

1TABEL DE CONCORDANȚĂ
la proiectul de modificare a Legii Nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative

1. Titlul actului UE, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX			
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) (reformare) (Text cu relevanță pentru SEE).			
CELEX 02016L2341-20250117			
2. Titlul proiectului de act normativ național			
Proiectul de modificare a Legii nr.198/2020 privind fondurile de pensii facultative			
3. Gradul general de compatibilitate			
Compatibil			
4. Autoritatea/persoana responsabilă			
Comisia Națională a Pieței Financiare			
5. Data întocmirii/actualizării			
Întocmit la data de 14.04.2026			
6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
TITLUL I DISPOZIȚII GENERALE Articolul 1 Obiect Prezenta directivă stabilește norme privind inițierea și exercitarea activităților instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP).	Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede: Articolul 1. Obiectul, domeniul de aplicare (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 (contribuții definite), cerințele privind organizarea, licențierea și activitățile desfășurate de administratorii fondurilor de pensii facultative, normele aplicabile depozitarilor	Compatibil	

	<p>fondurilor de pensii facultative, precum și competențele de supraveghere a acestor entități atribuite Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – Comisie Națională).</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea noțiunii „fond de pensii facultative” cu textul: Articolul 2. Noțiuni <i>fond de pensii facultative</i> (în continuare – <i>fond de pensii</i>) – 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, ceea ce include fonduri de pensii personale și fonduri de pensii ocupaționale;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea notiunii de „fond de pensii ocupaționale” după cum urmează:: Articolul 2. Noțiuni <i>fond de pensii ocupaționale</i> – 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, având cel puțin 100 participanți;</p>		
<p>Articolul 2 Domeniul de aplicare (1) Prezenta directivă se aplică IORP. În</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 1. Obiectul, domeniul de aplicare (2) Prezenta lege se aplică persoanelor fizice și juridice</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>cazul în care, în conformitate cu legislația națională, IORP nu au personalitate juridică, statele membre aplică prezenta directivă fie respectivelor IORP, fie, sub rezerva alineatului (2), entităților autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor.</p>	<p>din Republica Moldova, persoanelor fizice și juridice străine și apatrizilor, care desfășoară activități ori prestează servicii aferente înființării și administrării fondurilor de pensii facultative.</p> <p>Articolul 2. Noțiuni</p> <p><i>administrator</i> – societate de pensii, entitate reglementată din sectorul financiar sau persoană juridică autorizată pentru a desfășura activități de administrare a fondurilor de pensii în alt stat (în continuare – administrator din alt stat), care, în conformitate cu prevederile prezentei legi, deține licență de administrare a fondurilor de pensii facultative;</p>		
<p>(2) Prezenta directivă nu se aplică:</p> <p>(a) instituțiilor care administrează sistemele de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 (9) și (CE) nr. 987/2009 (10) ale Parlamentului European și ale Consiliului;</p> <p>(b) instituțiilor reglementate de Directivele 2009/65/CE (11), 2009/138/CE, 2011/61/UE (12), 2013/36/UE (13) și 2014/65/UE (14) ale Parlamentului European și ale Consiliului;</p> <p>(c) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;</p> <p>(d) instituțiilor în cadrul cărora salariații din întreprinderile plătitoare nu au dreptul</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(3) Prezenta lege nu se aplică:</p> <p>a) autorității administrației publice centrale care gestionează bugetul asigurărilor sociale de stat;</p> <p>b) angajatorilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea Art.1 alin. (3) cu următorul conținut:</p> <p><i>c) entități autorizate potrivit legislației privind activitatea băncilor, activitatea fondurilor de investiții și activitatea firmelor de investiții;</i></p> <p><i>d) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;</i></p> <p><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 își îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor.</i></p>	<p>Compatibil</p>	

<p>legal la prestații și în care întreprinderea plătitoare poate răscumpăra activele în orice moment, fără a își îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor;</p> <p>(e) întreprinderilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii.</p>			
<p>Articolul 3 Aplicarea în ceea ce privește IORP care administrează sisteme de securitate socială</p> <p>IORP care administrează și scheme de pensii obligatorii pentru angajați care sunt considerate a fi sisteme de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009 intră sub incidența prezentei directive în ceea ce privește activitățile lor neobligatorii din domeniul pensiilor ocupaționale. În acest caz, pasivele și activele corespunzătoare sunt restricționate și nu pot fi transferate către schemele obligatorii de pensii considerate sisteme de securitate socială sau viceversa.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul, domeniul de aplicare</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 – Comisie Națională).</p> <p>Articolul 25. Activitățile desfășurate și serviciile prestate de administrator</p> <p>(6) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii sunt organizate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Prevederea se referă la IORP care administrează concomitent scheme de pensii ocupaționale și sisteme de securitate socială obligatorii. În Republica Moldova nu există un astfel de model instituțional, sistemul fiind bazat exclusiv pe fonduri de pensii facultative</p>

	<p>administratorului, fără posibilitatea transferului activelor și pasivelor între fonduri sau între fonduri și administrator.</p> <p>(7) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sunt restricționate, administrate și organizate separat de activitățile prestate în calitate de asigurător (reasigurător), societate de administrare fiduciară a investițiilor, societate de administrare a investițiilor sau administrator din alt stat, fără posibilitatea de transfer.</p>		
<p>Articolul 4 Aplicare opțională în ceea ce privește instituțiile reglementate de Directiva 2009/138/CE</p> <p>Statele membre de origine pot opta să aplice articolele 9-14, articolele 19-22, articolul 23 alineatele (1) și (2) și articolele 24-58 din prezenta directivă activităților de furnizare de pensii ocupaționale efectuate de întreprinderile de asigurare de viață, în conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i)-(iii) și cu articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (ii)-(iv) din Directiva 2009/138/CE. În acest caz, toate activele și pasivele corespunzătoare activităților de furnizare de pensii ocupaționale sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale întreprinderilor de asigurare de viață, fără nici o posibilitatea de transfer.</p> <p>În cazul menționat la primul paragraf din prezentul articol și numai în ceea ce privește</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 25. Activitățile și serviciile prestate de administrator</p> <p>(2) Sub condiția obținerii licenței în conformitate cu prezenta lege, activitățile de administrare a fondurilor de pensii facultative pot fi desfășurate prestate de către următoarele entități:</p> <p>a) societatea de pensii constituită în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>b) o entitate reglementată din sectorul financiar;</p> <p>c) sucursala administratorului din alt stat.</p> <p>(6) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii sînt organizate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie a administratorului, fără posibilitatea transferului activelor și pasivelor între fonduri sau între fonduri și administrator.</p> <p>(7) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sînt restricționate, gestionate și organizate separat de activitățile prestate în calitate de asigurător (reasigurător), societate de administrare fiduciară a investițiilor sau administrator din</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Dispoziția are caracter opțional, permițând statelor membre să extindă aplicarea directivei asupra întreprinderilor de asigurare de viață care desfășoară activități de pensii ocupaționale. Legislația Republicii Moldova nu prevede un astfel de regim, optând pentru reglementarea distinctă a administratorilor fondurilor de pensii.</p>

<p>activitățile lor de furnizare de pensii ocupaționale, întreprinderile de asigurare de viață nu intră sub incidența articolelor 76-86, articolului 132, articolului 134 alineatul (2), articolului 173, articolului 185 alineatele (5), (7) și (8) și articolului 209 din Directiva 2009/138/CE.</p> <p>Statul membru de origine se asigură că fie autoritățile competente, fie autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor de asigurare de viață reglementate de Directiva 2009/138/CE, în cadrul activității lor de supraveghere, verifică stricta delimitare a activităților de furnizare de pensii ocupaționale.</p>	<p>alt stat, fără posibilitatea de transfer.</p>		
<p>Articolul 5 IORP mici și regimuri juridice</p> <p>Cu excepția articolelor 32-35, statele membre pot opta să nu aplice prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai puțin de 100 de membri în total. Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au însă dreptul să aplice, în mod voluntar, prezenta directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive. Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 3, alin. (1) după cum urmează: Articolul 3. Înființarea fondului de pensii (1) Fondul de pensii <i>personale</i> se înființează <i>cu condiția semnării de către participant a</i> contractului individual de aderare și <i>virării</i> contribuției. Un fond de pensii trebuie să aibă minimum 15 participanți.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 25 alin. (2), litera c) după cum urmează: Articolul 25. Activitățile desfășurate și serviciile prestate de administrator (2) Sub condiția obținerii licenței în conformitate cu prezenta lege, activitate de administrare a fondurilor de pensii pot desfășura: a) societățile de pensii constituite în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Dispoziția are caracter opțional, permițând statelor membre să excepteze IORP mici de la aplicarea directivei. Legislația Republicii Moldova nu prevede un astfel de regim derogatoriu, optând pentru aplicarea generală a normelor.</p>

