

Tabel comparativ

la proiectul de lege privind modificarea Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative

Conținutul normei în vigoare	Modificarea propusă	Conținutul normei după modificare
1	2	3
Legea privind fondurile de pensii facultative nr. 198 din 20.11.2020	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:	Legea privind fondurile de pensii facultative nr. 198 din 20.11.2020
Prezenta lege transpune parțial 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.	1. Preambulul legii va avea următorul cuprins: „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.	Prezenta lege transpune: – <i>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;</i> – <i>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;</i> – <i>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.</i>
Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare	2. La articolul 1:	Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare

<p>(1) Prezenta lege stabilește cadrul legal privind constituirea și funcționarea fondurilor de pensii facultative ca parte a sistemului de pensii facultative, pe baza economiilor individuale capitalizate, cerințele privind organizarea, licențierea și activitățile desfășurate de administratorii fondurilor de pensii facultative, normele aplicabile depozitarilor fondurilor de pensii facultative, precum și competențele de supraveghere a acestor entități atribuite Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisie Națională).</p>	<p>la alineatul (1), după cuvintele „pe baza economiilor individuale capitalizate” se introduce textul „(contribuții definite)”;</p>	<p>(1) Prezenta lege stabilește cadrul legal privind constituirea și funcționarea fondurilor de pensii facultative ca parte a sistemului de pensii facultative, pe baza economiilor individuale capitalizate (<i>contribuții definite</i>), cerințele privind organizarea, licențierea și activitățile desfășurate de administratorii fondurilor de pensii facultative, normele aplicabile depozitarilor fondurilor de pensii facultative, precum și competențele de supraveghere a acestor entități atribuite Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – <i>Comisie Națională</i>).</p>
<p>(3) Prezenta lege nu se aplică: a) autorității administrației publice centrale care gestionează bugetul asigurărilor sociale de stat; b) angajatorilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii.</p>	<p>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.”.</p>	<p>(3) Prezenta lege nu se aplică: a) autorității administrației publice centrale care gestionează bugetul asigurărilor sociale de stat; b) angajatorilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii; <i>c) entităților autorizate potrivit legislației privind activitatea băncilor, activitatea fondurilor de investiții și activitatea firmelor de investiții;</i> <i>d) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;</i> <i>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.</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>activ personal – sumă a mijloacelor bănești acumulată în contul individual al participantului sau beneficiarului, egală cu numărul de unități de fond</u></p>	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>activ personal – numărul de unități de fond deținute de participant înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond;</i></p>

<u>deținute de acesta înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond;</u>		
Articolul 2. Noțiuni	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;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i>
	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 – reprezintă exercitarea 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;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i> <i>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;</i> <i>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</i>

		<i>pierderilor pentru protejarea drepturilor cuvenite participanților și/sau beneficiarilor;</i>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: agent de distribuție – entitate reglementată din sectorul financiar, precum și intermediarii în asigurări (reasigurări), autorizați să distribuie planurile de pensii facultative în baza mandatului acordat de administrator, având dreptul să încheie cu participanții, în numele și din contul administratorului, contracte individuale de aderare la contractul de societate civilă (în continuare – contract individual de aderare);</p>	<p>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 Comisie Naționale.”</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>agent de distribuție</i> – entitate reglementată din sectorul financiar, precum și intermediarii în asigurări (reasigurări), autorizați să distribuie planurile de pensii facultative în baza mandatului acordat de administrator, având dreptul să încheie cu participanții, în numele și din contul administratorului, contracte individuale de aderare la contractul de societate civilă (în continuare – <i>contract individual de aderare</i>), 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 Comisie Naționale.</p>
	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>antreprenor independent – persoană fizică astfel cum este definit la art. 5 pct. 36⁴) din Codul fiscal nr. 1163/1997;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>beneficiar – persoană determinată corespunzător legislației, care beneficiază de dreptul de a primi valoarea pensiei dintr-un fond de pensii facultative;</u></p>	<p>noțiunea „beneficiar” va avea următorul cuprins: „beneficiar - persoană care primește pensie facultativă;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>beneficiar - persoană care primește pensie facultativă;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p>	<p>noțiunea „cont individual al participantului” va avea următorul cuprins:</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p>

<p><u>cont individual al participantului – cont deschis pe numele unui participant sau al unui beneficiar în registrul deținătorilor de unități de fond, care este folosit pentru executarea de operațiuni ce permit acumularea contribuțiilor în scopul obținerii unei pensii facultative și care reprezintă valoarea activului personal;</u></p>	<p>„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;”;</p>	<p><i>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;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>contract de administrare fiduciară – contract încheiat între administrator și angajator, care are ca obiect administrarea fondului de pensii ocupaționale;</u></p>	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>contract de administrare fiduciară – contract încheiat între administrator și angajator sau între administrator și participant, care are ca obiect administrarea fondului de pensii facultative;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>depozitar al activelor fondului de pensii facultative (în continuare – depozitar) – societate de investiții, inclusiv bancă, care, în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, este în drept să desfășoare activități de custodie;</u></p>	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i></p>
	<p>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 componenta prospectului planului de pensii</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>document privind informații-cheie destinate participanților (în continuare – DICP) – documentul standardizat, elaborat de administrator, care cuprinde componenta prospectului planului de</i></p>

	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;”;	<i>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;</i>
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>Fond de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative – fond înființat din contribuțiile administratorilor, având scopul de a proteja drepturile participanților și beneficiarilor dobândite în cadrul sistemului de pensii facultative;</u>	noțiunea „fond de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative” se exclude;	
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: fond de pensii facultative (în continuare – fond de pensii) – fond fără personalitate juridică, constituit prin contract de societate civilă încheiat în formă scrisă, care funcționează pe baza principiului de finanțare prin capitalizare numai în scopul furnizării pensiilor facultative;	noțiunea „fond de pensii facultative” se completează cu textul „, ceea ce include fonduri de pensii personale și fonduri de pensii ocupaționale;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: fond de pensii facultative (în continuare – fond de pensii) – fond fără personalitate juridică, constituit prin contract de societate civilă încheiat în formă scrisă, care funcționează pe baza principiului de finanțare prin capitalizare numai în scopul furnizării pensiilor facultative, <i>ceea ce include fonduri de pensii personale și fonduri de pensii ocupaționale;</i>
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: fond de pensii ocupaționale – fond de pensii facultative la care angajatorul contribuie pentru salariații proprii și care este gestionat de administrator pe baza unui contract de administrare fiduciară încheiat cu angajatorul;	noțiunea „fond de pensii ocupaționale” se completează cu textul „, având cel puțin 100 de participanți;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: fond de pensii ocupaționale – fond de pensii facultative la care angajatorul contribuie pentru salariații proprii și care este gestionat de administrator pe baza unui contract de administrare fiduciară încheiat cu angajatorul, <i>având cel puțin 100 de participanți;</i>

	după noțiunea „fond de pensii ocupaționale”, se introduce o nouă noțiune 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;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i>
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>participant – persoană care contribuie și/sau în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;</u>	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;”;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i>
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: persoane care gestionează activitatea administratorului – persoane fizice care, fiind învestite prin lege, statut sau act administrativ sau în temeiul unui contract individual de muncă, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de dispoziție și de control în numele și în contul administratorului, și anume: a) în cazul societății de pensii – organul executiv unipersonal, membrii organului executiv colegial și membrii consiliului societății, <u>precum și persoanele care dețin funcții-cheie;</u>	la noțiunea „persoane care gestionează activitatea administratorului”, textul „, , precum și persoanele care dețin funcții-cheie” se exclude;	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: persoane care gestionează activitatea administratorului – persoane fizice care, fiind învestite prin lege, statut sau act administrativ sau în temeiul unui contract individual de muncă, își asumă obligații și exercită de sine stătător sau în comun cu alte persoane atribuții de dispoziție și de control în numele și în contul administratorului, și anume: a) în cazul societății de pensii – organul executiv unipersonal, membrii organului executiv colegial și membrii consiliului societății; b) în cazul entității reglementate din sectorul financiar – conducătorii subdiviziunii responsabile

<p>b) în cazul entităţii reglementate din sectorul financiar – conducătorii subdiviziunii responsabile de activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, <u>precum și persoanele care dețin funcții-cheie;</u></p> <p>c) în cazul administratorului din alt stat – conducătorii sucursalei din Republica Moldova, <u>precum și persoanele care dețin funcții-cheie;</u></p> <p>plan de pensii facultative – condiții și reguli elaborate de administrator și, după caz, coordonate cu angajatorul care achită contribuții, pe baza cărora administratorul colectează contribuțiile și investește activele fondului de pensii facultative în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;</p>		<p>de activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative;</p> <p>c) în cazul administratorului din alt stat – conducătorii sucursalei din Republica Moldova;</p> <p>plan de pensii facultative – condiții și reguli elaborate de administrator și, după caz, coordonate cu angajatorul care achită contribuții, pe baza cărora administratorul colectează contribuțiile și investește activele fondului de pensii facultative în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;</p>
	<p>după noțiunea „plan de pensii facultative” se introduc două noțiuni noi cu următorul cuprins:</p> <p>„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;”;</p> <p>„potential participant – o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond de pensii facultative.”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p> <p><i>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;</i></p> <p><i>potential participant – o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond de pensii facultative;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p> <p><u>provizion tehnic – volum adecvat de pasive, corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de contracte de pensii facultative existente, care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;</u></p>	<p>noțiunea „provizion tehnic” va avea următorul cuprins:</p> <p>„provizion tehnic - volum adecvat de active corespunzător obligațiilor financiare ale fondului, care acoperă riscurile biometrice și pe cele investiționale;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:</p> <p><i>provizion tehnic - volum adecvat de active corespunzător obligațiilor financiare ale fondului, care acoperă riscurile biometrice și pe cele investiționale;</i></p>

	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>rata de rentabilitate – rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, calculate pe o perioadă de 5 ani;</i> <i>randamentul zilnic - randamentul egal cu raportul dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;</i></p>
<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <u>salariat – persoană fizică astfel cum este definită la art.1 din Codul muncii nr.154/2003;</u></p>	<p>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;”;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>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;</i></p>
	<p>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;</p>	<p>Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>stat membru - orice stat membru al UE sau al Spațiului Economic European (în continuare – SEE);</i> <i>stat membru de origine - statul membru al UE sau aparținând SEE, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă</i></p>

