond de pensii” se introduce textul „ocupaționale, fără niciun fel de penalitate”;

articolul se completează cu alineatele (8)¹ și (8)² cu următorul cuprins:

„(8)¹ Modificarea prevăzută la alin. (8) se consideră implicită prin plata unei alte sume decât cea prevăzută în contractul individual de aderare.

(8)² Angajatorul poate decide, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond pentru angajații săi, înștiințând în scris,

administratorul și angajații cu cel puțin 30 de zile înainte de data aplicării deciziei.”;

alineatul (9) va avea următorul cuprins:

„(9) Înștiințarea prevăzută la alin. (8) nu afectează în niciun fel activul personal al participantului.”.

15. Articolul 15:

la alineatul (3), al doilea enunț va avea următorul cuprins:

„Participanții și beneficiarii își păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul planurilor de pensii facultative din Republica Moldova, care se plătește în acel stat de către administrator prin transferarea la contul indicat de participant sau beneficiar, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății.”;

articolul se completează cu alineatul (5)¹ cu următorul cuprins:

„(5)¹ Angajatorul poate stabili cuanțumuri diferențiate de contribuție proprie pentru angajații săi pe criterii de vechime, funcție sau drepturi salariale.”;

alineatul (7) va avea următorul cuprins:

„(7) Participantul la un fond de pensii facultative din Republica Moldova, care a fost detașat într-o altă țară, are dreptul la continuarea plății contribuțiilor la acel fond pe durata detașării sale.”;

articolul se completează cu alineatul (7)¹ cu următorul cuprins:

„(7)¹ În situația continuării plății contribuțiilor la un fond de pensii dintr-un stat membru al UE sau aparținând SEE, lucrătorul detașat în Republica Moldova și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la un fond de pensii din Republica Moldova.”;

alineatul (9), va avea următorul cuprins:

„(9) Dacă un participant devine inapt de a presta o muncă din cauza dizabilității, acesta are dreptul să folosească activul personal în conformitate cu prezenta lege și în modul prevăzut de prospectul planului de pensii.”.

16. Titlul articolului 16, va avea următorul cuprins:

„Transferurile participanților între fondurile de pensii”.

17. Articolul 17:

la alineatul (2):

litera b) se abrogă;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative, stabilită la art.19 alin.(3).”;

se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) Cel puțin cu 6 luni până la îndeplinirea de către participant a condiției prevăzute la alin. (2) lit. a), administratorul fondului de pensii informează participantul privind contravaloarea activului personal și condițiile pentru plata activului personal și/sau plata pensiei facultative potrivit art. 18-19 din prezenta lege.

(4) Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei facultative este imprescriptibil.”.

18. Articolul 18 și articolul 19 vor avea următorul cuprins:

Articolul 18. Exceptări

(1) Se exceptează de la prevederile art.17 situațiile în care:

1) participantul nu îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit. c), caz în care primește suma existentă în contul său individual ca plată unică sau ca plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 12 luni la cerere;

2) participantul beneficiază de pensie de dizabilitate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, caz în care poate obține:

a) suma existentă în contul său individual ca plată unică sau ca plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit. c);

b) o pensie facultativă, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit.c);

3) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din contul individual al participantului se plătește beneficiarilor conform actului de succesiune .

4) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către beneficiar potrivit pct. 3);

5) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă și acesta nu a ales un tip de pensie facultativă cu componenta de supraviețuitor, caz în care sumele aferente se plătesc beneficiarilor potrivit pct. 3).

(2) Cerințele față de conținutul cererii participantului de plată a activului personal potrivit prezentului articol, actele care urmează a fi atașate, termenul de plată și alte obligații ale participantului și/sau administratorului în procesul de plată a activului personal se stabilesc prin actele normative ale Comisie Naționale.

Articolul 19. Pensia facultativă

(1) Cuantumul pensiei facultative se stabilește, pe baza activului personal înregistrat în contul individual al participantului la data deschiderii dreptului la pensie, conform calculelor actuariale, după caz.

(2) Pensia facultativă poate fi plătită sub formă de:

a) anuitate viageră;

b) anuitate limitată;

c) plată forfetară.

(3) Pensia facultativă sub formă de anuitate viageră sau anuitate limitată poate fi plătită beneficiarului în cazul în care la deschiderea dreptului la pensie, activul personal depășește echivalentul de 12 ori a valorii pensiei minime pentru limită de vârstă stabilită în sistemul public de pensii, condiția fiind aplicabilă fiecărui cont individual de pensii facultative deținut de către participant la unul sau mai multe fonduri de pensii .