<p>mult de 15 membri în total. Statele membre pot opta să aplice oricare dintre articolele 1-8, articolul 19 și articolele 32-35 instituțiilor în cazul cărora furnizarea de pensii ocupaționale are un caracter statutar, conform legislației naționale, și este garantată de o autoritate publică.</p>	<p>b) entitățile reglementate din sectorul financiar; c) sucursalele administratorilor din alte state.</p>		
<p>Articolul 6 Definiții În sensul prezentei directive: 1. „instituție pentru furnizarea de pensii ocupaționale” sau „IORP” înseamnă o instituție, indiferent de forma sa juridică, care funcționează pe baza principiului de finanțare prin capitalizare, înființată separat de orice întreprindere sau grupare plătitoare, cu scopul de a furniza pensii în contextul unei activități ocupaționale, pe baza unui acord sau contract încheiat: (a) individual sau colectiv între unul sau mai mulți angajatori și unul sau mai mulți angajați sau reprezentanții acestora; sau (b) cu persoane care exercită o activitate independentă, individual sau colectiv, în conformitate cu legislația statelor membre gazdă și de origine și care desfășoară activități care decurg direct din acestea;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>administrator</i> – societate de pensii, entitate reglementată din sectorul financiar sau persoană juridică autorizată pentru a desfășura activități de administrare a fondurilor de pensii în alt stat (în continuare – <i>administrator din alt stat</i>), care, în conformitate cu prevederile prezentei legi, deține licență de administrare a fondurilor de pensii facultative; <i>fond de pensii facultative</i> (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; Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea noțiunii de „fond de pensii ocupaționale” după cum urmează: Articolul 2. Noțiuni <i>fond de pensii ocupaționale</i> – 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, având</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p><i>cel puțin 100 participanți;</i></p>		
<p>2. „schemă de pensii” înseamnă un contract, un acord, un act fiduciar sau reguli care prevăd ce drepturi de pensii se acordă și în ce condiții;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni <i>plan de pensii facultative</i> – condiții și reguli elaborate de administrator și, după caz, coordonate cu angajatorul care achită contribuții, în baza cărora administratorul colectează contribuțiile și investește activele fondului de pensii în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea noțiunii de „plan de pensii facultative de tip</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>contribuții definite” după cum urmează: Articolul 2. Noțiuni <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 investiții acestor contribuții;</i></p>		
<p>3.„întreprindere plătitoare” înseamnă orice întreprindere sau alt organism, indiferent dacă include sau constă în una sau mai multe persoane juridice sau fizice, care acționează ca angajator sau persoană care exercită o activitate independentă sau oricare combinație între acestea și care oferă o schemă de pensii sau plătește contribuții la o IORP;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni <i>angajator</i> – persoană juridică sau persoană fizică astfel cum este definit în art.1 din Codul muncii nr.154/2003; Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „ antreprenor independent” cu următorul conținut: Articolul 2. Noțiuni <i>antreprenor independent – persoană fizică astfel cum este definit la art. 5 pct. 36⁴) din Codul fiscal nr. 1163/1997;</i></p>	Compatibil	
<p>4.„pensii” înseamnă prestațiile plătite la pensionare sau în perspectiva pensionării sau, atunci când sunt complementare acestor indemnizații și oferite cu titlu accesoriu, sub forma plăților în caz de deces, invaliditate sau încetarea activității ori sub formă de ajutoare bănești sau servicii în caz de boală, sărăcie sau deces. Pentru a facilita securitatea financiară după pensionare, aceste prestații pot lua forma unei rente viagere, unei rente temporare, unei sume forfetare sau forma oricărei</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni <i>pensie facultativă</i> – prestație plătită la pensionare sau în perspectiva pensionării participantului sau beneficiarului, cu îndeplinirea condițiilor prevăzute de prezenta lege, în mod suplimentar și distinct de pensia furnizată de sistemul public de asigurări sociale; Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea Art.19, alin. (1) și (2) după cum urmează: <i>(1) Cuantumul pensiei facultative se stabilește, pe baza activului personal înregistrat în contul individual al</i></p>	Compatibil	

<p>combinații dintre acestea;</p>	<p><i>participantului la data deschiderii dreptului la pensie, conform calculelor actuariale, după caz.</i> <i>(2) Pensia facultativă poate fi plătită sub formă de:</i> <i>a) anuitate viageră;</i> <i>b) anuitate limitată;</i> <i>c) plată forfetară.</i></p>		
<p>5.„membru” înseamnă o persoană, alta decât un beneficiar sau un membru potențial, ale cărei activități profesionale, trecute sau prezente, îi dau sau îi vor da dreptul la pensie în conformitate cu prevederile unei scheme de pensii;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea noțiunii de „participant” după cum urmează:: Articolul 2. Noțiuni <i>participant</i> – persoană care <i>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></p>	<p>Compatibil</p>	
<p>6.„beneficiar” înseamnă o persoană care primește pensie;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea noțiunii de „beneficiar” după cum urmează: Articolul 2. Noțiuni <i>beneficiar</i> – <i>persoană care primește pensie facultativă;</i></p>	<p>Compatibil</p>	
<p>7.„membru potențial” înseamnă o persoană care este eligibilă să adere la o schemă de pensii;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede adăugarea noțiunii de „potențial participant” după cum urmează: Articolul 2. Noțiuni <i>potențial participant</i> - o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond de pensii facultative;</p> <p>Regulamentul privind avizarea constituirii fondului de pensii facultative din Hotărârea CNPF nr.18/3/2022 prevede la pct. 49: O persoană este eligibilă și devine participant la un fond de pensii urmare a îndeplinirii, în mod cumulativ, a</p>	<p>Compatibil</p>	

	următoarelor condiții: 1) realizează venituri din calitatea de salariat sau din activitatea de întreprinzător; 2) aderă la un fond de pensii prin semnarea unui contract individual de aderare; 3) are cel puțin o contribuție virată la fondul de pensii, în cuantumul minim prevăzut în contractul individual de aderare.		
8. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate națională desemnată să îndeplinească atribuțiile prevăzute în prezenta directivă;	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 1. Obiectul, domeniul de aplicare (4) Comisia Națională este autoritatea competentă să pună în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile stabilite de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.	Compatibil	
9. „riscuri biometrice” înseamnă riscuri legate de deces, invaliditate și longevitate;	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni <i>riscuri biometrice</i> – riscuri legate de deces, dizabilitate și longevitate	Compatibil	
10. „stat membru de origine” înseamnă statul membru în care IORP a fost înregistrată sau autorizată și în care se află sediul său principal, în conformitate cu articolul 9;	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „stat membru de origine” cu următorul conținut: Articolul 2. Noțiuni <i>stat membru de origine</i> - 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;	Compatibil	
11. „stat membru gazdă” înseamnă statul membru a cărui legislație socială și legislație a muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale sunt	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „stat membru gazdă” cu următorul conținut: Articolul 2. Noțiuni	Compatibil	În vigoare la data aderării

aplicabile relației dintre întreprinderea plătitoare și membri sau beneficiari;	stat membru gazdă - statul membru al UE sau aparținând SEE, a cărui legislație socială și legislație a muncii, având caracter relevant în domeniul pensiilor facultative sunt aplicabile relației dintre angajator și participanți sau persoanele care primesc o pensie facultativă;		
12.„IORP de la care se efectuează transferul” înseamnă o IORP care transferă total sau parțial obligațiile unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, unei IORP înregistrate sau autorizate în alt stat membru;	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „administrator de la care se efectuează transferal transfrontalier” cu următorul conținut: 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;	Compatibil	În vigoare la data aderării
13.„IORP destinată” înseamnă o IORP care primește total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, din partea unei IORP înregistrate sau autorizate în alt stat membru;	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „administrator către care se efectuează transferal transfrontalier” cu următorul conținut: 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;	Compatibil	În vigoare la data aderării
14.„piață reglementată” înseamnă o piață reglementată, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;	Legea nr.171/2012 prevede: piață reglementată – sistem multilateral, administrat și exploatat de un operator de piață, care asigură sau facilitează confruntarea, în conformitate cu propriile	Compatibil	

	norme nediscreționare, a unor ordine multiple de vânzare-cumpărare a instrumentelor financiare primite de la persoane terțe, într-un mod care conduce la încheierea de contracte privind instrumentele financiare admise spre tranzacționare, în conformitate cu normele sale, și care este autorizat și funcționează cu regularitate în conformitate cu prevederile prezentei legi;		
15. „sistem multilateral de tranzacționare” sau „MTF” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare sau MTF, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Directiva 2014/65/UE;	Legea nr.171/2012 prevede: <i>sistem multilateral de tranzacționare</i> (în continuare – <i>MTF</i>) – sistem multilateral, exploatat de o societate de investiții sau de un operator de piață, care asigură confruntarea, în conformitate cu propriile norme nediscreționare, a unor ordine multiple de vânzare-cumpărare a instrumentelor financiare primite de la persoane terțe;	Compatibil	
16. „sistem organizat de tranzacționare” sau „OTF” înseamnă un sistem organizat de tranzacționare sau OTF, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 23 din Directiva 2014/65/UE;	Noțiunea „ <i>sistem organizat de tranzacționare</i> ” va fi definită în legislația privind piața instrumentelor financiare.	Compatibil	
17. „suport durabil” înseamnă un instrument cu ajutorul căruia un membru sau un beneficiar poate stoca informații care îi sunt adresate personal, într-un mod care să permită ca informațiile respective să poată fi consultate ulterior pe o durată adaptată scopului acestor informații și care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;	Codul civil prevede: ”Suport durabil înseamnă orice instrument care: a) permite destinatarului să stocheze informațiile care îi sînt adresate personal, într-un mod accesibil pentru referințe ulterioare pentru o perioadă de timp adecvată, în vederea informării; și b) permite reproducerea neschimbată a informațiilor stocate. (3) Constituie suport durabil hîrtia, stickurile de memorie USB, CD-ROM-urile, DVD-urile, cardurile de memorie sau discurile dure ale computerelor, mesajele	Compatibil	