	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 persoane care primesc o pensie facultativă; stat terț – altul decât un stat membru;”;	<i>sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;</i> <i>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 persoane care primesc o pensie facultativă;</i> <i>stat terț – altul decât un stat membru;</i>
Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: unitate de fond – titlu financiar de participare nematerializat, sub formă de înscrișuri făcute în cont, care atestă dreptul deținătorului la o parte din activul net al fondului de pensii facultative.	la 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;”.	Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: unitate de fond – titlu financiar de participare nematerializat, sub formă de înscrișuri făcute în cont, care atestă dreptul deținătorului la o parte din activul net al fondului de pensii facultative, și care reprezintă raportul dintre valoarea activului net al fondului de pensii și numărul total de unități de fond.
Articolul 3. Înființarea fondului de pensii (1) <i>Fondul de pensii se înființează de către administrator pe baza contractului de societate civilă încheiat în formă scrisă, la care participantul devine parte după semnarea contractului individual de aderare și virarea contribuției. Un fond de pensii trebuie să aibă minimum 15 participanți.</i>	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.”;	Articolul 3. Înființarea fondului de pensii (1) <i>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.</i>
(5) Denumirea fondului de pensii va conține sintagma "fond de pensii <u>facultative</u> " sau "fond de pensii ocupaționale", după caz. Denumirea fondului de pensii nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.	la alineatul (5), prima propoziție, cuvântul „facultative” se substituie cu cuvântul „personale”;	(5) Denumirea fondului de pensii va conține sintagma "fond de pensii <i>personale</i> " sau "fond de pensii ocupaționale", după caz. Denumirea fondului de pensii nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.
	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	(7) <i>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</i>

	<p>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.</p> <p>(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:</p> <p>a) denumirea și natura fondului de pensii;</p> <p>b) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat;</p> <p>c) lista acționarilor administratorului, a membrilor consiliului de administrație și a deținerilor de acțiuni de către aceștia;</p> <p>d) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat a depozitarului;</p> <p>e) numărul și data autorizației fondului de pensii facultative, numărul și data licenței administratorului și numărul avizului depozitarului;</p> <p>f) statul membru al UE sau aparținând SEE, în care funcționează administratorul, în cazul desfășurării activităților în condițiile art. 29 alin. (3);</p> <p>g) alte informații prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale.</p> <p>(9) Registrul are rolul de a înregistra și de a actualiza evidența fondurilor de pensii și a administratorilor acestora.</p> <p>(10) La data acordării licenței de administrare, Comisia Națională înscrie administratorul în Registru.</p> <p>(11) Orice modificare a informațiilor de la alin. (8), ce vizează administratorul și fondul de pensii facultative, inclusiv privind retragerea sau</p>	<p>angajatorului/angajatorilor în cazul fondului de pensii ocupaționale, iar în cazul fondului de pensii personale cu acordul majorității participanților.</p> <p>(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:</p> <p>a) denumirea și natura fondului de pensii;</p> <p>b) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat;</p> <p>c) lista acționarilor administratorului, a membrilor consiliului de administrație și a deținerilor de acțiuni de către aceștia;</p> <p>d) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat a depozitarului;</p> <p>e) numărul și data autorizației fondului de pensii facultative, numărul și data licenței administratorului și numărul avizului depozitarului;</p> <p>f) statul membru al UE sau aparținând SEE, în care funcționează administratorul, în cazul desfășurării activităților în condițiile art. 29 alin. (3);</p> <p>g) alte informații prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale.</p> <p>(9) Registrul are rolul de a înregistra și de a actualiza evidența fondurilor de pensii și a administratorilor acestora.</p> <p>(10) La data acordării licenței de administrare, Comisia Națională înscrie administratorul în Registru.</p> <p>(11) Orice modificare a informațiilor de la alin. (8), ce vizează administratorul și fondul de pensii facultative, inclusiv privind retragerea sau</p>
--	--	---

	<p>suspendarea licenței administratorului și retagerea avizului fondului de pensii facultative se consemnează în Registru.</p> <p>(12) Informațiile din Registru se comunică către Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare – EIOPA), care le publică pe site-ul său web oficial.”.</p>	<p><i>avizului fondului de pensii facultative se consemnează în Registru.</i></p> <p><i>(12) Informațiile din Registru se comunică către Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare – EIOPA), care le publică pe site-ul său web oficial.</i></p>
<p>Articolul 4. Avizarea constituirii fondului de pensii</p> <p>(1) Fondul de pensii se constituie cu condiția avizării <u>prealabile</u> de către Comisia Națională, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>	<p>5. La articolul 4: la alineatul (1), cuvântul „prealabile” se exclude;</p>	<p>Articolul 4. Avizarea constituirii fondului de pensii</p> <p>(1) Fondul de pensii se constituie cu condiția avizării de către Comisia Națională, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>
<p>(3) Prin avizarea constituirii fondului de pensii, Comisia Națională avizează prospectul planului de pensii facultative și depozitarul.</p>	<p>la alineatul (3), după cuvintele „avizează prospectul planului de pensii facultative” se completează cu textul: „, documentul privind informații-cheie destinate participanților”;</p>	<p>(3) Prin avizarea constituirii fondului de pensii, Comisia Națională avizează prospectul planului de pensii facultative, <i>documentul privind informații-cheie destinate participanților și depozitarul.</i></p>
<p><u>(6) Orice solicitare din partea Comisiei Naționale pentru prezentarea informațiilor suplimentare sau pentru operarea de modificări în documentele depuse inițial suspendă curgerea termenului stabilit la alin.(5).</u></p>	<p>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.”;</p>	<p><i>(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.</i></p>

	<p>articolul se completează cu alineatul (6)¹ cu următorul cuprins:</p> <p>(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.”;</p>	<p>(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.</p>
<p>(8) Modificările intervenite la documentele prezentate pentru avizarea <u>prealabilă</u> a constituirii fondului de pensii se supun avizării de către Comisia Națională, în modul stabilit de aceasta, înainte de punerea lor în aplicare.</p>	<p>la alineatul (8), cuvintele „prealabilă a” se exclude.</p>	<p>(8) Modificările intervenite la documentele prezentate pentru avizarea constituirii fondului de pensii se supun avizării de către Comisia Națională, în modul stabilit de aceasta, înainte de punerea lor în aplicare.</p>
<p>Articolul 5. Prospectul planului de pensii facultative</p> <p>(1) Planul de pensii facultative se propune <u>persoanelor eligibile</u> pe baza prospectului planului de pensii facultative ce conține informațiile stabilite de prezenta lege.</p>	<p>6. Articolul 5:</p> <p>la alineatul (1), cuvintele „persoanelor eligibile” se substituie cu cuvintele „potențialilor participanți”;</p>	<p>Articolul 5. Prospectul planului de pensii facultative</p> <p>(1) Planul de pensii facultative se propune <i>potențialilor participanți</i> pe baza prospectului planului de pensii facultative ce conține informațiile stabilite de prezenta lege.</p>
<p>(2) Prospectul planului de pensii <u>facultative</u> se elaborează și se propune de către administrator. Prin încheierea cu administratorul a contractului individual de aderare, participantul acceptă planul de pensii facultative.</p>	<p>la alineatul (2), prima propoziție, cuvântul „facultative” se substituie cu cuvântul „personale”;</p>	<p>(2) Prospectul planului de pensii <i>personale</i> se elaborează și se propune de către administrator. Prin încheierea cu administratorul a contractului individual de aderare, participantul acceptă planul de pensii facultative.</p>
<p>(3) În cazul înființării unui fond de pensii ocupaționale, prospectul planului de pensii <u>facultative</u> se coordonează cu angajatorul.</p>	<p>la alineatul (3), cuvântul „facultative” se substituie cu cuvântul „ocupaționale”;</p>	<p>(3) În cazul înființării unui fond de pensii ocupaționale, prospectul planului de pensii <i>ocupaționale</i> se coordonează cu angajatorul.</p>
<p>(5) Prospectul planului de pensii facultative se furnizează <u>persoanelor eligibile</u> și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul paginii web a administratorului și/sau a angajatorului, după caz. Un exemplar tipărit al prospectului se pune la dispoziția persoanelor eligibile și participanților la cerere, în mod gratuit.</p>	<p>la alineatul (5), cuvintele „persoanelor eligibile” se substituie cu cuvintele „potențialilor participanți”.</p>	<p>(5) Prospectul planului de pensii facultative se furnizează <i>potențialilor participanți</i> și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul paginii web a administratorului și/sau a angajatorului, după caz. Un exemplar tipărit al prospectului se pune la dispoziția persoanelor eligibile și participanților la cerere, în mod gratuit.</p>

<p>Articolul 6. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative. Modificarea prospectului planului de pensii facultative</p> <p>(1) Prospectul planului de pensii facultative include, cel puțin, următoarele elemente:</p> <p>k) <u>nivelurile maxime ale</u> comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p>	<p>7. La articolul 6 alineatul (1) litera k), cuvintele „nivelurile maxime ale” se substituie cu cuvântul „cuantumul”.</p>	<p>Articolul 6. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative. Modificarea prospectului planului de pensii facultative</p> <p>(1) Prospectul planului de pensii facultative include, cel puțin, următoarele elemente:</p> <p>k) <i>cuantumul</i> comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p>
	<p>8. Legea se completează cu articolele 6¹ și 6² cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 6¹. Document privind informațiile-cheie destinate participanților</p> <p>(1) DICP, precum și orice modificare a acestuia se avizează de către Comisia Națională.</p> <p>(2) DICP se furnizează potențialilor participanți și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul siteul 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.</p> <p>(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.</p> <p>(4) DICP se actualizează în cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului planului de pensii facultative.</p> <p>(5) În cazul unui fond de pensii ocupaționale, modificarea DICP se realizează după acceptarea modificărilor prospectului planului de pensii ocupaționale de către angajatorul care achită contribuții la respectivul fond.</p>	<p>Articolul 6¹. Document privind informațiile-cheie destinate participanților</p> <p>(1) <i>DICP, precum și orice modificare a acestuia se avizează de către Comisia Națională.</i></p> <p>(2) <i>DICP se furnizează potențialilor participanți și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul siteul 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.</i></p> <p>(3) <i>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.</i></p> <p>(4) <i>DICP se actualizează în cazul în care au intervenit modificări asupra prospectului planului de pensii facultative.</i></p> <p>(5) <i>În cazul unui fond de pensii ocupaționale, modificarea DICP se realizează după acceptarea modificărilor prospectului planului de pensii ocupaționale de către angajatorul care achită contribuții la respectivul fond.</i></p>

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;

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;

	<p>k) mențiunea privind disponibilitatea prospectului complet al planului de pensii facultative și modalitatea de obținere a informațiilor suplimentare.</p> <p>(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.</p>	<p><i>k) mențiunea privind disponibilitatea prospectului complet al planului de pensii facultative și modalitatea de obținere a informațiilor suplimentare.</i></p> <p><i>(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.</i></p>
	<p>9. Legea se completează cu articolul 8¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(3) Transferul este condiționat de obținerea acordului prealabil al majorității participanților, în conformitate cu actele normative emise de Comisia Națională.</p> <p>(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).</p>	<p><i>Articolul 8¹.</i> <i>Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(3) Transferul este condiționat de obținerea acordului prealabil al majorității participanților, în conformitate cu actele normative emise de Comisia Națională.</i></p> <p><i>(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).</i></p> <p><i>(5) Transferul total sau parțial al pasivelor unui fond, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și</i></p>