(4) Rata lunară a pensiei facultative sub formă de anuitate viageră sau anuitate limitată, la data determinării acesteia, nu poate fi mai mică de 15 % din valoarea pensiei minime pentru limita de vârstă stabilită în sistemul public de pensii.

(5) Anuitatea viageră poate fi:

a) pentru o singură persoană – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia;

b) pentru o singură persoană cu perioada certă de plată cuprinsă între 5 și 10 ani – plata lunară a unei sume datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia sau, în cazul în care decesul participantului survine până la expirarea acestei perioade, datorată și plătită beneficiarului desemnat până la finalul perioadei certe de plată;

c) cu componentă de supraviețuitor – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia, iar după decesul acestuia datorată și efectuată supraviețuitorului desemnat pe durata vieții acestuia, în cuantumul stabilit ca procent din valoarea pensiei facultative a participantului.

(6) Anuitatea limitată este plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la rambursarea integrală a activului personal deținut de acesta în fondul de pensii pe o perioadă de până la 10 ani.

(7) În cazul în care plata pensiei facultative se efectuează sub formă de anuitate viageră, mărimea acesteia se determină în baza valorii activului personal acumulat în contul individual al participantului printr-o evaluare actuarială prudentă, luându-se în considerare toate obligațiile de plată rezultate din contractul de plată a pensiei.

(8) Plata forfetară poate fi efectuată:

a) ca plată unică către beneficiar în mărimea de maxim 40% din valoarea activului său personal, o singură dată, la cerere, înainte începerii plății pensiei în una din formele de plată prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b);

b) ca plată unică către beneficiar – în cazul necesității acoperirii cheltuielilor aferente serviciilor medicale în cazul listei maladiilor și stărilor prevăzute în clasificarea internațională a maladiilor.

(9) Fără a aduce atingere prezentului articol, beneficiarul poate încheia un contract de asigurări de viață cu o societate de asigurări pentru a asigura plata pensiei facultative sub formă de anuități viagere sau anuități limitate, iar administratorul este obligat să transfere activul personal la o societate de asigurări cu care beneficiarul a încheiat un contract de asigurări de viață

(10) Asiguratorul la elaborarea și executarea contractului de asigurări de viață va ține cont de prevederile prezentei legi.

(11) Cerințele privind modul de calcul și plată a pensiilor facultative conform prevederilor prezentului articol, actele care urmează a fi prezentate de participant/beneficiar, precum și alte obligații ale participantului și/sau administratorului sau asigurătorului de viață în procesul de plată a pensiilor se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.”

19. Articolul 20:

alineatul (1) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) investirea cu luarea în calcul a potențialului impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță;”;

la alineatul (2), textul „și e)” se substituie cu textul „și art. 22 alin. (1) lit. j)”.

20. Articolul 22:

la alineatul (1) litera d) și e), cuvintele „Uniunii Europene” se substituie cu cuvântul „UE”;

alineatul (1) litera j), se completează cu un enunț nou cu următorul cuprins:

„Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări.”

21. La articolul 24:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Administratorul este responsabil de evaluarea corectă a activelor fondului de pensii facultative, de calcularea valorii unității de fond, de publicarea valorilor obținute și are obligația de a se asigura, prin reglementările sale interne, că structura organizatorică responsabilă de activitatea de evaluare a activelor este independentă, din punct de vedere funcțional, de direcția de investiții.”;

alineatul (5) se abrogă.

22. La articolul 26, alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Administratorul nu poate fi o persoană afiliată depozitarului, entității de audit sau angajatorului care achită contribuții în fondul de pensii ocupaționale pe care îl administrează.”

23. La articolul 27, alineatul (1) textul „125000” se substituie cu textul „1 000 000”.

24. Articolul 28 se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:

„(1)¹ Sistemul de guvernare include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernare legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.”

25. Articolul 29, alineatul (1):

după cuvintele „conform următoarelor cerințe” se completează cu cuvintele „fără a se limita la”;

se completează cu litera e) cu următorul cuprins:

„e) alte cerințe prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.”

26. Articolul 30:

alineatul (1) se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) actuar, după caz.”;

articolul se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:

„(1)¹ Prevederile art. 29 alin.(1) și (3) - (8) din prezenta lege se aplică corespunzător față de persoanele prevăzute la alin.(1).”;

la alineatul (4):

după cuvintele „pot apărea” se completează cu textul „la administrator sau prestatorul de servicii către care s-au externalizat sarcini sau activități”;

litera f) va avea următorul cuprins:

„f) alte tehnici de diminuare a riscurilor.”;

se completează cu litera g) cu următorul cuprins:

„g) riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.”;

alineatul (6) se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) a exprima o opinie privind politica globală de subscriere, în cazul în care are o astfel de politică.”;

articolul se completează cu alineatele (13) și (14) cu următorul cuprins:

„(13) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează Comisia Națională dacă structura de conducere a administratorului nu ia, în timp util și în mod adecvat, măsurile corective în următoarele cazuri:

a) atunci când persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; sau

b) atunci când persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare a legislației aplicabile administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta.