	transmise prin poșta electronică, precum și altele care corespund alin.(2)”. 18.„funcție-cheie”, în cadrul unui sistem de guvernantă, înseamnă capacitatea de a efectua sarcini concrete și cuprinde funcția de gestionare a riscurilor, funcția de audit intern și funcția actuarială;			
	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 2. Noțiuni <i>persoane care dețin funcții-cheie</i> – persoane fizice care dețin funcția de gestionare a riscurilor, funcția de audit intern și funcția actuarială în cadrul administratorului;	Compatibil		
	19.„activitate transfrontalieră” înseamnă administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre instituția plătitoare, respectiv membrii și beneficiarii vizați este reglementată de legislația socială și legislația muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu noțiunea „activitate transfrontalieră” cu următorul conținut: 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;	Compatibil	În vigoare la data aderării
Articolul 7 Activitățile unei IORP Statele membre solicită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să își limiteze activitățile la operațiuni legate de pensii și activități conexe. Atunci când, în conformitate cu articolul 4, o întreprindere de asigurare de viață își administrează activitățile de furnizare de pensii ocupaționale prin restricționarea activelor și a pasivelor sale, activele și pasivele restricționate sunt limitate la operațiunile legate de pensii și activități conexe.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 25. Activitățile și serviciile prestate de administrator (1) Activitatea de administrare a fondurilor de pensii include exercitarea următoarelor atribuții: a) constituirea fondului de pensii, încheierea cu participanții a contractelor individuale de aderare; b) administrarea și investirea activelor fondurilor de pensii conform politicii de investiții și gestionarea riscurilor legate de investirea activelor fondurilor de pensii; (3) Societatea de pensii nu poate desfășura alte activități decât cele permise de prezenta lege.	Compatibil		

<p>Ca principiu general, IORP țin seama, după caz, în cadrul activităților lor, de obiectivul repartizării echitabile a riscurilor și a beneficiilor între generații.</p>	<p>(7) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sînt restricționate, gestionate și organizate separat de activitățile prestate în calitate de asigurator (reasigurator), societate de administrare fiduciară a investițiilor, societate de administrare a investițiilor sau administrator din alt stat, fără posibilitatea de transfer.</p> <p>Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor</p> <p>(2) Administratorul este obligat să efectueze evaluarea profilului de risc al fondurilor de pensii, să se asigure că riscurile aferente pozițiilor și contribuția acestora la profilul de risc agregat sunt corect măsurate și să stabilească un grad de risc acceptabil. Respectiva evaluare a riscurilor se efectuează cel puțin o dată la 3 ani sau după orice modificare importantă a profilului de risc al administratorului și al fondurilor de pensii. În cazul în care se înregistrează o modificare semnificativă în ceea ce privește profilul de risc al unui anumit fond de pensii, evaluarea riscurilor se poate limita la respectivul fond de pensii.</p> <p>Articolul 20. Principii de investire</p> <p>(1) Administratorul este obligat să investească activele fondului de pensii în mod prudent, cu respectarea următoarelor principii:</p> <p>a) investirea în interesul superior și pe termen lung al participanților și beneficiarilor. În cazul unui potențial conflict de interese, administratorul trebuie să adopte măsuri pentru a se asigura ca investirea să se facă numai în interesul participanților și beneficiarilor;</p>		
---	---	--	--

<p>Articolul 8 Separația juridică între întreprinderile plătitoare și IORP</p> <p>Statele membre asigură existența unei separații juridice între o întreprindere plătitoare și o IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, cu scopul de a proteja activele IORP în interesul membrilor și beneficiarilor în caz de faliment al întreprinderii plătitoare.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea alin. (4) din art. 26 după cum urmează: Articolul 26. Reguli de conduită și restricții. (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>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 25. Activitățile desfășurate și serviciile prestate de administrator (6) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii sunt organizate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului activelor și pasivelor între fonduri sau între fonduri și administrator. (7) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii sunt restricționate, administrate și organizate separat de activitățile prestate în calitate de asigurător (reasigurător), societate de administrare fiduciară a investițiilor, societate de administrare a investițiilor sau administrator din alt stat, fără posibilitatea de transfer. Articolul 13. Contul individual al participantului. Registrul deținătorilor de unități de fond (2) Activul personal din contul individual al participantului este insesizabil, neputând face obiectul niciunei măsuri de executare silită împotriva participantului, depozitarului, administratorului sau angajatorului. Activul personal nu poate face parte din valoarea masei debitoare în caz de insolvabilitate și/sau</p>	<p>Compatibil</p>	
--	---	-------------------	--

	lichidare a depozitarului, administratorului sau angajatorului.		
<p>Articolul 9 Înregistrarea sau autorizarea (1) Statele membre veghează ca fiecare IORP având sediul principal pe teritoriul lor să fie înregistrată într-un registru național, sau să fie autorizată, de către autoritatea competentă. Localizarea sediului principal se referă la locul în care se iau principalele decizii strategice ale unei IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 3 cu alin. (8) cu următorul conținut: Articolul 3 Înființarea fondului de pensii (8) Comisia Națională întocmește Registrul fondurilor de pensii și al administratorilor (denumit în continuare – Registru), care se publică pe pagina web oficială a autorității, și conține: a) denumirea și natura fondului de pensii; b) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat; c) lista acționarilor administratorului, a membrilor consiliului de administrație și a deținerilor de acțiuni de către aceștia; d) denumirea, sediul, data și numărul înregistrării de stat a depozitarului; e) numărul și data autorizației fondului de pensii facultative, numărul și data licenței administratorului și numărul avizului depozitarului; f) statul membru al UE sau aparținând SEE, în care funcționează administratorul, în cazul desfășurării activităților în condițiile art. 29 alin. (3); g) alte informații prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale.</p>	Compatibil	

	<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 suspendarea licenței administratorului și retragerea 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>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede excluderea termenului „prealabile” din conținutul art. 4 alin. (1):</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 cu actele normative adoptate întru aplicarea acesteia.</p>		
<p>(2) În cazul activităților transfrontaliere desfășurate în conformitate cu articolul 11, registrul conține, de asemenea, informații privind statele membre în care funcționează IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 3 cu alin. (8) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 3 Înființarea fondului de pensii</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>f) statul membru al UE sau aparținând SEE, în care funcționează administratorul, în cazul</p>	<p>Compatibil</p>	

	desfășurării activităților în condițiile art. 29 alin. (3);		
(3) Informațiile din registru se comunică EIOPA, care le publică pe site-ul său de internet.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 3 cu alin. (12) cu următorul conținut: Articolul 3. Înființarea fondului de pensii (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.	Compatibil	În vigoare la data aderării
Articolul 10 Cerințe de funcționare (1) Statele membre se asigură, în ceea ce privește fiecare IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, că: (a) IORP a pus în aplicare reglementări stabilite în mod corespunzător privind administrarea oricărei scheme de pensii; (b) dacă întreprinderea plătitoare garantează plata pensiilor, aceasta se angajează la o finanțare constantă;	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea articolului 14, alin. (5) după cum urmează: Articolul 14. Plata contribuțiilor (5) În cazul unui fond de pensii ocupaționale, angajatorul care a propus participarea la fond este obligat, dacă legea nu prevede altfel , să vireze lunar contribuțiile pentru fiecare salariat care a aderat la fondul de pensii ocupaționale, pe baza unui exemplar al contractului individual de aderare. Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 4. Avizarea constituirii fondului de pensii (4) În cazul constituirii unui fond de pensii, pentru care administratorul subscrie împotriva riscurilor biometrice și/sau garantează un anumit randament al investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, se vor prezenta datele privind actuarul fondului. Articolul 56. Provizioane tehnice (2) Administratorul care gestionează planuri de pensii	Compatibil	

	<p>facultative, în care sînt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, trebuie să asigure provizioane tehnice pentru toate aceste planuri.</p> <p>Articolul 25. Activitățile desfășurate și serviciile prestate de administrator</p> <p>(1) Activitatea de administrare a fondurilor de pensii include exercitarea următoarelor atribuții:</p> <ul style="list-style-type: none">a) constituirea fondului de pensii, încheierea cu participanții a contractelor individuale de aderare;b) administrarea și investirea activelor fondurilor de pensii conform politicii de investiții și gestionarea riscurilor legate de investirea activelor fondurilor de pensii;c) exercitarea drepturilor aferente deținerii valorilor mobiliare și altor active în numele și în contul fondurilor de pensii;d) evaluarea activelor fondurilor de pensii, calcularea și publicarea valorii activului net al fondului de pensii, valorii unității de fond;e) promovarea și distribuția planurilor de pensii facultative;f) gestionarea reclamațiilor și a sugestiilor participanților și beneficiarilor, informarea participanților și beneficiarilor în conformitate cu prezenta lege;g) servicii juridice, inclusiv controlul respectării prezentei legi și a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și reprezentarea fondului de pensii în raporturile cu persoanele terțe;		
--	---	--	--