(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;

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;*

	<p>e) sediul principal și denumirea angajatorului;</p> <p>f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (3);</p> <p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(9) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul evaluează dacă:</p> <p>a) toate informațiile prevăzute la alin. (4) au fost furnizate de către administratorul fondului către care se efectuează transferul;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>d) provizioanele tehnice ale administratorului fondului către care se efectuează transferul sunt</p>	<p><i>f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (3);</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(9) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul evaluează dacă:</i></p> <p><i>a) toate informațiile prevăzute la alin. (4) au fost furnizate de către administratorul fondului către care se efectuează transferul;</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>d) provizioanele tehnice ale administratorului fondului către care se efectuează transferul sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în</i></p>
--	---	---

	<p>integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră;</p> <p>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.</p> <p>(10) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă:</p> <p>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;</p> <p>b) drepturile individuale ale participanților sunt cel puțin aceleași în rezultatul transferului;</p> <p>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.</p> <p>(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</p>	<p><i>care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>(10) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă:</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>b) drepturile individuale ale participanților sunt cel puțin aceleași în rezultatul transferului;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>(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</i></p>
--	---	--

	<p>fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p><i>competente din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).</i></p> <p><i>(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).</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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</i></p>
--	--	---

	<p>cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a potențialilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(18) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 44.</p> <p>(19) Comisia Națională îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.”.</p>	<p><i>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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(18) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 44.</i></p> <p><i>(19) Comisia Națională îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.</i></p>
<p>Articolul 9. Fuziunea fondurilor de pensii</p> <p>(1) Fuziunea fondurilor de pensii se efectuează prin absorbție, în conformitate cu prezenta lege, <u>legislația în domeniul concurenței</u> și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>	<p>10. Articolul 9:</p> <p>la alineatul (1), textul „, , legislația în domeniul concurenței” se exclude;</p>	<p>Articolul 9. Fuziunea fondurilor de pensii</p> <p>(1) Fuziunea fondurilor de pensii se efectuează prin absorbție, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>

(6) Fuziunea fondurilor de pensii se avizează în prealabil de către Comisia Națională în modul stabilit de aceasta.	alineatul (6) va avea următorul cuprins: „(6) Fuziunea fondurilor de pensii se realizează cu acordul prealabil al Comisiei Naționale în modul stabilit de aceasta.”;	(6) <i>Fuziunea fondurilor de pensii se realizează cu acordul prealabil al Comisiei Naționale în modul stabilit de aceasta.</i>
(8) Comisia Națională reglementează, prin actele sale normative, avizarea <u>prealabilă</u> , modul și procedura de fuziune a fondurilor de pensii.	la alineatul (8), cuvântul „prealabilă” se exclude.	(8) Comisia Națională reglementează, prin actele sale normative, avizarea, modul și procedura de fuziune a fondurilor de pensii.
Articolul 11. Aderarea la un fond de pensii (3) O persoană obține calitatea de participant la un fond de pensii prin semnarea contractului individual de aderare încheiat cu administratorul respectivului fond de pensii și achitarea primei contribuții. În cazul fondului de pensii ocupaționale, contractul individual de aderare se încheie între salariat, administrator și angajator.	11. Articolul 11: la alineatul (3), după cuvintele „calitatea de participant la un fond de pensii” se completează cu cuvântul „personale”;	Articolul 11. Aderarea la un fond de pensii (3) O persoană obține calitatea de participant la un fond de pensii <i>personale</i> prin semnarea contractului individual de aderare încheiat cu administratorul respectivului fond de pensii și achitarea primei contribuții. În cazul fondului de pensii ocupaționale, contractul individual de aderare se încheie între salariat, administrator și angajator.
(5) Contractul individual de aderare conține clauzele <u>contractului de administrare fiduciară</u> , care se referă la modul și principiile de gestionare a activului personal al participantului.	la alineatul (5), cuvântul „contractului” se exclude;	(5) Contractul individual de aderare conține clauzele de administrare fiduciară, care se referă la modul și principiile de gestionare a activului personal al participantului.
(7) Dreptul de proprietate asupra contribuțiilor plătite de angajator în numele salariatului la un fond de pensii ocupaționale și asupra rezultatelor investirii acestor contribuții revine salariatului după un termen de cel puțin 2 ani de la data aderării la fondul de pensii.	la alineatul (7), cuvântul „puțin” se substituie cu cuvântul „târziu”.	(7) Dreptul de proprietate asupra contribuțiilor plătite de angajator în numele salariatului la un fond de pensii ocupaționale și asupra rezultatelor investirii acestor contribuții revine salariatului după un termen de cel <i>târziu</i> 2 ani de la data aderării la fondul de pensii.
Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative (5) Înaintea încheierii unui contract individual de aderare, administratorul sau agenții de distribuție oferă <u>persoanelor eligibile potențiali</u> participanți, în timp util, cel puțin informațiile referitoare la condițiile de aderare, planul de pensii facultative și rentabilitatea fondului de pensii pentru o perioadă de cel puțin 5 ani sau, în cazul în care fondul de pensii	12. La articolul 12, alineatul (5), cuvintele „persoanelor eligibile potențiali” se substituie cu cuvântul „potențialilor”.	Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative (5) Înaintea încheierii unui contract individual de aderare, administratorul sau agenții de distribuție oferă <i>potențialilor</i> participanți, în timp util, cel puțin informațiile referitoare la condițiile de aderare, planul de pensii facultative și rentabilitatea fondului de pensii pentru o perioadă de cel puțin 5 ani sau, în cazul în care fondul de pensii a funcționat mai puțin

<p>a funcționat mai puțin de 5 ani, pentru toți anii de funcționare a fondului de pensii, precum și informațiile cu privire la structura costurilor suportate de participanții și beneficiarii fondului de pensii.</p>		<p>de 5 ani, pentru toți anii de funcționare a fondului de pensii, precum și informațiile cu privire la structura costurilor suportate de participanții și beneficiarii fondului de pensii.</p>
<p>Articolul 13. Contul individual al participantului. Registrul deținătorilor de unități de fond (10) Administratorul <u>sau depozitarul ține evidența</u> conturilor individuale ale participanților în registrul deținătorilor de unități de fond. Cerințele privind registrul deținătorilor de unități de fond și modul de ținere a acestuia, precum și cerințele privind modul de arhivare și transmitere spre păstrare a informației din registru se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p>	<p>13. Articolul 13: la alineatul (10) cuvintele „sau depozitarul ține evidența” se substituie cu cuvintele „și depozitarul țin evidența separată a”;</p>	<p>Articolul 13. Contul individual al participantului. Registrul deținătorilor de unități de fond (10) Administratorul <i>și depozitarul țin evidența separată a</i> conturilor individuale ale participanților în registrul deținătorilor de unități de fond. Cerințele privind registrul deținătorilor de unități de fond și modul de ținere a acestuia, precum și cerințele privind modul de arhivare și transmitere spre păstrare a informației din registru se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p>
	<p>articolul se completează cu alineatul (10)¹ cu următorul cuprins: „(10)¹ Administratorul are responsabilitatea primară pentru ținerea evidenței conturilor individuale ale participanților.”;</p>	<p><i>(10)¹ Administratorul are responsabilitatea primară pentru ținerea evidenței conturilor individuale ale participanților.</i></p>
<p>(11) Titularul unui cont individual în registrul deținătorilor de unități de fond este obligat să notifice imediat administratorul sau depozitarul despre orice modificare a datelor transmise la deschiderea contului său individual.</p>	<p>alineatul (11) se completează cu textul „, care sunt reflectate fără întârziere în registrele administratorului și depozitarului.”.</p>	<p>(11) Titularul unui cont individual în registrul deținătorilor de unități de fond este obligat să notifice imediat administratorul sau depozitarul despre orice modificare a datelor transmise la deschiderea contului său individual, <i>care sunt reflectate fără întârziere în registrele administratorului și depozitarului.</i></p>
<p>Articolul 14. Plata contribuțiilor (2) Cuantumul contribuțiilor la un fond de pensii și modalitatea de plată a acestora se stabilesc în contractul individual de aderare conform <u>regulilor</u> planului de pensii facultative.</p>	<p>14. La articolul 14: la alineatul (2), cuvântul „regulilor” se substituie cu cuvântul „prospectului”;</p>	<p>Articolul 14. Plata contribuțiilor (2) Cuantumul contribuțiilor la un fond de pensii și modalitatea de plată a acestora se stabilesc în contractul individual de aderare conform <i>prospectului</i> planului de pensii facultative.</p>

<p>(3) <u>Angajatorul virează</u> contribuția datorată de fiecare salariat, care a aderat la un fond de pensii, pe baza unei copii a contractului individual de aderare prezentat de salariat.</p>	<p>la alineatul (3), cuvintele „Angajatorul virează” se substituie cu textul: „În cazul unui fond de pensii personale, angajatorul poate vira”;</p>	<p>(3) <i>În cazul unui fond de pensii personale, angajatorul poate vira</i> contribuția datorată de fiecare salariat, care a aderat la un fond de pensii, pe baza unei copii a contractului individual de aderare prezentat de salariat.</p>
<p>(4) <u>Contribuția</u> poate fi împărțită între salariat și angajator, conform prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, în temeiul unui proces-verbal semnat de angajator cu reprezentanții salariaților, ori poate fi negociată în mod individual.</p>	<p>la alineatul (4), cuvântul „Contribuția” se substituie cu cuvintele „În cazul fondurilor de pensii ocupaționale contribuția”;</p>	<p>(4) <i>În cazul fondurilor de pensii ocupaționale contribuția</i> poate fi împărțită între salariat și angajator, conform prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, în temeiul unui proces-verbal semnat de angajator cu reprezentanții salariaților, ori poate fi negociată în mod individual.</p>
<p>(5) În cazul unui fond de pensii ocupaționale, angajatorul care a propus participarea la fond este obligat să vireze lunar contribuțiile pentru fiecare salariat care a aderat la fondul de pensii ocupaționale, pe baza unui exemplar al contractului individual de aderare.</p>	<p>la alineatul (5), după cuvintele „care a propus participarea la fond este obligat” se completează cu textul „, , dacă legea nu prevede altfel,”;</p>	<p>(5) În cazul unui fond de pensii ocupaționale, angajatorul care a propus participarea la fond, <i>dacă legea nu prevede altfel</i>, este obligat să vireze lunar contribuțiile pentru fiecare salariat care a aderat la fondul de pensii ocupaționale, pe baza unui exemplar al contractului individual de aderare.</p>
<p>(8) Participanții pot să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii, înștiințând în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile înainte de data modificării, suspendării sau încetării contribuțiilor.</p>	<p>la alineatul (8), după cuvintele „să înceteze contribuțiile la un fond de pensii” se introduce textul „, , ocupaționale, fără niciun fel de penalitate”;</p>	<p>(8) Participanții pot să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii <i>ocupaționale, fără niciun fel de penalitate</i>, înștiințând în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile înainte de data modificării, suspendării sau încetării contribuțiilor.</p>
	<p>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.”;</p>	<p>(8)¹ <i>Modificarea prevăzută la alin. (8) se consideră implicită prin plata unei alte sume decât cea prevăzută în contractul individual de aderare.</i> (8)² <i>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.</i></p>