(14) Aplicarea prevederilor alin. (13) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.”.

27. Articolul 32, alineatul (1) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) principiile de guvernanță privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.”.

28. Articolul 33:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Evaluarea internă a riscurilor se efectuează de către structura internă responsabilă de gestionarea riscurilor și va include:

a) descrierea modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului;

b) metodele de identificare și evaluare a riscurilor la care este sau ar putea fi expus pe termen scurt și lung, și care ar putea avea un impact asupra capacității sale de a-și îndeplini obligațiile;

c) evaluarea eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;

d) descrierea modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;

e) evaluarea nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;

f) evaluarea riscurilor existente pentru participanți și beneficiari, precum și pentru moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;

g) evaluarea calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor și/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului;

h) evaluarea calitativă a riscurilor operaționale;

i) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, evaluarea riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor;

j) orice alte informații prevăzute de reglementările Comisiei Naționale.”;

articolul se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:

„(6) Raportul de evaluare internă a riscurilor se prezintă și se aprobă de către adunarea generală a acționarilor, ca parte a raportului anual al administratorului.

(7) Atunci când administratorul realizează evaluarea internă a riscului ca rezultat a unei modificări importante a profilului de risc al administratorului sau al fondului de pensii administrate, administratorul prezintă la Comisia Națională o copie certificată a acestei evaluări în termen de 7 zile de la întocmirea acesteia.”

29. La articolul 35:

articolul se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:

„(1)¹ Administratorul este în drept să delege desfășurarea activităților și prestarea serviciilor în modul stabilit la art.25 alin.(4) cu notificarea ulterioară a autorității de supraveghere, iar în cazul în care externalizarea se referă la exercitarea funcțiilor-cheie, acesta va notifica Comisia Națională înainte ca contractul de externalizare să intre în vigoare. Administratorul va notifica Comisia Națională despre orice evoluție importantă ulterioară în privința activităților externalizate.”;

alineatul (4) punctul 2) se completează cu litera d) cu următorul cuprins:

„d) subminarea calității serviciilor prestate către participanți, sau, după caz, către beneficiari, reprezentanți legali, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale;”;

30. La articolul 40 alineatul (3) litera c):

după cuvintele „activității societății de pensii” se completează cu textul „și a persoanelor cu funcții-cheie”;

după textul „art. 29” se completează cu textul „și art.30”;

31. La articolul 41:

la alineatul (1) litera c):

după cuvintele „activității administratorului” se completează cu textul „și persoanele cu funcții-cheie”;

la alineatul (2):

litera c) va avea următorul cuprins:

„persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului și persoanele cu funcții-cheie, în conformitate cu prevederile art.29 și art.30”;

alineatul se completează cu literele f¹) și f²) cu următorul cuprins:

„f¹) informații cu privire la externalizarea unor activități;

f²) confirmarea de plată a taxei de eliberare a licenței.”;

la alineatul (5) litera d), după cuvintele „activității administratorului” se completează cu textul „și persoanele cu funcții-cheie”;

alineatul (9), se completează cu textul:

„vărsată la bugetul Comisiei Naționale de către solicitant, care reprezintă suma necesară acoperirii cheltuielilor efective ale Comisiei Naționale pentru examinarea și întocmirii dosarului administrativ aferent cererii de administrare a fondului de pensii facultative.”;

alineatul (10) se abrogă.

32. Articolul 43:

La alineatul (1):

partea introductivă va avea următorul cuprins:

„Comisia Națională poate suspenda licența administratorului, în cazul în care persoana licențiată:”;

literele a) și b) se abrogă;

la alineatul (4):

partea introductivă va avea următorul cuprins:

„Comisia Națională poate retrage licența administratorului, în următoarele cazuri:”;

alineatul (4) se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) în cazul activității transfrontaliere, administratorul nu respectă cerințele legislației sociale și cele ale legislației muncii aplicabile fondurilor de pensii ocupaționale din statul membru gazdă.”.

33. Articolul 44 și 45 vor avea următorul cuprins

„**Articolul 44.** Activități și proceduri transfrontaliere

(1) Un administrator autorizat de către Comisia Națională pentru a administra fonduri de pensii poate să desfășoare activități transfrontaliere. De asemenea, administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale într-un stat membru al UE sau aparținând SEE pot desfășura activitate transfrontalieră în Republica Moldova, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.