	<p>h) ținerea contabilității, întocmirea, publicarea și prezentarea către Comisia Națională a situațiilor financiare și a rapoartelor specifice;</p> <p>i) ținerea evidenței activităților și operațiunilor desfășurate în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale în numele și din contul fondurilor de pensii;</p> <p>j) alte atribuții și servicii stabilite de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(2) În conformitate cu principiul subsidiarității și luând în considerare scara pensiilor oferite de regimurile de securitate socială, statele membre pot prevedea să le fie oferite membrilor beneficii suplimentare, cum ar fi opțiunea de acoperire a riscurilor de longevitate și de invaliditate, indemnizații pentru persoanele supraviețuitoare aflate în întreținere și o garanție de rambursare a contribuțiilor, cu acordul angajatorilor și angajaților sau al reprezentanților acestora.</p>	<p>Legea nr. 198/2020:</p> <p>Articolul 56. Provizioane tehnice</p> <p>(2) Administratorul care gestionează planuri de pensii facultative în care sunt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor trebuie să asigure provizioane tehnice pentru toate aceste planuri.</p> <p>Articolul 4. Avizarea constituirii fondului de pensii</p> <p>(4) În cazul constituirii unui fond de pensii pentru care administratorul subscrie împotriva riscurilor biometrice și/sau garantează un anumit randament al investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, se prezintă datele privind actuarul fondului de pensii.</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>Compatibil</p>	

	<p>j) condițiile de acordare a pensiilor facultative în caz de dizabilitate;</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;</p> <p>b) anuitate limitată;</p> <p>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>(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</p>		
--	---	--	--

	<p>acestui;</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>Articolul 11 Activități și proceduri transfrontaliere</p> <p>(1) Fără a aduce atingere legislației sociale și legislației muncii la nivel național privind organizarea sistemelor de pensii, inclusiv aderarea obligatorie și dispozițiile rezultând din contractele colective de muncă, statele membre permit IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să desfășoare activități transfrontaliere. Statele membre permit, de asemenea, întreprinderilor aflate</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins:</p> <p>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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

pe teritoriul lor să plătească contribuții către IORP care se oferă să desfășoare sau care desfășoară activități transfrontaliere.	Moldova, cu respectarea prevederilor legale aplicabile. (12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.		
(2) O IORP care se oferă să desfășoare activități transfrontaliere și să încaseze contribuții de la o întreprindere plătitoare este supusă autorizării prealabile de către autoritatea competentă relevantă din statul său membru de origine.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (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.	Compatibil	În vigoare de la data aderării
(3) O IORP notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine. Statele membre solicită IORP să furnizeze următoarele informații în cadrul notificării: (a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, care este identificat de întreprinderea plătitoare, după caz; (b) denumirea întreprinderii plătitoare și localizarea sediului principal al acesteia; (c) principalele caracteristici ale schemei de pensii care urmează să fie gestionată pentru întreprinderea plătitoare.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații: a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz; b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia; c) principalele caracteristici a planului de pensii care urmează să fie gestionată pentru angajator.	Compatibil	În vigoare de la data aderării
(4) Dacă autoritatea competentă din statul membru de origine este notificată conform alineatului (3) și dacă nu a emis o decizie	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere	Compatibil	În vigoare de la data aderării

<p>motivată potrivit căreia structura administrativă sau situația financiară a IORP sau reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor care conduc IORP sunt incompatibile cu activitatea transfrontalieră propusă, respectiva autoritate competentă comunică, în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor prevăzute la alineatul (3), respectivele informații autorității competente din statul membru gazdă și informează IORP cu privire la aceasta.</p> <p>Decizia motivată menționată la primul paragraf trebuie luată în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).</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 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 comunică informațiile menționate la alineatul (3) autorității competente din statul membru gazdă, aceasta prezintă respectivei IORP motivele necomunicării informațiilor, în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins:</p> <p>Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere</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>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

<p>(6) IORP care desfășoară activități transfrontaliere sunt supuse cerințelor privind informațiile, menționate la titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (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>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>
<p>(7) Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează, în termen de șase săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alineatul (3), autoritatea competentă din statul membru de origine asupra dispozițiilor din legislația socială și legislația muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și asupra cerințelor statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (7) Înainte ca un administrator să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în termen de 6 săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (3), asupra dispozițiilor din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale care reglementează planul de pensii administrată 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>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>
<p>(8) La primirea notificării prevăzute la alineatul (7) sau dacă nu primește nicio notificare din partea autorității competente a</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

<p>statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alineatul (7), IORP poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul (7).</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 socială și legislația muncii din statul membru gazdă relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale, care pot afecta caracteristicile schemei de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră, precum și asupra oricărei schimbări semnificative a cerințelor statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul (7). Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (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>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>
<p>(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează IORP în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează administratorul în permanență în ceea</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

<p>gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la alineatul (7). Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine. Autoritatea competentă din statul membru de origine, în coordonare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina IORP să pună capăt încălcării constatate.</p>	<p>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 ciuda măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece nu au fost adoptate măsuri adecvate în statul membru de origine, IORP continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la alineatul (7), 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</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44 cu următorul cuprins: Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere (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,</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

<p>viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică IORP să furnizeze servicii în contul întreprinderii plătitoare din statul membru gazdă.</p>	<p>inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică administratorului să furnizeze servicii pentru angajatorul din statul membru gazdă.</p>		
<p>Articolul 12 Transferuri transfrontaliere (1) Statele membre permit IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să transfere total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, către o IORP destinată.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (1) Un administrator poate să transfere total sau parțial pasivele unui fond, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau contravaloarea acestora către un alt fond.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii (1) Un administrator poate transfera, cu avizul Comisiei Naționale și cu respectarea legislației în domeniul concurenței, unui alt administrator administrarea fondului de pensii împreună cu toate drepturile și obligațiile ce derivă din planul de pensii facultative și contractele încheiate cu participanții. În vederea transferului administrării fondului de pensii, administratorii încheie un contract de preluare a administrării fondului de pensii. (2) În cazul transferului administrării fondului de pensii la un alt administrator, se transmit toate activele și pasivele fondului de pensii, precum și activele aferente sau mijloacele bănești echivalente acoperirii provizioanelor tehnice și altor obligații și drepturi ce derivă din obligațiile fondului de pensii care se transferă.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>(2) Statele membre se asigură că costurile transferului nu sunt suportate de restul membrilor și de beneficiarii IORP de la care se efectuează transferul sau de membrii actuali și de beneficiarii IORP destinate.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (1) Un administrator poate să transfere total sau parțial pasivele unui fond, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau contravaloarea acestora către un alt fond. (2) În cazul în care Comisia Națională îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine, aceasta se asigură că efortul financiar ce îl presupune transferul nu este suportat de restul participanților din fondul de la care se efectuează transferul sau de participanții actuali și de beneficiarii fondului către care se efectuează transferul.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii (3) Costurile de transfer nu pot fi puse pe seama participanților sau beneficiarilor și se suportă de către administratorii implicați în procesul de transfer.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(3) Transferul este condiționat de acordul prealabil: (a) al majorității membrilor și al majorității beneficiarilor în cauză sau, dacă este cazul, al majorității reprezentanților acestora. Majoritatea se definește în conformitate cu legislația națională. Informațiile privind condițiile transferului sunt puse la dispoziția membrilor și a</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (3) Transferul este condiționat de obținerea acordului prealabil al majorității participanților, în conformitate cu actele normative emise de Comisia Națională. (4) Informațiile privind condițiile transferului sunt</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>beneficiarilor în cauză și, dacă este cazul, a reprezentanților acestora, în timp util, de către IORP de la care se efectuează transferul, înainte de depunerea cererii menționate la alineatul (4); precum și</p> <p>(b) al întreprinderii plătitoare, după caz.</p>	<p>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>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii (4) Transferul este condiționat de acordul prealabil: a) al majorității participanților și/sau beneficiarilor, după caz; b) al angajatorului, în cazul fondului de pensii ocupaționale. (5) Decizia administratorului privind intenția de transfer se aduce la cunoștință participanților și beneficiarilor printr-un anunț publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web a administratorului, în care acestora li se stabilește un termen prealabil de 30 de zile pentru acceptarea transferului.</p>		
<p>(4) Transferul total sau parțial al pasivelor unei scheme de pensii, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora, între IORP de la care se efectuează transferul și IORP destinatar este autorizat de către autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatar, după obținerea acordului prealabil al autorității competente din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul. IORP destinatară este</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>cea care depune cererea de autorizare a transferului. Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatară acordă sau refuză autorizarea și își comunică decizia IORP destinatară în termen de trei luni de la primirea cererii.</p>	<p>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.</p>		
<p>(5) Cererea de autorizare a transferului menționată la alineatul (4) conține următoarele informații:</p> <p>(a) acordul scris între IORP de la care se efectuează transferul și IORP destinatară, precizând condițiile transferului;</p> <p>(b) o descriere a principalelor caracteristici ale schemei de pensii;</p> <p>(c) o descriere a pasivelor sau a provizioanelor tehnice care urmează să fie transferate și a altor obligații și drepturi, precum și a activelor aferente sau a numerarului echivalent acestora;</p> <p>(d) denumirile și localizarea sediilor principale ale IORP de la care se efectuează transferul și cele ale IORP destinatară, precum și statele membre în care înregistrată sau autorizată fiecare IORP;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (7) Cererea pentru obținerea acordului prealabil pentru transferul prevăzută la alin. (6) conține următoarele informații: a) acordul scris între administratorul fondului de la care se efectuează transferul și administratorul fondului către care se efectuează transferul, precizând condițiile transferului; b) principalele caracteristici ale planului de pensii a fondului la care se face transferul; c) pasivele sau provizioanele tehnice care urmează să fie transferate și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora; d) denumirea și localizarea sediilor principale ale administratorilor fondurilor implicate în transfer, precum și denumirea statului membru în care este înregistrat sau autorizat fiecare administrator; e) sediul principal și denumirea angajatorului; f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (3);</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>(e) localizarea sediului principal al întreprinderii plătitoare și denumirea întreprinderii plătitoare;</p> <p>(f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alineatul (3);</p> <p>(g) atunci când este cazul, denumirile statelor membre a căror legislație socială și a muncii relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii în cauză.</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>Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii</p> <p>(6) Transferul administrării fondului de pensii se realizează după avizarea de către Comisia Națională, care stabilește, prin actele sale normative, procedura de transfer și de obținere a acordului prealabil prevăzut la alin.(4), precum și lista documentelor și informațiilor, ce se anexează la cererea de obținere a avizului de transfer, cu referire la:</p> <p>a) condițiile transferului, inclusiv contractul de preluare a administrării fondului de pensii;</p> <p>b) planul de pensii facultative;</p> <p>c) pasivele sau provizioanele tehnice care urmează să fie transferate și la alte obligații și drepturi, precum și la activele aferente sau mijloacele bănești echivalente acestora;</p> <p>d) dovada acordului prealabil prevăzut la alin.(4).</p>		
<p>(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine în care se află IORP destinatară transmite cererea menționată la alineatul (4) autorității competente pentru IORP de la care se efectuează transferul, fără întârziere după primirea cererii.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează:</p> <p>Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative</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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	primirea cererii.		
<p>(7) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatară evaluează numai dacă:</p> <p>(a) toate informațiile menționate la alineatul (5) au fost furnizate de către IORP destinatară;</p> <p>(b) structura administrativă, situația financiară a IORP destinatară și reputația, calificarea sau experiența profesională a persoanelor care gestionează IORP destinatară sunt compatibile cu transferul propus;</p> <p>(c) interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor IORP destinatară și partea transferată din schemă sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;</p> <p>(d) provizioanele tehnice ale IORP destinatară sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră; și</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</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează:</p> <p>Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative</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 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</p>	Compatibil	În vigoare la data aderării