<p><u>(9) Înștiințarea prevăzută la alin.(8) nu afectează în niciun fel activul personal și oferă angajatorului dreptul să suspende sau să înceteze obligația sa contractuală fără vreo răspundere a angajatorului pentru faptul că suspendarea sau încetarea constituie încălcări ale contractului individual de aderare.</u></p>	<p>alineatul (9) va avea următorul cuprins: „(9) Înștiințarea prevăzută la alin. (8) nu afectează în niciun fel activul personal al participantului.”.</p>	<p><i>(9) Înștiințarea prevăzută la alin. (8) nu afectează în niciun fel activul personal al participantului.</i></p>
<p>(3) În caz de schimbare a locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la fondul de pensii sau a suspenda plata contribuțiilor. <u>Participanții și beneficiarii își păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul planurilor de pensii facultative din Republica Moldova, care se plătește în modul stabilit de legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.</u></p>	<p>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.”;</p>	<p>(3) În caz de schimbare a locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la fondul de pensii sau a suspenda plata contribuțiilor. <i>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.</i></p>
	<p>articolul se completează cu alineatul (5)¹ cu următorul cuprins: „(5)¹ Angajatorul poate stabili cuantumul diferențiate de contribuție proprie pentru angajații săi pe criterii de vechime, funcție sau drepturi salariale.”;</p>	<p><i>(5)¹ Angajatorul poate stabili cuantumul diferențiate de contribuție proprie pentru angajații săi pe criterii de vechime, funcție sau drepturi salariale.</i></p>
<p><u>(7) Angajatorul salariatului detașat într-o altă țară este obligat să asigure continuarea plății contribuțiilor în contul individual al participantului în fondul de pensii ocupaționale.</u></p>	<p>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.”;</p>	<p><i>(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.</i></p>
	<p>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</p>	<p><i>(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</i></p>

	Moldova și angajatorul acestuia, după caz, vor fi exonerati de obligația de a contribui la un fond de pensii din Republica Moldova.”;	<i>exonerați de obligația de a contribui la un fond de pensii din Republica Moldova.</i>
<u>(9) Dacă un participant devine inapt de a presta o muncă din cauza dizabilității, acesta are dreptul să folosească activul personal în conformitate cu legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.</u>	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.”.	<i>(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.</i>
<u>Articolul 16. Transferurile între fondurile de pensii</u>	16. Titlul articolului 16, va avea următorul cuprins: „Transferurile participanților între fondurile de pensii”.	Articolul 16. <i>Transferurile participanților între fondurile de pensii</i>
Articolul 17. Dreptul la pensie facultativă (2) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative: a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani; b) <u>au fost plătite minimum 60 de contribuții lunare;</u> c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute de legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.	17. Articolul 17: la alineatul (2): litera b) se abrogă;	Articolul 17. Dreptul la pensie facultativă (2) Dreptul la pensia facultativă se deschide, la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative: a) participantul a împlinit vârsta de 60 de ani; b) – <i>abrogată.</i> c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute de legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.
<u>c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute de legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.</u>	litera c) va avea următorul cuprins: „activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative, stabilită la art.19 alin.(3).”;	<i>c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative, stabilită la art.19 alin.(3).</i>
	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	<i>(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</i>

	<p>participantul privind contravaloarea activului personal și condițiile pentru plata activului personal și/sau plata pensiei facultative potrivit art. 18-19 din prezenta lege.</p> <p>(4) Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei facultative este imprescriptibil.”.</p>	<p>și/sau plata pensiei facultative potrivit art. 18-19 din prezenta lege.</p> <p>(4) Dreptul participanților și al beneficiarilor de a cere plata activului personal net sau a pensiei facultative este imprescriptibil.</p>
<p><u>Articolul 18. Exceptări</u> Se exceptează de la prevederile art.17 situațiile în care:</p> <p><u>1) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la art.17 alin.(2) lit.b) și 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 5 ani, la preferință;</u></p> <p><u>2) participantul beneficiază de pensie de dizabilitate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, caz în care poate obține:</u></p> <p><u>a) suma existentă în contul său individual ca plată unică sau ca plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la preferință, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit.c);</u></p> <p><u>b) o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sunt stabilite prin legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit.c);</u></p> <p><u>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 în condițiile și în cuantumul stabilite prin contractul individual de aderare;</u></p>	<p>18. Articolul 18 și articolul 19 vor avea următorul cuprins:</p> <p>Articolul 18. Exceptări</p> <p>(1) Se exceptează de la prevederile art.17 situațiile în care:</p> <p>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;</p> <p>2) participantul beneficiază de pensie de dizabilitate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, caz în care poate obține:</p> <p>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);</p> <p>b) o pensie facultativă, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit.c);</p> <p>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 .</p> <p>4) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în</p>	<p>Articolul 18. Exceptări</p> <p>(1) Se exceptează de la prevederile art.17 situațiile în care:</p> <p>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;</p> <p>2) participantul beneficiază de pensie de dizabilitate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, caz în care poate obține:</p> <p>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);</p> <p>b) o pensie facultativă, dacă îndeplinește condiția prevăzută la art.17 alin.(2) lit.c);</p> <p>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 .</p> <p>4) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către beneficiar potrivit pct. 3);</p>

<p><u>4) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată de participant;</u></p> <p><u>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.</u></p> <p>Articolul 19. Pensia facultativă</p> <p><u>(1) Cuantumul pensiei facultative se stabilește pe baza activului personal conform calculelor actuariale.</u></p> <p><u>(2) Pensia facultativă poate fi plătită sub formă de:</u></p> <p>a) <u>plată forfetară;</u> b) <u>anuitate viageră;</u> c) <u>anuitate limitată.</u></p> <p><u>(3) Plata forfetară poate fi efectuată:</u></p> <p>a) <u>dacă, la deschiderea dreptului la pensie, activul personal depășește valoarea dublă a sumei necesare obținerii pensiei facultative. În acest caz, participantul are dreptul să solicite plata forfetară a sumei ce depășește valoarea dublă a sumei necesare obținerii pensiei facultative;</u></p> <p>b) <u>ca plată unică către beneficiar – în cazul decesului participantului care întrunește cerințele prevăzute la lit.a). Beneficiarul poate să refuze plata sumei forfetare și să devină participant la respectivul fond de pensii sau să transfere soldul la un alt fond de pensii.</u></p> <p><u>(4) Anuitatea viageră poate fi:</u></p>	<p>care sumele aferente se plătesc către beneficiar potrivit pct. 3);</p> <p>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).</p> <p>(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.</p> <p>Articolul 19. Pensia facultativă</p> <p>(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 .</p> <p>(2) Pensia facultativă poate fi plătită sub formă de :</p> <p>a) anuitate viageră; b) anuitate limitată; c) plată forfetară.</p> <p>(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 .</p>	<p>5) <i>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).</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p>Articolul 19. Pensia facultativă</p> <p><i>(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 .</i></p> <p><i>(2) Pensia facultativă poate fi plătită sub formă de:</i></p> <p><i>a) anuitate viageră;</i> <i>b) anuitate limitată;</i> <i>c) plată forfetară.</i></p> <p><i>(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 .</i></p> <p><i>(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 %</i></p>
--	--	--

<p><u>a) pentru o singură persoană – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia;</u></p> <p><u>b) pentru o singură persoană plus perioada certă – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia sau până la expirarea perioadei prevăzute în contractul de furnizare a unei pensii facultative;</u></p> <p><u>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 soțului supraviețuitor pe durata vieții și copiilor minori până la majorat.</u></p> <p><u>(5) Anuitatea limitată este plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului pe o perioadă cuprinsă între 5 și 10 ani.</u></p>	<p>(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.</p> <p>(5) Anuitatea viageră poate fi:</p> <p>a) pentru o singură persoană – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia;</p> <p>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;</p> <p>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 .</p> <p>(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 .</p> <p>(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,</p>	<p><i>din valoarea pensiei minime pentru limita de vârstă stabilită în sistemul public de pensii.</i></p> <p><i>(5) Anuitatea viageră poate fi:</i></p> <p><i>a) pentru o singură persoană – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului până la decesul acestuia;</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>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 .</i></p> <p><i>(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 .</i></p> <p><i>(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. .</i></p> <p><i>(8) Plata forfetară poate fi efectuată:</i></p>
---	---	--

	<p>luându-se în considerare toate obligațiile de plată rezultate din contractul de plată a pensiei. .</p> <p>(8) Plata forfetară poate fi efectuată:</p> <p>a) ca plată unică către beneficiar în mărimea de maxim 40% din valoarea activului său personal, o singură dată, la cerere, înaintea începerii plății pensiei în una din formele de plată prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b);</p> <p>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 .</p> <p>(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</p> <p>(10) Asiguratorul la elaborarea și executarea contractului de asigurări de viață va ține cont de prevederile prezentei legi.</p> <p>(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 asiguratorului de viață în procesul de plată a pensiilor se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.”.</p>	<p><i>a) ca plată unică către beneficiar în mărimea de maxim 40% din valoarea activului său personal, o singură dată, la cerere, înaintea începerii plății pensiei în una din formele de plată prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b);</i></p> <p><i>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 .</i></p> <p><i>(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</i></p> <p><i>(10) Asiguratorul la elaborarea și executarea contractului de asigurări de viață va ține cont de prevederile prezentei legi.</i></p> <p><i>(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 asiguratorului de viață în procesul de plată a pensiilor se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</i></p>
	<p>19. Articolul 20: alineatul (1) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:</p>	<p><i>f) investirea cu luarea în calcul a potențialului impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță;</i></p>