(2) Un administrator autorizat de către Comisia Națională pentru a administra fonduri de pensii poate să desfășoare activități transfrontaliere după autorizarea prealabilă a Comisiei Naționale.

(3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații:

a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz;

b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia;

c) principalele caracteristici ale planului de pensii care urmează să fie gestionat pentru angajator.

(4) În termen de 3 luni de la primirea tuturor informațiilor prevăzute la alin. (3), autoritatea competentă din statul membru de origine verifică dacă structura administrativă, situația financiară a administratorului, reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din structura de conducere a administratorului sunt compatibile cu activitatea transfrontalieră propusă și emite unul dintre următoarele documente:

a) o decizie motivată, în cazul în care constată că activitatea administratorului este incompatibilă cu activitatea transfrontalieră;

b) o comunicare conținând informațiile prevăzute la alin. (3), către autoritatea competentă din statul membru gazdă, cu informarea administratorului cu privire la aceasta, în cazul în care constată că activitatea administratorului este compatibilă cu activitatea transfrontalieră.

(5) În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu transmite autorității competente din statul membru gazdă comunicarea prevăzută la alin. (4) lit. b), aceasta prezintă administratorului solicitant motivele necomunicării

informațiilor, în termen de 3 luni de la data primirii tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor dă dreptul administratorului de a se adresa instanțelor judecătorești competente din statul membru de origine.

(6) Administratorii care desfășoară activități transfrontaliere se supun cerințelor impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește informarea participanților, a potențialilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere.

(7) Înainte ca un administrator să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în termen de 6 săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (3), asupra dispozițiilor din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale care reglementează planul de pensii administrat pentru un angajator și asupra cerințelor statului membru gazdă privind informarea participanților, a potențialilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.

(8) La primirea informațiilor prevăzute la alin. (7) sau dacă nu primește nicio informație din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alin. (7), administratorul poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea conform alin. (7).

(9) Autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror schimbări semnificative survenite în dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale, care pot afecta caracteristicile planului de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră, precum și asupra oricărei schimbări semnificative a cerințelor statului membru gazdă privind informațiile prevăzute la alin. (7). Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.

(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează administratorul în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a potențialilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine, care, în colaborare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina administratorul să pună capăt încălcării constatate. Măsurile necesare pot consta inclusiv în interzicerea sau restricționarea activității administratorului.

(11) Dacă, în urma măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece aceasta nu a adoptat măsuri adecvate, administratorul continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică administratorului să furnizeze servicii pentru angajatorul din statul membru gazdă.

(12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.

Articolul 45. Activitatea sucursalelor administratorilor din state terțe

(1) Administratorii din state terțe pot desfășura activități de administrare a fondurilor de pensii pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:

a) activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale;

b) sucursala este licențiată de Comisia Națională;

c) autoritatea competentă din statul de origine nu se opune înființării sucursalei în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;

d) cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică exercitarea de către Comisia Națională a funcțiilor sale de supraveghere;

e) sunt respectate prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale;

f) administratorul care solicită înființarea sucursalei din statul terț nu este rezident din jurisdicțiile ce nu implementează standarde internaționale de transparență și/sau din țări (jurisdicții) cu un grad sporit de spălare a banilor și de finanțare a terorismului nu pot înființa sucursale pe teritoriul Republicii Moldova.

(2) Dispozițiile din prezenta lege aferente licențierii administratorilor se aplică în mod corespunzător sucursalelor administratorilor din alte state terțe, cu respectarea prevederilor prezentului articol. Suplimentar documentelor depuse pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:

a) nivelul provizioanelor tehnice, al fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea administratorului din alt stat;

b) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la deținătorii direcți și/sau indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, a cel puțin 10% din capitalul social al administratorului din alt stat;

c) situațiile financiare ale administratorului din alt stat și raportul auditorului, dacă este cazul, pentru ultimii 3 ani.

(3) Sucursalele administratorilor din state terțe se înregistrează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.

(4) Activitățile care pot fi desfășurate prin intermediul sucursalei din Republica Moldova sunt prevăzute în licența eliberată de Comisia Națională și nu pot excede obiectul de activitate a administratorului licențiat de autoritatea competentă din statul de origine.

(5) Cerințele prudențiale cuprinse în prezenta lege, inclusiv cerințele aplicate persoanelor care gestionează activitatea administratorului, se impun în mod corespunzător și sucursalelor administratorilor din statele terțe care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.

(6) Sucursala unui administrator dintr-un stat terț trebuie să dispună de un capital de dotare, pus la dispoziția acesteia, în formă bănească, de către administratorul din statul terț, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art.27.