<p>fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al IORP destinate.</p>	<p>conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii (7) Comisia Națională eliberează avizul de transfer al administrării unui fond de pensii dacă: a) sistemul de guvernanță, situația financiară a administratorului, reputația, calificarea și experiența profesională ale persoanelor care gestionează activitatea administratorului către care se efectuează transferul sunt compatibile cu transferul propus; b) interesele pe termen lung ale participanților și beneficiarilor fondului de pensii care se transferă sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia; c) 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 stabilite în actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(8) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul evaluează numai dacă: (a) în cazul unui transfer parțial al pasivelor, provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora aparținând schemei de pensii, interesele pe</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (10) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă: a) în cazul unui transfer parțial al pasivelor, al</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>termen lung ale membrilor și beneficiarilor din partea rămasă a schemei de pensii sunt protejate în mod adecvat;</p> <p>(b) drepturile individuale ale membrilor și beneficiarilor sunt cel puțin aceleași în urma transferului;</p> <p>(c) activele care corespund schemei de pensii care urmează să fie transferată 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 IORP de la care se efectuează transferul.</p>	<p>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>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 8. Transferul administrării fondului de pensii</p> <p>(7) Comisia Națională eliberează avizul de transfer al administrării unui fond de pensii dacă:</p> <p>a) sistemul de guvernanță, situația financiară a administratorului, reputația, calificarea și experiența profesională ale persoanelor care gestionează activitatea administratorului către care se efectuează transferul sunt compatibile cu transferul propus;</p> <p>b) interesele pe termen lung ale participanților și beneficiarilor fondului de pensii care se transferă sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;</p> <p>c) 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 stabilite în actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
---	---	--	--

<p>(9) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării menționate la alineatul (8) în termen de opt săptămâni de la primirea cererii menționate la alineatul (6) pentru a permite autorității competente din statul membru de origine al IORP destinatar să ia o decizie în conformitate cu alineatul (4).</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (11) Autoritatea de supraveghere competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării prevăzute la alin. (7) în termen de 8 săptămâni de la primirea cererii prevăzute la alin. (6) pentru a permite autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(10) În cazul în care autorizarea este refuzată, autoritatea competentă a statului membru de origine al IORP destinatar își motivează refuzul în termenul de trei luni menționat la alineatul (4). Refuzul respectiv sau absența unei acțiuni din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP destinatar face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al IORP destinatar.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (12) În cazul respingerii cererii de autorizare a transferului, autoritatea de supraveghere competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul își motivează decizia în termenul de 3 luni, prevăzut la alin. (6). (13) Decizia de respingere a cererii de autorizare a transferului sau nesoluționarea cererii de autorizare de către autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al respectivului administrator.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>(11) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatare informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul cu privire la decizia menționată la alineatul (4), în termen de două săptămâni de la luarea respectivei decizii.</p> <p>În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul de origine al IORP de la care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatare cu privire la cerințele din legislația socială și legislația muncii relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionată schema de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere. Aceasta se comunică în termen de alte patru săptămâni.</p> <p>Autoritatea competentă a statului membru de origine al IORP destinatare comunică aceste informații IORP destinatare în termen de o săptămână de la primire.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează:</p> <p>Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative</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 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>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
---	---	-------------------	------------------------------------

<p>(12) La primirea deciziei de autorizare menționate la alineatul (4) sau în cazul în care nu se primește nicio informație cu privire la decizie din partea autorității competente din statul membru de origine al IORP destinatar, la expirarea perioadei prevăzute la alineatul (11) al treilea paragraf, IORP destinatară poate începe administrarea schemei de pensii.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor de pensii facultative (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>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(13) În caz de dezacord cu privire la procedura sau conținutul unei acțiuni sau cu privire la absența acțiunii din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul sau al IORP destinatar, inclusiv decizia de a autoriza sau refuza un transfer transfrontalier, EIOPA poate realiza mediere fără caracter obligatoriu, în conformitate cu articolul 31 al doilea paragraf litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, la cererea oricăreia dintre autoritățile competente sau din proprie inițiativă.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Normele care insituie sarcini instituțiilor UE nu se transpun.</p>
<p>(14) În cazul în care IORP destinatară desfășoară activități transfrontaliere, se aplică articolul 11 alineatele (9), (10) și (11).</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede expunerea textului din art. 8¹ după cum urmează: Articolul 8¹. Transferuri transfrontaliere a fondurilor</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	de pensii facultative (18) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 44.		
TITLUL II CERINȚE CANTITATIVE Articolul 13 Provizioane tehnice (1) Statul membru de origine se asigură că IORP care administrează scheme de pensii ocupaționale au alocate în orice moment, pentru întreg spectrul schemelor lor de pensii, un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de contracte de pensii existente.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 56. Provizioane tehnice (1) Administratorul trebuie să asigure permanent un volum adecvat de pasive corespunzătoare angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de contracte de pensii facultative existente.	Compatibil	
(2) Statul membru de origine se asigură că, atunci când formulează dispoziții care acoperă riscurile biometrice și/sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un nivel dat al indemnizațiilor, IORP care administrează scheme de pensii ocupaționale stabilesc provizioane tehnice suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 56. Provizioane tehnice (2) Administratorul care gestionează planuri de pensii facultative în care sunt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor trebuie să asigure provizioane tehnice pentru toate aceste planuri.	Compatibil	
(3) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează în fiecare an. Cu toate acestea, statul membru de origine poate permite calculul la fiecare trei ani, dacă IORP prezintă membrilor sau autorităților competente un certificat sau un raport asupra modificărilor survenite în anii respectivi. Certificatul sau raportul reflectă modificările provizioanelor tehnice și schimbările	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea alin. (3) după cum urmează: Articolul 56. Provizioane tehnice (3) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează anual. Calculul poate fi efectuat o dată la 3 ani dacă administratorul prezintă Comisiei Naționale și participanților raport asupra modificărilor survenite în anii respectivi. Raportul trebuie să reflecte modificările provizioanelor tehnice și schimbările survenite în	Compatibil	