	„f) investirea cu luarea în calcul a potențialului impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță;”;	
Articolul 20. Principii de investire (2) Cerințele prevăzute la alin.(1) lit.c) și e) nu se aplică investițiilor în valori mobiliare de stat.	la alineatul (2), textul „și e)” se substituie cu textul „și art. 22 alin. (1) lit. j)”.	Articolul 20. Principii de investire (2) Cerințele prevăzute la alin.(1) lit.c) și art. 22 alin. (1) lit. j) nu se aplică investițiilor în valori mobiliare de stat.
Articolul 22. Reguli de investire d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale <u>Uniunii Europene</u> – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale <u>Uniunii Europene</u> – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;	20. Articolul 22: la alineatul (1) litera d) și e), cuvintele „Uniunii Europene” se substituie cu cuvântul „UE”;	Articolul 22. Reguli de investire d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale <i>UE</i> – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale <i>UE</i> – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;
Articolul 22. Reguli de investire j) valori mobiliare emise de angajatorul care contribuie la fondul de pensii – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii, iar dacă angajatorul aparține unui grup, investițiile în întreprinderi aparținând aceluiași grup ca și angajatorul nu trebuie să depășească 10% din portofoliul de active.	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.”.	Articolul 22. Reguli de investire j) valori mobiliare emise de angajatorul care contribuie la fondul de pensii – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii, iar dacă angajatorul aparține unui grup, investițiile în întreprinderi aparținând aceluiași grup ca și angajatorul nu trebuie să depășească 10% din portofoliul de active. <i>Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări.</i>
Articolul 24. Evaluarea activelor <u>(4) Administratorul este responsabil de evaluarea corectă a activelor fondului de pensii, de calcularea valorii unității de fond și de publicarea valorilor</u>	21. La articolul 24: alineatul (4) va avea următorul cuprins: „(4) Administratorul este responsabil de evaluarea corectă a activelor fondului de pensii facultative, de	Articolul 24. Evaluarea activelor <i>(4) Administratorul este responsabil de evaluarea corectă a activelor fondului de pensii facultative, de calcularea valorii unității de fond, de publicarea</i>

<p><u>obținute. Contractarea de către administrator a unui evaluator independent nu exonerează administratorul de răspunderea față de participanți și beneficiari.</u></p>	<p>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.”;</p>	<p><i>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.</i></p>
<p><u>(5) Cu luarea în considerare a prevederilor alin.(4), evaluatorul independent răspunde față de administrator pentru pierderile suferite de administrator ca urmare a neglijenței sau a neîndeplinirii intenționate a sarcinilor sale.</u></p>	<p>alineatul (5) se abrogă.</p>	<p>(5) - abrogat.</p>
<p><u>Articolul 26. Reguli de conduită și restricții (4) Administratorul nu poate fi o persoană afiliată depozitarului sau entității de audit cu care are încheiate contracte de prestare a serviciilor.</u></p>	<p>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.”.</p>	<p>Articolul 26. Reguli de conduită și restricții <i>(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.</i></p>
<p><u>Articolul 27. Cerințe privind adecvarea capitalului (1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea fondurilor de pensii constituie cel puțin echivalentul în lei a 125000 de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 10 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</u></p>	<p>23. La articolul 27, alineatul (1) textul „125000” se substituie cu textul „1 000 000”.</p>	<p>Articolul 27. Cerințe privind adecvarea capitalului <i>(1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea fondurilor de pensii constituie cel puțin echivalentul în lei a 1 000 000 de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 10 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</i></p>
<p></p>	<p>24. Articolul 28 se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins: „(1)¹ Sistemul de guvernanză include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernanză legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.”.</p>	<p><i>(1)¹ Sistemul de guvernanză include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernanză legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.</i></p>
<p><u>Articolul 29. Cerințe față de persoanele care gestionează activitatea administratorului</u></p>	<p>25. Articolul 29, alineatul (1): după cuvintele „conform următoarelor cerințe” se completează cu textul „fără a se limita la”;</p>	<p>Articolul 29. Cerințe față de persoanele care gestionează activitatea administratorului</p>

<p>(1) În scopul asigurării unei administrări corecte și prudente a fondurilor de pensii, fiecare dintre persoanele care gestionează activitatea administratorului trebuie să dispună de o bună reputație, de calificări, cunoștințe și experiență adecvate volumului, naturii, amploarei și complexității activității administratorului și responsabilităților încredințate, <u>conform următoarelor cerințe:</u></p>	<p>se completează cu litera e) cu următorul cuprins: „e) alte cerințe prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.”.</p>	<p>(1) În scopul asigurării unei administrări corecte și prudente a fondurilor de pensii, fiecare dintre persoanele care gestionează activitatea administratorului trebuie să dispună de o bună reputație, de calificări, cunoștințe și experiență adecvate volumului, naturii, amploarei și complexității activității administratorului și responsabilităților încredințate, <i>fără a se limita la:</i></p> <p><i>e) alte cerințe prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</i></p>
<p>Articolul 30. Funcții-cheie (1) Administratorul, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, este obligat să instituie următoarele funcții-cheie: a) de gestionare a riscurilor; b) de audit intern.</p>	<p>26. Articolul 30: alineatul (1) se completează cu litera c) cu următorul cuprins: „c) actuar, după caz.”;</p>	<p>Articolul 30. Funcții-cheie (1) Administratorul, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, este obligat să instituie următoarele funcții-cheie: a) de gestionare a riscurilor; b) de audit intern; c) <i>actuar, după caz.</i></p>
	<p>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).”;</p>	<p><i>(1)¹ Prevederile art. 29 alin.(1) și (3) - (8) din prezenta lege se aplică corespunzător față de persoanele prevăzute la alin.(1).</i></p>
<p>(4) Sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să acopere, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, riscurile care pot apărea, luând în considerare interesele participanților și beneficiarilor, cel puțin în următoarele domenii, după caz:</p>	<p>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”;</p>	<p>(4) Sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să acopere, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, riscurile care pot apărea <i>la administrator sau prestatorul de servicii către care s-au externalizat sarcini sau activități</i>, luând în considerare interesele participanților și beneficiarilor, cel puțin în următoarele domenii, după caz:</p>
<p><u>f) tehnicile de diminuare a riscurilor.</u></p>	<p>litera f) va avea următorul cuprins:</p>	<p><i>f) alte tehnici de diminuare a riscurilor;</i></p>

	„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.”;	<i>g) riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.</i>
	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.”;	<i>i) a exprima o opinie privind politica globală de subscriere, în cazul în care are o astfel de politică.</i>
	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.”.	<i>(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.</i>

	<p>27. Articolul 32, alineatul (1) se completează cu litera f) cu următorul cuprins: „f) principiile de guvernare privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.”.</p>	<p><i>f) principiile de guvernare privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.</i></p>
<p>Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor <u>(5) Comisia Națională stabilește, prin actele sale normative, cerințe față de sistemul de evaluare internă a riscurilor utilizat de administrator și norme referitoare la informarea Comisiei Naționale.</u></p>	<p>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 guvernare sunt luați în considerare în cadrul</p>	<p>Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor <i>(5) Evaluarea internă a riscurilor se efectuează de către structura internă responsabilă de gestionarea riscurilor și va include:</i> <i>a) descrierea modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului;</i> <i>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;</i> <i>c) evaluarea eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;</i> <i>d) descrierea modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;</i> <i>e) evaluarea nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;</i> <i>f) evaluarea riscurilor existente pentru participanți și beneficiari, precum și pentru moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;</i> <i>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;</i> <i>h) evaluarea calitativă a riscurilor operaționale;</i> <i>i) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernare sunt luați în considerare în cadrul</i></p>

	<p>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;</p> <p>j) orice alte informații prevăzute de reglementările Comisiei Naționale.”;</p>	<p><i>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;</i></p> <p><i>j) orice alte informații prevăzute de reglementările Comisiei Naționale.</i></p>
	<p>articolul se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.</p> <p>(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.”</p>	<p>Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor</p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p>
	<p>29. La articolul 35:</p> <p>articolul se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.”;</p>	<p>Articolul 35. Externalizarea</p> <p><i>(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.</i></p>

	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;”;	<i>d) subminarea calității serviciilor prestate către participanți, sau, după caz, către beneficiari, reprezentanți legali, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale;</i>
Articolul 40. Avizarea constituirii societății de pensii (3) Persoana împuternicită de adunarea generală a fondatorilor societății de pensii depune la Comisia Națională, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia, o cerere scrisă pentru eliberarea avizului de constituire a societății de pensii, la care anexează documentele și informațiile cu privire la: c) persoanele propuse pentru gestionarea activității societății de pensii, în conformitate cu prevederile art.29;	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”;	Articolul 40. Avizarea constituirii societății de pensii (3) Persoana împuternicită de adunarea generală a fondatorilor societății de pensii depune la Comisia Națională, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia, o cerere scrisă pentru eliberarea avizului de constituire a societății de pensii, la care anexează documentele și informațiile cu privire la: c) persoanele propuse pentru gestionarea activității societății de pensii și a persoanelor cu funcții-cheie, în conformitate cu prevederile art.29 și art.30;
Articolul 41. Eliberarea licenței (1) Comisia Națională eliberează licența de administrare a fondurilor de pensii (în continuare – licență) în cazul îndeplinirii de către solicitant a următoarelor condiții: c) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului corespund cerințelor prezentei legi;	31. La articolul 41: la alineatul (1) litera c): după cuvintele „activității administratorului” se completează cu textul „și persoanele cu funcții-cheie”;	Articolul 41. Eliberarea licenței (1) Comisia Națională eliberează licența de administrare a fondurilor de pensii (în continuare – licență) în cazul îndeplinirii de către solicitant a următoarelor condiții: c) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului și persoanele cu funcții-cheie corespund cerințelor prezentei legi;
Articolul 41. Eliberarea licenței (2) <u>c) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului, în conformitate cu prevederile art.29;</u>	la alineatul (2): litera c) va avea următorul cuprins: „c) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului și persoanele cu funcții-cheie, în conformitate cu prevederile art.29 și art.30”;	<i>c) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului și persoanele cu funcții-cheie, în conformitate cu prevederile art.29 și art.30;</i>
	alineatul se completează cu literele f ¹) și f ²) cu următorul cuprins: „f ¹) informații cu privire la externalizarea unor activități;	<i>f¹) informații cu privire la externalizarea unor activități;</i> <i>f²) confirmarea de plată a taxei de eliberare a licenței.</i>

	f ²) confirmarea de plată a taxei de eliberare a licenței.”;	
(5) Comisia Națională respinge cererea de eliberare a licenței dacă: d) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului nu corespund cerințelor stabilite la art.29 și 30;	la alineatul (5) litera d), după cuvintele „activității administratorului” se completează cu textul „și persoanele cu funcții-cheie”;	(5) Comisia Națională respinge cererea de eliberare a licenței dacă: d) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului și persoanele cu funcții-cheie nu corespund cerințelor stabilite la art.29 și 30;
(9) Mărimea taxei de eliberare a licenței este stabilită în sumă de 20000 de lei.	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.”;	(9) Mărimea taxei de eliberare a licenței este stabilită în sumă de 20000 de lei 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.	(10) – abrogat.
Articolul 43. Suspendarea și retragerea licenței (1) <u>Suspendarea licenței se efectuează, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale, în cazul în care persoana licențiată:</u>	32. Articolul 43: La alineatul (1): partea introductivă va avea următorul cuprins: „Comisia Națională poate suspenda licența administratorului, în cazul în care persoana licențiată.”;	(1) Comisia Națională poate suspenda licența administratorului, în cazul în care persoana licențiată:
	literele a) și b) se abrogă;	a) – abrogată; b) – abrogată;
(4) <u>Retragerea licenței se efectuează, în conformitate cu prezenta lege, în cazul în care:</u>	la alineatul (4): partea introductivă va avea următorul cuprins: „Comisia Națională poate retrage licența administratorului, în următoarele cazuri.”;	(4) 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.”.	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.