(7) Comisia Națională poate excepta de la aplicarea unor cerințe prudențiale sucursalele administratorilor din state terțe dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul de origine există un cadru de reglementare prudențial echivalent celui stabilit de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale și că autoritatea competentă din acest stat exercită o supraveghere adecvată a administratorului, inclusiv în ceea ce privește activitatea sucursalei din Republica Moldova.

(8) Regimul prevăzut la alin.(7) poate fi aplicat numai în condiții de reciprocitate, pe baza unui acord de cooperare semnat între Comisia Națională și autoritatea competentă din statul de origine, și fără ca prin acest regim să se instituie un tratament mai favorabil decât cel prevăzut pentru administratorii care desfășoară activitate în Republica Moldova.

(9) Conducerea sucursalei unui administrator din statul terț și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.

(10) În scopul evaluării calității persoanelor implicate în activitatea sucursalei unui administrator din statul terț sau având legătură cu cererea de licențiere prezentată de aceasta, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor acordă suportul necesar în acest sens Comisiei Naționale, la solicitare, în conformitate cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(11) Comisia Națională respinge cererea de licențiere a sucursalei unui administrator din statul terț dacă reglementarea și supravegherea în temeiul prezentei legi pot fi împiedicate de legea statului de origine.

(12) Comisia Națională eliberează licență sucursalei unui administrator dintr-un stat terț numai dacă este pe deplin convinsă că administratorul respectiv poate asigura desfășurarea activității pe teritoriul Republicii Moldovei în condiții de siguranță și cu respectarea cerințelor unei administrări corecte și prudente a fondurilor de pensii și că sunt asigurate condiții adecvate pentru realizarea supravegherii.

(13) Modificările acționariatului administratorului din statul terț care solicită înființarea sucursalei sau ale persoanelor aflate în legături strânse cu aceasta,

inclusiv cele care decurg dintr-un proces de fuziune ori de dezmembrare în care este implicat administratorul din statul terț, trebuie să fie notificate Comisiei Naționale de către sucursală.”.

34. Articolul 46 se completează cu alineatele (3)¹ și (3)² cu următorul cuprins:

„(3)¹ Poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al UE sau aparținând SEE.

(3)² Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al UE sau aparținând SEE sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia Națională.”

35. Articolul 47:

la alineatul (1) litera b), după cuvintele „care gestionează activitatea administratorului” se introduce textul „sau sunt persoane cu funcții-cheie a”;

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Depozitarul nu acordă credite, sub orice formă, administratorului cu care are încheiat contract de depozitare a activelor fondului.”.

36. Articolul 48:

la alineatul (1) punctul 1) litera b), după cuvintele „în conturi separate” se introduce textul „în conformitate cu prevederile legislației privind piața instrumentelor financiare,”;

alineatul (1) punctul 2) litera b), se completează cu cuvântul „permanent”.

37. Articolul 50 alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Răspunderea depozitarului menționată în prezentul articol nu poate fi înlăturată sau limitată prin contract sau orice act juridic prin care a încredințat unei terțe părți toate activele pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. Orice contract/act juridic încheiat cu încălcarea prezentului alineat este nul.”.

38. Articolul 51:

la alineatul (2), textul „10 aprilie” se substituie textul „31 mai”;

la alineatul (3):

litera a), se completează cu textul „și a funcțiilor-cheie”;

la litera e), cuvintele „personalului său” se substituie cu textul „persoanelor cu funcții de răspundere și funcții-cheie”;

litera k) va avea următorul cuprins:

„k) evaluarea internă a riscurilor potrivit prevederilor art.33 din prezenta lege și alte informații stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale”;

39. Legea se completează cu articolul 51¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 51¹.** Raportul privind investițiile fiecărui fond

(1) Administratorul elaborează și transmite Comisiei Naționale, cel târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investițiile fiecărui fond.

(2) Raportul trebuie să conțină următoarele elemente:

a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții;

- b) structura portofoliului de investiții la sfârșitul perioadei de raportare;
- c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia;
- d) orice alte informații prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale.”.

40. Articolul 53:

alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție:

„Administratorii sunt obligați să prezinte Comisiei Naționale copia contractului de audit, cu toate anexele la acesta, în termen de 15 zile calendaristice de la încheiere.”;

articolul se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:

„(1)¹ Administratorii sunt obligați să prezinte Comisie Naționale orice modificare la contractul de audit, în termen de 15 zile calendaristice de la modificare.”;

la aliniatul (2), după cuvintele „persoanele care gestionează activitatea administratorului” se introduce textul, „și a funcțiilor-cheie”.