survenite în riscurile acoperite.	riscurile acoperite.		
<p>(4) Calculul provizioanelor tehnice este efectuat și certificat de către un actuar sau de către un alt specialist în respectivul domeniu, inclusiv de către un auditor, dacă legislația națională o permite, pe baza metodelor actuariale recunoscute de către autoritățile competente din statul membru de origine, în conformitate cu următoarele principii:</p> <p>(a) volumul minim de provizioane tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luând în considerare toate angajamentele contractate de IORP în materie de prestații și contribuții în cadrul sistemelor de pensii pe care le administrează. Acesta trebuie să acopere plata în continuare atât a pensiilor cât și a prestațiilor aflate deja în plată către beneficiari și, de asemenea, să reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie dobândite de membri. Prognozele economice și actuariale alese pentru evaluarea angajamentelor se aleg în mod prudent, luând în considerare, dacă este cazul, o marjă adecvată pentru variații nefavorabile;</p> <p>(b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea alin. (4), pct. 2) lit. b) – c) după cum urmează:</p> <p>Articolul 56. Provizioane tehnice</p> <p>(4) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se certifică de către un actuar sau de un auditor în baza metodelor actuariale stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale și cu respectarea următoarelor principii:</p> <p>1) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează conform unei evaluări actuariale suficient de prudente, luându-se în considerare toate angajamentele contractate de administrator în materie de prestații și contribuții în cadrul planurilor de pensii facultative gestionate. Acesta trebuie să acopere pensiile facultative deja în plată și, de asemenea, să reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie acumulate ale participanților. Prognozele economice și actuariale pentru evaluarea angajamentelor se identifică prudent, luându-se în considerare, dacă este cazul, o marjă adecvată pentru variații nefavorabile;</p> <p>2) ratele maxime ale dobânzii utilizate se identifică prudent și se determină în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale. Respectiv ratele prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare:</p> <p>a) randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor prognozat al</p>	Compatibil	

<p>aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu reglementările relevante din legislația statului membru de origine. Respectiv rate prudente ale dobânzii se calculează luând în considerare:</p> <p>(i) randamentul activelor corespunzătoare deținute de către IORP și randamentul viitor prognozat al investițiilor;</p> <p>(ii) randamentele de piață ale obligațiunilor de înaltă calitate, ale obligațiunilor de stat, ale obligațiunilor Mecanismului european de stabilitate, ale obligațiunilor Băncii Europene de Investiții (BEI) sau ale obligațiunilor Fondului european de stabilitate financiară; sau</p> <p>(iii) o combinație a punctelor (i) și (ii);</p> <p>(c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii prudente, ținând cont de principalele caracteristici ale grupului de membri și ale schemelor de pensii, în special de evoluția preconizată a riscurilor relevante;</p> <p>(d) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice rămân în general constante de la un exercițiu financiar la</p>	<p>investițiilor; și/sau</p> <p>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 (BEI) sau ale obligațiunilor Fondului european de stabilitate financiară; sau</p> <p>c) o combinație a lit.a) și b) de la pct 2);</p> <p>3) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii prudente, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale fondurilor de pensii, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea alin. (5) cu textul „și beneficiarilor”:</p> <p>4) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice rămân în general constante de la un exercițiu financiar la altul. Discontinuitățile pot fi justificate de schimbarea legislației ori a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.</p>		
--	---	--	--

<p>altul. Cu toate acestea, discontinuitățile pot fi justificate de o schimbare în legislație, în condițiile economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.</p>			
<p>(5) Statul membru de origine poate să impună cerințe suplimentare și mai detaliate pentru calculul provizioanelor tehnice, pentru a asigura o protecție adecvată a intereselor membrilor și beneficiarilor.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea alin. (5) după cum urmează: Articolul 56. Provizioane tehnice (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>Compatibil</p>	
<p>Articolul 14 Finanțarea provizioanelor tehnice (1) Statul membru de origine solicită fiecărei IORP să dețină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi provizioanele tehnice pentru întregul spectru de scheme de pensii gestionate</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 56, alin. (6) după cum urmează: Articolul 56. Provizioane tehnice (6) Administratorul trebuie să dețină permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru acoperirea provizioanelor tehnice privind toate planurile de pensii facultative gestionate. 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>Compatibil</p>	

<p>(2) Statul membru de origine poate permite unei IORP ca, pentru o durată limitată, să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice. În acest caz, autoritățile competente solicită ca IORP să adopte un plan de redresare concret și realizabil, însoțit de un calendar, pentru a se asigura că cerințele de la alineatul (1) sunt din nou respectate. Planul îndeplinește următoarele condiții:</p> <p>(a) IORP elaborează un plan concret și realizabil pentru a restabili volumul necesar de active în vederea acoperirii integrale a provizioanelor tehnice în timp util. Planul este pus la dispoziția membrilor sau, dacă este cazul, a reprezentanților acestora și/sau este supus aprobării autorităților competente din statul membru de origine;</p> <p>(b) la elaborarea planului se ține seama de situația specifică a IORP, în special de structura active/pasive, profilul riscului, planul de lichiditate, profilul de vârstă al membrilor care au dreptul să primească pensii, scheme în faza de demarare și scheme care trec de la o situație de nefinanțare sau finanțare parțială la o situație de finanțare integrală;</p> <p>(c) în cazul lichidării unei scheme de pensii</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 56. Provizioane tehnice</p> <p>(7) Comisia Națională poate permite administratorului să dețină temporar active sub nivelul provizioanelor tehnice stabilite în conformitate cu prevederile alin.(6), cu condiția îndeplinirii unui plan de redresare financiară concret și realizabil pentru a restabili volumul necesar de active în vederea acoperirii integrale a provizioanelor tehnice în timp util. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de redresare financiară se stabilesc de către Comisia Națională.</p> <p>(8) Planul de redresare financiară va cuprinde măsuri exacte și intervalul de timp în interiorul căruia acestea vor fi întreprinse și vor fi obținute rezultate pentru ameliorarea situației administratorului. Planul de redresare financiară se aprobă de către Comisia Națională și îndeplinește următoarele condiții:</p> <p>a) la elaborarea planului se ține seama de situația specifică a administratorului și a fiecărui fond de pensii administrat, în special de structura activelor și pasivelor, profilul riscului, planul de lichiditate, profilul de vârstă al participanților care au dreptul la pensie facultativă, fondurile de pensii în fază de demarare și fondurile care trec de la o situație de nefinanțare sau finanțare parțială la o situație de finanțare integrală;</p> <p>b) în cazul constatării incapacității administratorului de a administra unul sau mai multe fonduri de pensii, administratorul stabilește procedura de transfer al fondului/fondurilor respective către un alt administrator sau de transfer al activului personal al fiecărui participant la un alt fond desemnat de participant ori către un asigurător de viață.</p>	<p>Compatibil</p>	
---	--	-------------------	--