<p><u>Articolul 44. Activitatea sucursalelor administratorilor din alte state</u></p> <p><u>(1) Administratorii din alte state pot desfășura activități de administrare a fondurilor de pensii pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt îndeplinite în mod cumulativ următoarele condiții:</u></p> <p><u>a) activitatea se desfășoară prin înființarea unei sucursale;</u></p> <p><u>b) sucursala este licențiată de Comisia Națională;</u></p> <p><u>c) autoritatea competentă din statul de origine nu se opune înființării sucursalei în Republica Moldova, fapt confirmat printr-un act emis de autoritatea respectivă;</u></p> <p><u>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;</u></p> <p><u>e) sunt respectate prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale.</u></p> <p><u>(2) Dispozițiile din prezenta lege aferente licențierii administratorilor se aplică în mod corespunzător sucursalelor administratorilor din alte state, cu respectarea prevederilor prezentului articol.</u></p> <p><u>(3) Sucursalele administratorilor din alte state se înregistrează conform procedurii stabilite la art.12 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</u></p> <p><u>(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</u></p>	<p>33. Articolul 44 și 45 vor avea următorul cuprins „Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații:</p> <p>a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz;</p> <p>b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia;</p> <p>c) principalele caracteristici ale planului de pensii care urmează să fie gestionat pentru angajator.</p> <p>(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</p>	<p>Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere</p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații:</i></p> <p><i>a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz;</i></p> <p><i>b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia;</i></p> <p><i>c) principalele caracteristici ale planului de pensii care urmează să fie gestionat pentru angajator.</i></p> <p><i>(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:</i></p>
--	--	---

<p><u>administratorului licențiat de autoritatea competentă din statul de origine.</u></p> <p><u>(5) Cerințele procedurale cuprinse în prezenta lege, inclusiv cerințele aplicate persoanelor care gestionează activitatea administratorului, se impun în mod corespunzător și sucursalelor administratorilor din alte state care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova.</u></p> <p><u>(6) Sucursala unui administrator din alt stat trebuie să dispună de un capital de dotare, pus la dispoziția acesteia, în formă bănească, de către administratorul din alt stat, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art.27.</u></p> <p><u>(7) Comisia Națională poate excepta de la aplicarea unor cerințe procedurale sucursalele administratorilor din alte state dacă, în urma evaluării efectuate, se constată că în statul de origine există un cadru de reglementare procedural 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.</u></p> <p><u>(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.</u></p> <p><u>(9) Conducerea sucursalei unui administrator din alt stat și documentele necesare pentru realizarea supravegherii trebuie să se afle pe teritoriul</u></p>	<p>activitatea transfrontalieră propusă și emite unul dintre următoarele documente:</p> <p>a) o decizie motivată, în cazul în care constată că activitatea administratorului este incompatibilă cu activitatea transfrontalieră;</p> <p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p>a) o decizie motivată, în cazul în care constată că activitatea administratorului este incompatibilă cu activitatea transfrontalieră;</p> <p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>
---	---	--

<p><u>Republicii Moldova, la adresa sediului înregistrat al sucursalei.</u></p> <p><u>(10) În scopul evaluării calității persoanelor implicate în activitatea sucursalei unui administrator din alt stat 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.</u></p> <p><u>(11) Comisia Națională respinge cererea de licențiere a sucursalei unui administrator din alt stat dacă reglementarea și supravegherea în temeiul prezentei legi pot fi împiedicate de legea statului de origine.</u></p> <p><u>(12) Comisia Națională eliberează licență sucursalei unui administrator dintr-un alt stat 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.</u></p> <p><u>Articolul 45. Evaluarea calității administratorului din alt stat care solicită înființarea sucursalei</u></p> <p><u>(1) La examinarea cererii de eliberare a licenței sucursalei administratorului din alt stat, Comisia Națională evaluează calitatea ultimului.</u></p> <p><u>(2) Suplimentar documentelor depuse pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:</u></p>	<p>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.</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p>	<p><i>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.</i></p> <p><i>(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).</i></p> <p><i>(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.</i></p>
--	---	---

<p><u>a) nivelul provizioanelor tehnice, al fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea administratorului din alt stat;</u></p> <p><u>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;</u></p> <p><u>c) situațiile financiare ale administratorului din alt stat și raportul auditorului, dacă este cazul, pentru ultimii 3 ani.</u></p> <p><u>(3) Modificările acționariatului administratorului din alt stat 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 alt stat, trebuie să fie notificate Comisiei Naționale de către sucursală.</u></p> <p><u>(4) Administratorii rezidenți 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.</u></p>	<p>(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.</p> <p>(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.</p>	<p><i>(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.</i></p> <p><i>(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</i></p>
---	---	---

(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.

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

	<p>Suplimentar documentelor depuse pentru obținerea licenței, solicitantul de licență va prezenta cel puțin următoarele:</p> <p>a) nivelul provizioanelor tehnice, al fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea administratorului din alt stat;</p> <p>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;</p> <p>c) situațiile financiare ale administratorului din alt stat și raportul auditorului, dacă este cazul, pentru ultimii 3 ani.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p><i>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:</i></p> <p><i>a) nivelul provizioanelor tehnice, al fondurilor proprii, al cerințelor de capital și lichiditatea administratorului din alt stat;</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>c) situațiile financiare ale administratorului din alt stat și raportul auditorului, dacă este cazul, pentru ultimii 3 ani.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p>
--	---	---

	<p>administratorul din statul terț, care nu poate fi mai mic decât cerința de capital minim prevăzută la art.27.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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,</i></p>
--	--	--

	<p>prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.”.</p>	<p><i>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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p>
	<p>34. Articolul 46 se completează cu alineatele (3)¹ și (3)² cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.</p> <p>(3)² Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea</p>	<p><i>(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.</i></p> <p><i>(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</i></p>

	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.”	<i>aparținând SEE sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia Națională.</i>
Articolul 47. Condiții de funcționare a depozitarului (1) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: b) angajații sau membrii organelor de conducere ale depozitarului nu pot fi persoane care gestionează activitatea administratorului fondului de pensii ale cărui active le păstrează;	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 47. Condiții de funcționare a depozitarului (1) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: b) angajații sau membrii organelor de conducere ale depozitarului nu pot fi persoane care gestionează activitatea administratorului <i>sau sunt persoane cu funcții-cheie a</i> fondului de pensii ale cărui active le păstrează;
	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.”.	<i>(6) Depozitarul nu acordă credite, sub orice formă, administratorului cu care are încheiat contract de depozitare a activelor fondului.</i>
Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar (1) Activele fondului de pensii se încredințează depozitarului pentru păstrare după cum urmează: b) se asigură că toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în evidențele depozitarului sunt înregistrate în registrele depozitarului în conturi separate, deschise în numele fondului de pensii sau al administratorului, astfel încât să poată fi identificate clar în orice moment ca aparținând fondului de pensii;	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,”;	Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar (1) Activele fondului de pensii se încredințează depozitarului pentru păstrare după cum urmează: b) se asigură că toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în evidențele depozitarului sunt înregistrate în registrele depozitarului în conturi separate <i>în conformitate cu prevederile legislației privind piața instrumentelor financiare</i> , deschise în numele fondului de pensii sau al administratorului, astfel încât să poată fi identificate clar în orice moment ca aparținând fondului de pensii;
2) pentru alte active, depozitarul: b) ține o evidență a activelor pentru care are convingerea că fondul de pensii sau administratorul	alineatul (1) punctul 2) litera b), se completează cu cuvântul „permanent”.	2) pentru alte active, depozitarul: b) ține o evidență a activelor pentru care are convingerea că fondul de pensii sau administratorul

este titularul dreptului de proprietate și actualizează această evidență.		este titularul dreptului de proprietate și actualizează această evidență <i>permanent</i> .
Articolul 50. Responsabilități (3) <u>Răspunderea depozitarului menționată în prezentul articol nu poate fi înlăturată sau limitată prin contract. Orice contract încheiat cu încălcarea prezentului alineat este nul.</u>	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.”.	Articolul 50. Responsabilități (3) <i>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.</i>
Articolul 51. Cerințe față de raportările anuale (2) Administratorul prezintă raportul anual Comisiei Naționale până la data de <u>10 aprilie</u> . Raportul anual se pune la dispoziția oricărui participant sau a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant, la solicitare.	38. Articolul 51: la alineatul (2), textul „10 aprilie” se substituie textul „31 mai”;	Articolul 51. Cerințe față de raportările anuale (2) Administratorul prezintă raportul anual Comisiei Naționale până la data de <i>31 mai</i> . Raportul anual se pune la dispoziția oricărui participant sau a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant, la solicitare.
(3) Raportul anual oferă o imagine reală și fidelă a situației administratorului și a fondurilor de pensii și conține: a) lista persoanelor care gestionează activitatea administratorului;	la alineatul (3): litera (a), se completează cu textul „și a funcțiilor-cheie”;	(3) Raportul anual oferă o imagine reală și fidelă a situației administratorului și a fondurilor de pensii și conține: a) lista persoanelor care gestionează activitatea administratorului <i>și a funcțiilor-cheie</i> ;
e) informații privind cuantumul total al remunerațiilor plătite de administrator <u>personalului său</u> ;	la litera e), cuvintele „personalului său” se substituie cu textul „persoanelor cu funcții de răspundere și funcții-cheie”;	e) informații privind cuantumul total al remunerațiilor plătite de administrator <i>persoanelor cu funcții de răspundere și funcții-cheie</i> ;
<u>k) alte informații stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.</u>	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”;	<i>k) evaluarea internă a riscurilor potrivit prevederilor art.33 din prezenta lege și alte informații stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale</i>
	39. Legea se completează cu articolul 51 ¹ cu următorul cuprins: „Articolul 51 ¹ . Raportul privind investițiile fiecărui fond	Articolul 51¹. <i>Raportul privind investițiile fiecărui fond</i>