41. Articolul 54:

alineatul (2) se completează cu textul, „ , și nu poate depăși data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior.”;

se completează cu alineatele (10) și (11) cu următorul cuprins:

„(10) Administratorul informează beneficiarii fără întârziere despre luarea unei decizii ce conduce la reducerea beneficiilor convenite, cu trei luni înainte de intrarea în vigoare a deciziei.

(11) În cazul în care beneficiarii suportă un nivel semnificativ al riscului investițional în faza de plată a pensiilor, administratorul are obligația de a furniza acestora, în mod periodic, informații clare, corecte și actualizate privind natura și nivelul riscului investițional, precum și impactul potențial al acestuia asupra prestațiilor de pensie.”.

42. La articolul 55, alineatul (3) se completează cu textul „ , precum și norme referitoare la determinarea ipotezelor pentru proiecțiile menționate la alin. (1) lit.d)”.

43. La articolul 56:

alineatul (4) punctul 2) literele b) și c) vor avea următorul cuprins:

„b) randamentele de piață ale obligațiunilor de înaltă calitate, ale obligațiunilor de stat, ale obligațiunilor Mecanismului european de stabilitate, ale obligațiunilor Băncii Europene de Investiții sau ale obligațiunilor Fondului european de stabilitate financiară; sau

c) o combinație a lit. a) și b);”;

alineatul (5), se completează cu cuvintele „și beneficiarilor”;

alineatul (6) se completează cu o nouă propoziție cu următorul cuprins:

„Activele care acoperă provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.”;

articolul se completează cu alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru toate planurile de pensii facultative gestionate. Dacă această condiție nu este îndeplinită, autoritatea competentă din statul membru de origine intervine prompt și solicită administratorului să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.”.

44. Articolul 58 se abrogă.

45. La articolul 59 alineatul (2) litera c) va avea următorul cuprins:

„c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;”.

46. La articolul 60 alineatul (2), după cuvintele „un angajat al Comisiei Naționale” se introduce textul „, un administrator”.

47. Articolul 62:

la alineatul (2), cuvântul „contravențională” se substituie cu cuvântul „administrativă”;

articolul se completează cu alineatele (3) - (5) cu următorul cuprins:

„(3) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:

a) avertismentul scris;

b) amendă persoanei juridice, în cuantum de până la 10% din cifra de afaceri anuală a persoanei juridice conform ultimelor situații financiare anuale disponibile aprobate de organul de conducere;

c) amendă persoanei fizice, în cuantum de la 1 la 10 salarii medii ale persoanei fizice sancționate, pentru ultimele 12 luni, care includ toate beneficiile (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție).

(4) Comisia Națională are competența de a aplica sancțiunile prevăzute la alin.(3) în toate cazurile în care constată că în mod intenționat sau din imprudență, au fost săvârșite următoarele fapte, de către:

1) administratorul și/sau persoanele care gestionează activitatea administratorului:

a) nerespectarea condițiilor de licențiere, a normelor de prudență financiară stabilite de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale;

b) nerespectarea formelor de raportare, a termenelor de publicare, neprezentarea sau prezentarea tardivă a rapoartelor și/sau prezentarea rapoartelor în volum incomplet ori conținând date eronate, precum și nerespectarea altor obligații referitoare la raportare și dezvăluire a informației în cazurile prevăzute de lege și de actele normative ale Comisiei Naționale;

c) nerespectarea regulilor de investire a activelor stabilite de lege și de actele normative ale Comisiei Naționale;

d) refuzul la solicitarea Comisiei Naționale de a pune la dispoziția acesteia informații și documente necesare în exercitarea funcțiilor de supraveghere și control sau prezentarea acestora în volum incomplet ori conținând date neveridice;

e) nerespectarea termenelor legale sau a obligațiilor de plată a mijloacelor acumulate în cazurile stabilite de lege și de actele normative ale Comisiei Naționale, inclusiv în cazul transferului participantului la un alt fond de pensii

facultative;

f) modificarea comisionului de administrare, a contractului de societate civilă sau a prospectului planului de pensii fără informarea participanților în modul prevăzut de actele normative și de prospectul planului de pensii;

g) nerespectarea obligațiilor de informare a participanților/angajatorului, prevăzute de contractul de administrare fiduciară și de actele normative ale Comisiei Naționale;

h) prezentarea de către participant sau beneficiar a unor documente false sau întocmite greșit în vederea primirii înainte de termen a mijloacelor acumulate;

i) însușirea, în temeiul unor documente false sau întocmite greșit, a mijloacelor acumulate în fond;

j) acțiunea intenționată a administratorului, depozitarului activelor fondului sau entității de audit, ce a cauzat prejudicii participanților sau beneficiarilor;

k) utilizarea activelor fondurilor de pensii facultative în alte scopuri decât cele prevăzute de lege;

l) neaplicarea sau aplicarea necorespunzătoare de către persoanele cu funcție de răspundere ale administratorului a măsurilor de redresare financiară;

m) majorarea sau reducerea, fără avizul prealabil al Comisiei Naționale, a participației calificate din capitalul social al societății de pensii peste sau, respectiv, sub nivelul de 10%, 20%, 33% sau 50% din acțiunile cu drept de vot ale acesteia.