<p>în timpul perioadei menționate la prima teză din prezentul alineat, IORP informează autoritățile competente din statul membru de origine. IORP stabilește o procedură de transfer al activelor și pasivelor aferente schemei respective către altă IORP, către o întreprindere de asigurări sau către alt organ corespunzător. Această procedură este comunicată autorităților competente din statul membru de origine și o descriere generală a procedurii este pusă la dispoziția membrilor sau, dacă este cazul, reprezentanților acestora, în conformitate cu principiul confidențialității.</p>	<p>(9) După aprobarea de către Comisia Națională, planul de redresare financiară se pune la dispoziția participanților și beneficiarilor.</p> <p>(10) Comisia Națională poate aproba planul de redresare financiară în versiunea în care a fost prezentat sau poate solicita modificări pe care le consideră necesare pentru a proteja interesele participanților și beneficiarilor. Comisia Națională este în drept să restricționeze înstrăinarea activelor administratorului sau ale fondurilor de pensii și/sau să întreprindă măsuri suplimentare de protecție a intereselor participanților și beneficiarilor până la restabilirea situației financiare a administratorului.</p>		
<p>(3) În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru întreaga gamă de scheme de pensii gestionate. Dacă această condiție nu este îndeplinită, autoritatea competentă din statul membru de origine intervine prompt și solicită IORP să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu alin. (11) după cum urmează: Articolul 56. Provizioane tehnice (11) În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru întreaga gamă de scheme de pensii gestionate. Dacă această condiție nu este îndeplinită, autoritatea competentă din statul membru de origine intervine prompt și solicită administratorului să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>Articolul 15 Fonduri proprii de reglementare</p> <p>(1) Statul membru de origine se asigură că IORP care administrează scheme de pensii pentru care IORP însăși, și nu întreprinderea plătitoare, subscrie împotriva riscurilor biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor, dețin permanent active suplimentare peste nivelul prevăzut în provizioanele tehnice, ca măsură de siguranță. Volumul acestora reflectă tipul de risc și portofoliul activelor deținute pentru întregul spectru de scheme de pensii administrate. Respectivele active sunt libere de orice obligații previzibile și servesc drept capital de siguranță pentru a compensa discrepanțele între cheltuielile și beneficiile prognozate și cele reale</p> <p>(2) Pentru a calcula nivelul minim al activelor suplimentare se aplică regulile prevăzute la articolele 16, 17 și 18.</p> <p>(3) Alineatul (1) nu împiedică însă statele membre să solicite IORP aflate pe teritoriul lor să dețină fonduri proprii de reglementare sau să stabilească reguli mai precise, dacă acestea se justifică din punct de vedere prudential.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 25. Activitățile desfășurate și serviciile prestate de administrator</p> <p>(1) Activitatea de administrare a fondurilor de pensii include exercitarea următoarelor atribuții:</p> <p>a) constituirea fondului de pensii, încheierea cu participanții a contractelor individuale de aderare;</p> <p>b) administrarea și investirea activelor fondurilor de pensii conform politicii de investiții și gestionarea riscurilor legate de investirea activelor fondurilor de pensii;</p> <p>c) exercitarea drepturilor aferente deținerii valorilor mobiliare și altor active în numele și în contul fondurilor de pensii;</p> <p>d) evaluarea activelor fondurilor de pensii, calcularea și publicarea valorii activului net al fondului de pensii, valorii unității de fond;</p> <p>e) promovarea și distribuția planurilor de pensii facultative;</p> <p>f) gestionarea reclamațiilor și a sugestiilor participanților și beneficiarilor, informarea participanților și beneficiarilor în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>g) servicii juridice, inclusiv controlul respectării prezentei legi și a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și reprezentarea fondului de pensii în raporturile cu persoanele terțe;</p> <p>h) ținerea contabilității, întocmirea, publicarea și prezentarea către Comisia Națională a situațiilor financiare și a rapoartelor specifice;</p> <p>i) ținerea evidenței activităților și operațiunilor desfășurate în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale în numele și din contul</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Dispozițiile art. 15–18 din Directiva IORP II vizează instituțiile care garantează prestații sau randamente ori acoperă riscuri biometrice (scheme de tip defined benefit).</p> <p>Sistemul fondurilor de pensii facultative din Republica Moldova este bazat pe contribuții definite (defined contribution), în cadrul căruia riscul investițional este suportat de participant, fără garantarea unui nivel al prestațiilor.</p> <p>Prin urmare, aceste prevederi nu sunt aplicabile modelului național și nu necesită transpunere.</p>
--	--	------------------------------	---

	<p>fondurilor de pensii; j) alte atribuții și servicii stabilite de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p> <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere (1) Administratorul transmite trimestrial Comisiei Naționale rapoarte specifice cu privire la activitatea proprie și fiecare fond de pensii administrat. (3) Comisia Națională poate solicita administratorului să furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare. (5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție (1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor.</p>		
Articolul 16 Marja de solvabilitate disponibilă	Idem comentariu articolul 15 din directivă.	Norme UE neaplicabile	

<p>(1) Pentru a asigura sustenabilitatea pe termen lung a furnizării de pensii ocupaționale, statele membre solicită fiecărei IORP menționate la articolul 15 alineatul (1) care sunt înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să dispună de o marjă de solvabilitate disponibilă, adecvată pentru întreaga sa activitate, în orice moment, care să fie cel puțin egală cu cerințele din prezenta directivă.</p>			
<p>(2) Marja de solvabilitate disponibilă este reprezentată de activele IORP, libere de orice pasive previzibile, din care se scad elementele necorporale, inclusiv:</p> <p>(a) capitalul social vărsat sau, în cazul unei IORP sub forma unei întreprinderi mutuale, fondul inițial efectiv plus toate conturile membrilor întreprinderii mutuale care îndeplinesc criteriile următoare:</p> <p>(i) actul constitutiv și statutul trebuie să prevadă că se pot face plăți din aceste conturi către membrii întreprinderii mutuale numai în măsura în care acest lucru nu determină scăderea marjei de solvabilitate disponibilă sub nivelul cerut sau, după lichidarea întreprinderii, în cazul în care au fost plătite toate celelalte datorii ale întreprinderii;</p> <p>(ii) actul constitutiv și statutul trebuie să</p>			

<p>prevadă că, pentru orice plăți menționate la punctul (i) și efectuate în alte scopuri decât rezilierea individuală a calității de membru al întreprinderii mutuale, autoritățile competente să fie informate cu cel puțin o lună în avans și ca acestea să poată, în acest interval, să interzică plata; și</p> <p>(iii)dispozițiile relevante din actul constitutiv și din statut nu pot fi modificate decât după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun acestei modificări, fără să aducă atingere criteriilor prevăzute la punctele (i) și (ii);</p> <p>(b)rezervele (legale și libere) care nu corespund obligațiilor de subscriere;</p> <p>(c)profitul sau pierderile reportate după deducerea dividendelor care trebuie plătite; și</p> <p>(d)în măsura în care legislația națională permite, rezervele de profit care apar în bilanț, în cazul în care pot fi folosite pentru a acoperi pierderile care pot apărea și dacă nu au fost puse la dispoziție pentru distribuire către membri și beneficiari.</p>			
--	--	--	--

<p>Marja de solvabilitate disponibilă se diminuează cu cuantumul acțiunilor proprii deținute direct de IORP.</p>			
<p>(3) Statele membre pot dispune ca marja de solvabilitate disponibilă să poată fi constituită și din:</p> <p>(a) capital din acțiuni preferențiale cumulative și capital din împrumuturi subordonate până la 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, din care maximum 25 % constă în împrumuturi subordonate cu scadență fixă sau capital din acțiuni preferențiale cumulative cu termen fix, cu condiția să existe acorduri obligatorii pe baza cărora, în cazul falimentului sau lichidării IORP, capitalul din împrumuturi subordonate sau capitalul din acțiuni preferențiale urmează ca prioritate după revendicările tuturor celorlalți creditori și nu se rambursează decât după ce au fost plătite toate datoriile scadente la momentul respectiv;</p> <p>(b) titlurile de valoare fără o dată de scadență specificată și alte instrumente, inclusiv acțiunile preferențiale cumulative, altele decât cele menționate la litera (a), până la maximum 50 % din marja de solvabilitate</p>			

<p>disponibilă sau marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, pentru toate titlurile de valoare în cauză, și capitalul din împrumuturi subordonate menționat la litera (a), cu condiția să îndeplinească următoarele cerințe:</p> <p>(i) nu trebuie să fie rambursate la inițiativa purtătorului sau fără acordul prealabil al autorităților competente;</p> <p>(ii) contractul de emisiune trebuie să ofere IORP posibilitatea de a amâna plata dobânzii aferente împrumutului;</p> <p>(iii) creanțele creditorului asupra IORP trebuie să fie complet subordonate celor ale tuturor creditorilor nesubordonați;</p> <p>(iv) documentele care reglementează emisiunea de titluri trebuie să prevadă capacitatea datoriei și a dobânzilor neplătite de a absorbi pierderile, permițând în același timp IORP să își continue activitățile; și</p> <p>(v) trebuie să fie luate în considerare numai sumele vărsate integral.</p> <p>În sensul literei (a), capitalul din</p>			
--	--	--	--

<p>împrumuturi subordonate îndeplinește, de asemenea, următoarele condiții:</p> <p>(i) numai fondurile vărsate integral sunt luate în considerare;</p> <p>(ii) pentru împrumuturile cu scadență fixă, scadența inițială este de cel puțin cinci ani. Cu cel puțin un an înainte de scadență, IORP supune spre aprobarea autorităților competente un plan care indică modul în care marja de solvabilitate disponibilă va fi menținută sau adusă la nivelul dorit la scadență, cu excepția cazului în care valoarea împrumutului care intră în componența marjei de solvabilitate disponibile a fost redusă progresiv pe durata a cel puțin cinci ani înainte de scadență. Autoritățile competente pot autoriza rambursarea împrumuturilor în cauză înainte de scadență cu condiția ca IORP emitentă să solicite acest lucru și ca marja de solvabilitate disponibilă a acesteia să nu coboare sub nivelul cerut;</p> <p>(iii) împrumuturile fără scadență fixă nu sunt rambursabile decât cu preaviz de cinci ani, cu excepția cazului în care nu mai sunt considerate o componentă</p>			
---	--	--	--

<p>a marjei de solvabilitate disponibile sau a cazului în care s-a solicitat în mod specific acordul prealabil al autorităților competente pentru rambursarea lor anticipată. În acest din urmă caz, IORP informează autoritățile competente cu cel puțin șase luni înainte de data de rambursare prevăzută, indicându-le quantumul marjei de solvabilitate disponibile și pe cel al marjei de solvabilitate minime înainte și după respectiva rambursare. Autoritățile competente nu autorizează rambursarea decât în cazul în care nu există riscul ca marja de solvabilitate disponibilă a IORP să scadă sub nivelul cerut;</p> <p>(iv) contractul de împrumut nu conține nicio clauză care să prevadă că, în anumite circumstanțe, altele decât lichidarea IORP, datoria va trebui rambursată înainte de scadența convenită; și</p> <p>(v) contractul de împrumut poate fi modificat numai după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun modificării în cauză.</p>			
--	--	--	--

(4) La cererea IORP, însoțită de documente justificative și adresată autorității competente a statului membru de origine, cu acordul respectivei autorități, marja de solvabilitate disponibilă poate fi de asemenea constituită din:

(a) în cazul în care nu se practică procedeul Zillmer sau în care, deși se practică, aceasta este mai mică decât sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă, diferența dintre un provizion matematic necalculat prin procedeul Zillmer sau parțial calculat prin procedeul Zillmer și un provizion matematic calculat prin procedeul Zillmer la o rată egală cu sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă;

(b) toate rezervele ascunse nete provenind din evaluarea activelor, în măsura în care rezervele ascunse nete în cauză nu au un caracter excepțional;

(c) o jumătate din capitalul social sau din fondul inițial nevărsat, odată ce partea vărsată reprezintă 25 % din capitalul sau fondul social, până la 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau minimă, în funcție de care este mai mică.