	<p>(1) Administratorul elaborează și transmite Comisie Naționale, cel târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investițiile fiecărui fond.</p> <p>(2) Raportul trebuie să conțină următoarele elemente:</p> <p>a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții;</p> <p>b) structura portofoliului de investiții la sfârșitul perioadei de raportare;</p> <p>c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia;</p> <p>d) orice alte informații prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale.”.</p>	<p><i>(1) Administratorul elaborează și transmite Comisie Naționale, cel târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investițiile fiecărui fond.</i></p> <p><i>(2) Raportul trebuie să conțină următoarele elemente:</i></p> <p><i>a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții;</i></p> <p><i>b) structura portofoliului de investiții la sfârșitul perioadei de raportare;</i></p> <p><i>c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia;</i></p> <p><i>d) orice alte informații prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale.</i></p>
<p>Articolul 53. Auditul situațiilor financiare</p> <p>(1) Administratorul încheie cu entitatea de audit un contract scris de audit care, pe lângă cerințele prevăzute de legislația civilă, conține obiectivul și sfera de aplicare a auditului.</p>	<p>40. Articolul 53: alineatul (1) se completează cu următoarea propoziție:</p> <p>„Administratorii sunt obligați să prezinte Comisie Naționale copia contractului de audit, cu toate anexele la acesta, în termen de 15 zile calendaristice de la încheiere.”;</p>	<p>Articolul 53. Auditul situațiilor financiare</p> <p>(1) Administratorul încheie cu entitatea de audit un contract scris de audit care, pe lângă cerințele prevăzute de legislația civilă, conține obiectivul și sfera de aplicare a auditului. <i>Administratorii sunt obligați să prezinte Comisie Naționale copia contractului de audit, cu toate anexele la acesta, în termen de 15 zile calendaristice de la încheiere.</i></p>
	<p>articolul se completează cu alineatul (1)¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„(1)¹ Administratorii sunt obligați să prezinte Comisie Naționale orice modificare la contractul de audit, în termen de 15 zile calendaristice de la modificare.”;</p>	<p><i>(1)¹ Administratorii sunt obligați să prezinte Comisie Naționale orice modificare la contractul de audit, în termen de 15 zile calendaristice de la modificare.</i></p>
<p>(2) Auditorul este obligat să informeze Comisia Națională, în exercitarea atribuțiilor sale, despre orice acțiune frauduloasă comisă de persoanele care gestionează activitatea administratorului, precum și despre orice neregulă din administrare și din efectuarea operațiunilor ce ar putea conduce la</p>	<p>la aliniatul (2), după cuvintele „persoanele care gestionează activitatea administratorului” se introduce textul „și a funcțiilor-cheie”.</p>	<p>(2) Auditorul este obligat să informeze Comisia Națională, în exercitarea atribuțiilor sale, despre orice acțiune frauduloasă comisă de persoanele care gestionează activitatea administratorului și a funcțiilor-cheie, precum și despre orice neregulă din administrare și din efectuarea operațiunilor ce ar</p>

pierderi materiale pentru administrator și fondul de pensii.		putea conduce la pierderi materiale pentru administrator și fondul de pensii.
Articolul 54. Informarea participanților (2) Data exactă la care se referă informațiile cuprinse în declarația de pensie se precizează în mod vizibil.	41. Articolul 54: alineatul (2), se completează cu textul,, , și nu poate depăși data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior”;	Articolul 54. Informarea participanților (2) Data exactă la care se referă informațiile cuprinse în declarația de pensie se precizează în mod vizibil, 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.”.	(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.
Articolul 55. Conținutul declarației de pensie (3) Comisia Națională, prin actele sale normative, stabilește norme cu privire la formatul și conținutul declarației 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)”.	Articolul 55. Conținutul declarației de pensie (3) Comisia Națională, prin actele sale normative, stabilește norme cu privire la formatul și conținutul declarației de pensie, precum și norme referitoare la determinarea ipotezelor pentru proiecțiile menționate la alin. (1) lit.d).
Articolul 56. Provizioane tehnice (4) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se certifică de către un actuar în baza metodelor actuariale stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale și cu respectarea următoarelor principii: 2) ratele maxime ale dobânzii utilizate se identifică prudent și se determină în conformitate cu actele	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	Articolul 56. Provizioane tehnice (4) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se certifică de către un actuar în baza metodelor actuariale stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale și cu respectarea următoarelor principii: 2) ratele maxime ale dobânzii utilizate se identifică prudent și se determină în conformitate cu actele

<p>normative ale Comisiei Naționale. Respectiv rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare: <u>b) randamentul valorilor mobiliare de stat sau de înaltă calitate; sau</u> <u>c) o combinație a pct.1) și 2);</u></p>	<p>obligațiilor Fondului european de stabilitate financiară; sau c) o combinație a lit. a) și b);”;</p>	<p>normative ale Comisiei Naționale. Respectiv rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare: <i>„b) randamentele de piață ale obligațiilor de înaltă calitate, ale obligațiilor de stat, ale obligațiilor Mecanismului european de stabilitate, ale obligațiilor Băncii Europene de Investiții sau ale obligațiilor Fondului european de stabilitate financiară; sau</i> <i>c) o combinație a lit. a) și b);</i></p>
<p>(5) Comisia Națională poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților.</p>	<p>la alineatul (5), după cuvintele „a intereselor participanților” se introduce cuvintele „și beneficiarilor”;</p>	<p>(5) Comisia Națională poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților și beneficiarilor.</p>
<p>(6) Administratorul trebuie să dețină permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind toate planurile de pensii facultative gestionate.</p>	<p>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.”;</p>	<p>(6) Administratorul trebuie să dețină permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind toate planurile de pensii facultative gestionate. <i>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.</i></p>
	<p>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</p>	<p>(11) <i>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</i></p>

	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.”.	<i>adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.</i>
<p><u>Articolul 58. Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative</u></p> <p><u>(1) În vederea protejării intereselor participanților și beneficiarilor, prin contribuția administratorilor, se constituie Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, reglementat și administrat de către Comisia Națională.</u></p> <p><u>(2) Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative este destinat pentru plata drepturilor participanților și beneficiarilor în caz de imposibilitate a asigurării acestor drepturi de către administratori.</u></p> <p><u>(3) Modul de constituire, regimul juridic, modul de utilizare a Fondului de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, precum și nivelul și periodicitatea plății contribuției la acesta se stabilesc prin lege specială.</u></p> <p><u>(4) Sumele depuse la Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative nu pot fi urmărite silit.</u></p>	44. Articolul 58 se abrogă.	Articolul 58. – Abrogat.
<p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(2) În cazul în care au fost încălcate prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale, fie au fost admise încălcări la prezentarea situațiilor financiare și a altor rapoarte și informații, fie au fost prezentate date și informații eronate, inclusiv privind indicatorii de prudență financiară, fie administratorul nu a constituit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele</p>	45. La articolul 59 alineatul (2) litera c) va avea următorul cuprins: „c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;”.	Articolul 59. Măsuri de intervenție (2) În cazul în care au fost încălcate prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale, fie au fost admise încălcări la prezentarea situațiilor financiare și a altor rapoarte și informații, fie au fost prezentate date și informații eronate, inclusiv privind indicatorii de prudență financiară, fie administratorul nu a constituit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele

<p>tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul: unui plan de redresare financiară;</p> <p><u>c) să aplice sancțiuni în conformitate cu Codul contravențional;</u></p>		<p>tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul: unui plan de redresare financiară;</p> <p><i>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</i></p>
<p>Articolul 60. Administrarea specială</p> <p>(2) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de Comisia Națională. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al Comisiei Naționale sau un depozitar avizat pentru activitatea de depozitare, sau o entitate de audit.</p>	<p>46. La articolul 60 alineatul (2), după cuvintele „un angajat al Comisiei Naționale” se introduce textul „, un administrator”.</p>	<p>Articolul 60. Administrarea specială</p> <p>(2) Administrarea specială se exercită de către un administrator special desemnat de Comisia Națională. În calitate de administrator special poate fi numit un angajat al Comisiei Naționale, <i>un administrator</i> sau un depozitar avizat pentru activitatea de depozitare, sau o entitate de audit.</p>
<p>Articolul 62. Încălări și sancțiuni</p> <p>(2) Persoanele care încalcă prevederile prezentei legi și ale altor acte normative aferente reglementării activității fondurilor de pensii poartă răspundere civilă, <u>contravențională</u> sau penală în conformitate cu legislația.</p>	<p>47. Articolul 62: la alineatul (2) cuvântul „contravențională” se substituie cu cuvântul „administrativă”;</p>	<p>Articolul 62. Încălări și sancțiuni</p> <p>(2) Persoanele care încalcă prevederile prezentei legi și ale altor acte normative aferente reglementării activității fondurilor de pensii poartă răspundere civilă, <i>administrativă</i> sau penală în conformitate cu legislația.</p>
	<p>articolul se completează cu alineatele (3) - (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:</p> <p>a) avertismentul scris;</p> <p>b) amendă persoanei juridice, în cuantum de până la 10% din cifra de afacerianuală a persoanei juridice conform ultimelor situații financiare anuale disponibile aprobate de organul de conducere;</p> <p>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).</p>	<p>(3) <i>Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei legi sunt:</i></p> <p><i>a) avertismentul scris;</i></p> <p><i>b) amendă persoanei juridice, în cuantum de până la 10% din cifra de afacerianuală a persoanei juridice conform ultimelor situații financiare anuale disponibile aprobate de organul de conducere;</i></p> <p><i>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).</i></p> <p><i>(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</i></p>

(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

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;

	<p>modul prevăzut de actele normative și de prospectul planului de pensii;</p> <p>g) nerespectarea obligațiilor de informare a participanților/angajatorului, prevăzute de contractul de administrare fiduciară și de actele normative ale Comisiei Naționale;</p> <p>h) prezentarea de către participant sau beneficiar a unor documente false sau întocmite greșit în vederea primirii înainte de termen a mijloacelor acumulate;</p> <p>i) însușirea, în temeiul unor documente false sau întocmite greșit, a mijloacelor acumulate în fond;</p> <p>j) acțiunea intenționată a administratorului, depozitarului activelor fondului sau entității de audit, ce a cauzat prejudicii participanților sau beneficiarilor;</p> <p>k) utilizarea activelor fondurilor de pensii facultative în alte scopuri decât cele prevăzute de lege;</p> <p>l) neaplicarea sau aplicarea necorespunzătoare de către persoanele cu funcție de răspundere ale administratorului a măsurilor de redresare financiară;</p> <p>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.</p> <p>2) depozitar și/sau persoanele care gestionează activitatea depozitarului:</p> <p>a) realizarea operațiunilor cu activele fondului de pensii în lipsa instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului fondului de pensii facultative;</p>	<p>g) <i>nerespectarea obligațiilor de informare a participanților/angajatorului, prevăzute de contractul de administrare fiduciară și de actele normative ale Comisiei Naționale;</i></p> <p>h) <i>prezentarea de către participant sau beneficiar a unor documente false sau întocmite greșit în vederea primirii înainte de termen a mijloacelor acumulate;</i></p> <p>i) <i>însușirea, în temeiul unor documente false sau întocmite greșit, a mijloacelor acumulate în fond;</i></p> <p>j) <i>acțiunea intenționată a administratorului, depozitarului activelor fondului sau entității de audit, ce a cauzat prejudicii participanților sau beneficiarilor;</i></p> <p>k) <i>utilizarea activelor fondurilor de pensii facultative în alte scopuri decât cele prevăzute de lege;</i></p> <p>l) <i>neaplicarea sau aplicarea necorespunzătoare de către persoanele cu funcție de răspundere ale administratorului a măsurilor de redresare financiară;</i></p> <p>m) <i>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.</i></p> <p>2) <i>depozitar și/sau persoanele care gestionează activitatea depozitarului:</i></p> <p>a) <i>realizarea operațiunilor cu activele fondului de pensii în lipsa instrucțiunilor corespunzătoare din partea administratorului fondului de pensii facultative;</i></p> <p>b) <i>ținerea registrului deținătorilor de unități de fond cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;</i></p>
--	---	---