2) depozitar și/sau persoanele care gestionează activitatea depozitarului:

a) realizarea operațiunilor cu activele fondului de pensii în lipsa instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului fondului de pensii facultative;

b) ținerea registrului deținătorilor de unități de fond cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;

c) nerespectarea formelor de raportare, neprezentarea sau prezentarea tardivă a rapoartelor și/sau prezentarea rapoartelor în volum incomplet ori conținând date eronate, precum și nerespectarea altor obligații de informare prevăzute de lege și de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;

d) refuzul la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare de a pune la dispoziția acesteia informații și documente necesare în exercitarea funcțiilor de supraveghere și control sau prezentarea acestora în volum incomplet ori conținând date neveridice.

3) actuar:

prezentarea calculelor actuariale, a estimărilor și a concluziilor incorecte sau inexacte, precum și divulgarea informației confidențiale;

4) angajator:

efectuarea fără acordul scris al angajatului, a reținerilor din veniturile pe care i le datorează angajatului pentru contribuțiile datorate de angajat la un fond de pensii.

(5) La stabilirea tipului sancțiunii și a cuantumului amenzii, Comisia Națională are în vedere toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz:

a) gravitatea, impactul și durata încălcării;

b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice care a admis încălcarea;

c) capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, indicată în special de cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile sau de venitul anual și de valoarea netă a activelor persoanei fizice responsabile;

d) importanța profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate;

e) pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate;

f) măsura în care persoana fizică sau juridică care a admis încălcarea cooperează cu autoritatea competentă, fără a aduce atingere necesității de a reține profitul obținut sau veniturile obținute din evitarea pierderilor de această persoană;

g) încălcările anterioare admise de persoana fizică sau juridică responsabilă;

h) eventualele măsuri luate de către persoana responsabilă de încălcare, ulterior săvârșirii faptei, pentru a limita pagubele, pentru acoperirea prejudiciului sau pentru desistarea săvârșirii faptei.”.

48. Legea se completează cu Capitolul XII¹ cu următorul cuprins:

„Capitolul XII¹

ACCESUL LA INFORMAȚII ȘI SECRETUL PROFESIONAL

Articolul 62¹. Documente suplimentare

(1) În procesul de autorizare/avizare, precum și în exercitarea atribuțiilor de supraveghere și control realizate în temeiul prezentei legi, Comisia Națională poate solicita entităților orice documente și informații pe care le consideră necesare.

(2) Comisia Națională poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare/avizare a entității, fiind îndreptățită:

a) să se adreseze autorităților competente;

b) să solicite documente și informații din alte surse, potrivit legii.

Articolul 62². Accesul la informații

(1) Entitățile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea Comisiei Naționale, orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată.

(2) Comisia Națională are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor facultative de către entitățile prevăzute la alin. (1).

(3) Comisia Națională asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală.

(4) Comisia Națională utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri:

a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale;

b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor;

c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;

d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță;

- e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității;
- f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.

(5) Transmiterea către Comisia Națională a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.

(6) Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit Comisiei Naționale informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin conform prevederilor prezentei legi.

Articolul 62³. Schimbul de informații

(1) Comisia Națională cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 62⁵, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.

(2) Comisia Națională participă în calitate de membru sau reprezintă Republica Moldova la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale.

(3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, Comisia Națională colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale UE sau aparținând SEE, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale, Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe.

(4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (1) și cu asociațiile internaționale prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.

(5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează Comisiei Naționale informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor Comisiei Naționale.

(6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului.

(7) Comisia Națională poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației

naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere;

b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței prevăzute la lit. a);

c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;

d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.

(8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:

a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control;

b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional;

c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.

Articolul 62⁴. Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european

(1) Societățile de administrare a fondurilor de pensii facultative transmit Comisiei Naționale informațiile prevăzute la art. 21, 32 și 51, în vederea punerii acestora la dispoziție în punctul unic de acces european (în continuare – *ESAP*).

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1):

a) sunt prezentate într-un format care să asigure extragerea datelor, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859, sau, în cazul în care acest lucru este prevăzut de dreptul Uniunii, într-un format prelucrabil automat, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 4 din regulamentul respectiv;

b) sunt însoțite de următoarele informații:

1) denumirea/denumirile societății de administrare la care se referă informațiile;

2) identificatorul entității juridice al societății de administrare, atribuit potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;

3) categoria de dimensiune a societății de administrare, stabilită conform articolului 7 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/2859;

4) tipul informațiilor, astfel cum este clasificat potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2023/2859;

5) o mențiune care indică dacă informațiile conțin date cu caracter personal.

(3) În sensul alin.(2) lit.b) pct.3) societățile de administrare a fondurilor de pensii facultative au obligația de a obține și de a menține un identificator al entității juridice, în conformitate cu actele UE aplicabile.

(4) Până la data de 9 ianuarie 2030, Comisia Națională desemnează cel puțin un organism de colectare a informațiilor care vor fi puse la dispoziție în ESAP, și notifică ESMA cu privire la acesta.

(5) Comisia Națională are calitatea de organism de colectare și asigură transmiterea către ESAP a informațiilor prevăzute la art.145 alin.(1)–(2) din Legea nr. 171/2012, care respectă cerințele prevăzute la alin.(2).

Articolul 62⁵. Prelucrarea datelor cu caracter personal

(1) Entitățile prevăzute la art. 2 prelucrează datele cu caracter personal ale participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege și de reglementările Comisiei Naționale, cu respectarea prevederilor Legii nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

(2) Prelucrarea datelor cu caracter personal la nivelul Comisiei Naționale se realizează exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor de protecție a participanților și a moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

Articolul 62⁶. Secretul profesional

(1) Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul Comisiei Naționale au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional niciunei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât entitățile prevăzute la art. 2 să nu poată fi identificate.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență în cazul în care societățile autorizate sau avizate, conform prezentei legi, sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare.”

49. Legea se completează cu Capitolul XII² cu următorul cuprins:

„Capitolul XII²

DREPTUL LA ANCHETĂ ȘI COOPERAREA CU ORGANISMELE INTERNAȚIONALE

Articolul 62⁷. Dreptul la anchetă al Parlamentului European

Prevederile art. 62², 62³ și 62⁶ nu aduc atingere dreptului de anchetă conferit Parlamentului European prin art. 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

Articolul 62⁸. Cooperarea dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA

În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - *AEAPO*), Comisia Națională are următoarele obligații:

a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului

European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei;

b) să comunice AEAPO toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere;

c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere;

d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale;

e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter prudential relevante pentru domeniul pensiilor private, care nu sunt cuprinse în legislația de muncă și protecție socială, și să asigure actualizarea acestor informații cel puțin o dată la 2 ani;

f) să informeze AEAPO și Comisia Europeană cu privire la orice dificultate majoră apărută în exercitarea activității sale, reglementată prin normele naționale armonizate cu dreptul UE.”

50. Articolul 63:

alineatul (2) se completează cu textul „și art. 310¹ din Codul contravențional”;

alineatul (5) se abrogă;

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Prevederile art. 62⁴ alin. (1) și (5) intră în vigoare la data de 10 ianuarie 2030.”

51. La articolul 64, alineatul (2):

la litera a), textul „25000” se substituie cu textul „200 000”;

la litera b), textul „44000” se substituie cu textul „352 000”;

la litera c), textul „63000” se substituie cu textul „504 000”;

la litera d), textul „94000” se substituie cu textul „7 520 000”;

Art. II - (1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de o lună din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), următoarele prevederi ale Art.I intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană:

a) pct.3 privind completarea art. 2 cu noțiunile „activitate transfrontalieră”, „administrator către care se efectuează transferul transfrontalier”, „administrator de la care se efectuează transferul transfrontalier”, „administrarea specială”, „stat membru gazdă”;

b) pct.4 în partea ce ține de completarea art.3 cu alin.(8)lit.f);

c) pct.9 privind completarea Legii cu art.8¹;

d) pct.29 în partea ce ține de completarea art.35 alin.(1)¹;

e) pct.32 în partea ce ține de completarea art.43 alin.(4) cu lit.j);

- f) pct.33 în partea ce ține de expunerea art.44 în redacție nouă;
- g) pct.34 privind completarea art.46 cu alin.(3)¹-(3)²;
- h) pct.43 în partea ce ține de completarea art.56 cu alin.(11);
- i) pct.48 în partea ce ține de completarea Legii cu art. 62³-62⁵;
- j) pct.49 în partea ce ține de completarea Legii cu Capitolul XII².

(3) La data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană prevederile art.1 alin.(5) și art.35 alin.(1) se abrogă.

(4) Până la intrarea în vigoare a prezentei Legi, Comisia Națională va ajusta și elabora, după caz, actele sale normative necesare pentru punerea în aplicare a prezentei Legi.

Președintele Parlamentului

Igor GROSU