	<p>b) ținerea registrului deținătorilor de unități de fond cu încălcarea actelor normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>3) actuar: prezentarea calculelor actuariale, a estimărilor și a concluziilor incorecte sau inexacte, precum și divulgarea informației confidențiale;</p> <p>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.</p> <p>(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:</p> <p>a) gravitatea, impactul și durata încălcării;</p> <p>b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice care a admis încălcarea;</p> <p>c) capacitatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, indicată în special de cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile sau de</p>	<p><i>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;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>3) actuar: prezentarea calculelor actuariale, a estimărilor și a concluziilor incorecte sau inexacte, precum și divulgarea informației confidențiale;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>(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:</i></p> <p><i>a) gravitatea, impactul și durata încălcării;</i></p> <p><i>b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice care a admis încălcarea;</i></p> <p><i>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;</i></p>
--	--	--

	<p>venitul anual și de valoarea netă a activelor persoanei fizice responsabile;</p> <p>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;</p> <p>e) pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate;</p> <p>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;</p> <p>g) încălcările anterioare admise de persoana fizică sau juridică responsabilă;</p> <p>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.”.</p>	<p><i>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;</i></p> <p><i>e) pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate;</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>g) încălcările anterioare admise de persoana fizică sau juridică responsabilă;</i></p> <p><i>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.</i></p>
	<p>48. Legea se completează cu Capitol XII¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Capitolul XII¹ ACCESUL LA INFORMAȚII ȘI SECRETUL PROFESIONAL</p> <p>Articolul 62¹. Documente suplimentare</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisia Națională poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare/avizare a entității, fiind îndreptățită:</p> <p>a) să se adreseze autorităților competente;</p>	<p>Capitolul XII¹ ACCESUL LA INFORMAȚII ȘI SECRETUL PROFESIONAL</p> <p>Articolul 62¹. Documente suplimentare</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisia Națională poate verifica orice aspect legat de cererea de autorizare/avizare a entității, fiind îndreptățită:</p> <p>a) să se adreseze autorităților competente;</p> <p>b) să solicite documente și informații din alte surse, potrivit legii.</p>

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

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.

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,

(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*

	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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:</p> <p>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;</p> <p>b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței prevăzute la lit. a);</p>	<p><i>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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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:</i></p> <p><i>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;</i></p> <p><i>b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței prevăzute la lit. a);</i></p>
--	---	--

	<p>c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;</p> <p>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.</p> <p>(8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:</p> <p>a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control;</p> <p>b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional;</p> <p>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.</p> <p>Articolul 62⁴. Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european</p> <p>(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).</p> <p>(2) Informațiile prevăzute la alin. (1):</p> <p>a) sunt prezentate într-un format care să asigure extragerea datelor, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE)</p>	<p><i>c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>(8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:</i></p> <p><i>a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control;</i></p> <p><i>b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional;</i></p> <p><i>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.</i></p> <p>Articolul 62⁴. <i>Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european</i></p> <p><i>(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).</i></p> <p><i>(2) Informațiile prevăzute la alin. (1):</i></p> <p><i>a) sunt prezentate într-un format care să asigure extragerea datelor, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE)</i></p>
--	---	---

	<p>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;</p> <p>b) sunt însoțite de următoarele informații:</p> <p>1) denumirea/denumirile societății de administrare la care se referă informațiile;</p> <p>2) identificatorul entității juridice al societății de administrare, atribuit potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</p> <p>3) categoria de dimensiune a societății de administrare, stabilită conform articolului 7 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</p> <p>4) tipul informațiilor, astfel cum este clasificat potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</p> <p>5) o mențiune care indică dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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).</p>	<p><i>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;</i></p> <p><i>b) sunt însoțite de următoarele informații:</i></p> <p><i>1) denumirea/denumirile societății de administrare la care se referă informațiile;</i></p> <p><i>2) identificatorul entității juridice al societății de administrare, atribuit potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</i></p> <p><i>3) categoria de dimensiune a societății de administrare, stabilită conform articolului 7 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</i></p> <p><i>4) tipul informațiilor, astfel cum este clasificat potrivit articolului 7 alineatul (4) litera (c) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</i></p> <p><i>5) o mențiune care indică dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(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.</i></p> <p><i>(5) Comisia Națională are calitatea de organism de colectare și asigură transmiterea către ESAP a informațiilor prevăzute la art.145 alin.(1)–</i></p>
--	---	---

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 Comisie 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.”

(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 Comisie 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.”
	<p>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.</p> <p>Articolul 62⁸. Cooperarea dintre statele membre, Comisie Națională și EIOPA În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - AEAPO), Comisia Națională are următoarele obligații:</p> <p>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;</p> <p>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;</p>	<p>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.</p> <p>Articolul 62⁸. Cooperarea dintre statele membre, Comisie Națională și EIOPA În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - AEAPO), Comisia Națională are următoarele obligații:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere;</p>

	<p>c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere;</p> <p>d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale;</p> <p>e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter prudențial 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;</p> <p>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.”</p>	<p><i>d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale;</i></p> <p><i>e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter prudențial 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;</i></p> <p><i>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.</i></p>
<p>Articolul 63. Intrarea în vigoare</p> <p>(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr.329/1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii.</p>	<p>50. Articolul 63:</p> <p>alineatul (2) se completează cu textul „și art. 3101 din Codul contravențional”;</p>	<p>Articolul 63. Intrarea în vigoare</p> <p>(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr.329/1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii și art. 3101 din Codul contravențional.</p>
<p><u>(5) Guvernul și Comisia Națională, în termen de 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor elabora și prezenta Parlamentului proiectul legii privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.</u></p>	<p>alineatul (5) se abrogă;</p>	<p>(5) – abrogat.</p>
	<p>articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Prevederile art. 62⁴ alin. (1) și (5) intră în vigoare la data de 10 ianuarie 2030.”.</p>	<p><i>(6) Prevederile art. 62⁴ alin. (1) și (5) intră în vigoare la data de 10 ianuarie 2030.</i></p>
<p>Articolul 64. Dispoziții tranzitorii</p>	<p>51. La articolul 64, alineatul (2):</p> <p>la litera a), textul „25000” se substituie cu textul „200 000”;</p>	<p>Articolul 64. Dispoziții tranzitorii</p>

<p>(2) Pentru punerea în aplicare a art.27 alin.(1), mărimea minimă a capitalului social al administratorului va constitui:</p> <p>a) echivalentul în lei a <u>25000</u> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>b) echivalentul în lei a <u>44000</u> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>c) echivalentul în lei a <u>63000</u> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>d) echivalentul în lei a <u>94000</u> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 7 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p>	<p>la litera b), textul „44000” se substituie cu textul „352 000”;</p> <p>la litera c), textul „63000” se substituie cu textul „504 000”;</p> <p>la litera d), textul „94000” se substituie cu textul „7 520 000”.</p>	<p>(2) Pentru punerea în aplicare a art.27 alin.(1), mărimea minimă a capitalului social al administratorului va constitui:</p> <p>a) echivalentul în lei a <i>200 000</i> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>b) echivalentul în lei a <i>352 000</i> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>c) echivalentul în lei a <i>504 000</i> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi;</p> <p>d) echivalentul în lei a <i>7 520 000</i> de euro, calculat cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil la 7 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p>
	<p>Art. II - (1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de o lună din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), următoarele prevederi ale Art.I intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană:</p> <p>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”;</p>	<p><i>Art. II - (1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de o lună din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</i></p> <p><i>(2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), următoarele prevederi ale Art.I intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană:</i></p> <p><i>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”;</i></p>

	<p>b) pct.4 în partea ce ține de completarea art.3 cu alin.(8)lit.f);</p> <p>c) pct.9 privind completarea Legii cu art.8¹;</p> <p>d) pct.29 în partea ce ține de completarea art.35 alin.(1)¹;</p> <p>e) pct.32 în partea ce ține de completarea art.43 alin.(4) cu lit.j);</p> <p>f) pct.33 în partea ce ține de expunerea art.44 în redacție nouă;</p> <p>g) pct.34 privind completarea art.46 cu alin.(3)¹-(3)²;</p> <p>h) pct.43 în partea ce ține de completarea art.56 cu alin.(11);</p> <p>i) pct.48 în partea ce ține de completarea Legii cu art. 62³-62⁵;</p> <p>j) pct.49 în partea ce ține de completarea Legii cu Capitolul XII²</p> <p>(3) La data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană prevederile art.1 alin.(5) și art.35 alin.(1) se abrogă.</p> <p>(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.</p>	<p><i>b) pct.4 în partea ce ține de completarea art.3 cu alin.(8)lit.f);</i></p> <p><i>c) pct.9 privind completarea Legii cu art.8¹;</i></p> <p><i>d) pct.29 în partea ce ține de completarea art.35 alin.(1)¹;</i></p> <p><i>e) pct.32 în partea ce ține de completarea art.43 alin.(4) cu lit.j);</i></p> <p><i>f) pct.33 în partea ce ține de expunerea art.44 în redacție nouă;</i></p> <p><i>g) pct.34 privind completarea art.46 cu alin.(3)¹-(3)²;</i></p> <p><i>h) pct.43 în partea ce ține de completarea art.56 cu alin.(11);</i></p> <p><i>i) pct.48 în partea ce ține de completarea Legii cu art. 62³-62⁵;</i></p> <p><i>j) pct.49 în partea ce ține de completarea Legii cu Capitolul XII²</i></p> <p><i>(3) La data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană prevederile art.1 alin.(5) și art.35 alin.(1) se abrogă.</i></p> <p><i>(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.</i></p>
--	--	---