Cifra menționată la litera (a) nu poate depăși

<p>3,5 % din suma diferențelor dintre sumele de capital aferente activităților de asigurare de viață și de furnizare de pensii ocupaționale și rezervele matematice pentru toate contractele pentru care este posibilă aplicarea procedurii Zillmer. Diferența se reduce cu valoarea tuturor costurilor de achiziție neamortizate înregistrate ca active.</p>			
<p>Articolul 17 Marja de solvabilitate minimă</p>	<p>Idem comentariu articolul 15 din directivă.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>(1) Marja de solvabilitate minimă se determină în conformitate cu alineatele (2)-(6) în funcție de obligațiile subscrise.</p> <p>(2) Marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre:</p> <p>(a) primul rezultat:</p> <p>se obține înmulțind o fracțiune de 4 % din rezervele matematice privind activitatea directă și primiriile de prime brute în reasigurare, fără deducerea cedărilor în reasigurare, cu raportul, care nu poate fi mai mic de 85 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a rezervelor matematice după deducerea cedărilor prime nete în reasigurare și valoarea totală brută a rezervelor matematice;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 57. Fonduri proprii reglementate</p> <p>(2) Pentru a asigura sustenabilitatea pe termen lung a furnizării de pensii facultative, administratorii menționați la alin.(1) trebuie să dispună, în orice moment, de o marjă de solvabilitate disponibilă, adecvată pentru întreaga activitate, care să fie cel puțin egală cu cerințele stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p> <p>(3) Comisia Națională, prin actele sale normative, stabilește regulile de calcul al nivelului minim al activelor suplimentare prevăzute la alin.(1), structura și componentele marjei de solvabilitate minime și disponibile, activele admise să acopere marjele de solvabilitate, regulile de dispersare a acestora.</p>		

(b) al doilea rezultat:

pentru polițele la care capitalul de risc nu are o valoare negativă, se obține înmulțind o fracțiune de 0,3 % din valoarea capitalului subscris de IORP cu raportul, care nu poate fi mai mic de 50 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a capitalului de risc rămas în sarcina IORP după cedările și retrocesiunile în reasigurare și valoarea totală a capitalului de risc al cuantumului brut al reasigurării;

Pentru asigurarea temporară pentru deces cu un termen maxim de trei ani, fracțiunea respectivă este de 0,1 %. Pentru o astfel de asigurare cu un termen mai mare de trei ani și maxim de cinci ani, fracțiunea în cauză este de 0,15 %.

(3) Pentru asigurările suplimentare menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctul (iii) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu marja de solvabilitate minimă pentru IORP prevăzută la articolul 18.

(4) Pentru operațiunile de răscumpărare de capital menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 4 % din rezervele

<p>matematice calculate în conformitate cu alineatul (2) litera (a).</p> <p>(5) Pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 1 % din activele lor.</p> <p>(6) Pentru asigurările legate de fonduri de investiții reglementate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i) și (ii) din Directiva 2009/138/CE și pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (iii)-(v) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre:</p> <p>(a) în măsura în care IORP are un risc de investiții, o fracțiune de 4 % din provizioanele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a);</p> <p>(b) în măsura în care IORP nu are un risc de investiții, dar valoarea destinată acoperirii cheltuielilor de administrare este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o fracțiune de 1 % din provizioanele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a);</p> <p>(c) în măsura în care IORP nu are un risc de investiții și valoarea destinată acoperirii</p>			
--	--	--	--

<p>cheltuielilor de administrare nu este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o valoare echivalentă cu 25 % din cheltuielile administrative nete corespunzătoare asigurărilor și operațiunilor în cauză din ultimul exercițiu financiar;</p> <p>(d) în măsura în care IORP acoperă un risc de deces, o fracțiune de 0,3 % din capitalul de risc calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (b).</p>			
<p>Articolul 18 Marja de solvabilitate minimă în sensul articolului 17 alineatul (3)</p>	<p>Idem comentariu articolul 15 din directivă.</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>(1) Marja de solvabilitate minimă se determină fie pe baza valorii anuale a primelor sau contribuțiilor, fie a mediei anuale a daunelor plătite pentru ultimele trei exerciții financiare.</p> <p>(2) Valoarea marjei de solvabilitate minime este egală cu cel mai ridicat dintre cele două rezultate indicate la alineatele (3) și (4).</p> <p>(3) Baza de calcul a primelor se determină utilizând valoarea cea mai ridicată dintre primele sau contribuțiile brute subscrise calculate așa cum se arată mai jos și primele sau contribuțiile brute încasate.</p>			

<p>Se însumează primele sau contribuțiile scadente (inclusiv sumele auxiliare percepute, aferente primelor sau contribuțiilor respective) privind activitatea de asigurare directă din exercițiul financiar precedent.</p> <p>Acestui cumul i se adaugă valoarea primelor acceptate pentru toate reasigurările în exercițiul financiar precedent.</p> <p>Din această sumă se deduce valoarea totală a primelor sau a contribuțiilor anulate în cursul exercițiului financiar precedent, precum și valoarea totală a impozitelor și taxelor aferente primelor sau contribuțiilor însumate în total.</p> <p>Valoarea astfel obținută este repartizată în două tranșe, o primă tranșă de maximum 50 000 000 EUR și o a doua tranșă corespunzând restului; fracțiunile ce corespund procentelor de 18 % din prima tranșă și, respectiv, de 16 % din a doua tranșă se adună.</p> <p>Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea daunelor ce rămân în sarcina IORP după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a daunelor; raportul nu poate fi în niciun caz mai mic de 50 %.</p>			
--	--	--	--

(4) Despăgubirile se calculează după cum urmează:

Valorile despăgubirilor plătite pentru activitățile directe (fără deducerea despăgubirilor suportate de către reasigurători și retrocesionari) pe durata perioadelor menționate la alineatul (1) se adună.

La această sumă se adună valoarea despăgubirilor plătite pentru primiri în reasigurare și retrocesionări pe durata aceluiași perioade, precum și valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la finalul exercițiului financiar precedent, atât pentru activitățile directe, cât și pentru primiri în reasigurare.

Din această sumă se deduce valoarea recuperărilor încasate în cursul perioadelor prevăzute la alineatul (1).

Din suma rămasă se deduce valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la începutul celui de al doilea exercițiu care precede ultimul exercițiu pentru care s-au întocmit situațiile financiare, atât pentru activități directe, cât și pentru primiri în reasigurare.

O treime din suma astfel obținută se împarte în două tranșe, prima de maximum 35 000 000 EUR, iar a doua incluzând restul; fracțiunile ce corespund procentelor de 26 % din prima tranșă și, respectiv, de 23 % din a doua tranșă se adună.

Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea despăgubirilor care rămân în sarcina IORP după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a daunelor; raportul nu poate fi în niciun caz mai mic de 50 %.

(5) În cazul în care calculele de la alineatele (2)-(4) dau un rezultat mai mic decât marja de solvabilitate minimă pentru exercițiul financiar precedent, marja de solvabilitate minimă este cel puțin egală cu cea pentru exercițiul precedent, înmulțită cu raportul între provizioanele tehnice pentru despăgubirile neplătite la finalul ultimului exercițiu și valoarea provizioanelor tehnice pentru despăgubirile neplătite la începutul exercițiului financiar precedent. În aceste calcule, provizioanele tehnice se calculează prin deducerea reasigurării, raportul însă neputând fi în niciun caz mai mare de 1.

<p>Articolul 19 Reguli de investire</p> <p>(1) Statele membre solicită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să investească în conformitate cu principiul prudenței și, în special, în conformitate cu următoarele reguli:</p> <p>(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor;</p> <p>(b) în cadrul principiului prudenței, statele membre permit IORP să țină seama de potențialul impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernare;</p> <p>(c) activele se investesc într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în întregul său;</p> <p>(d) activele se investesc predominant pe piețele reglementate. Investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe piețele financiare reglementate trebuie în</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede adăugarea literei f) la art. 20, alin. (1) după cum urmează:</p> <p>Articolul 20. Principii de investire</p> <p>(1) Administratorul este obligat să investească activele fondului de pensii în mod prudent, cu respectarea următoarelor principii:</p> <p>a) investirea în interesul superior și pe termen lung al participanților și beneficiarilor. În cazul unui potențial conflict de interese, administratorul trebuie să adopte măsuri pentru a se asigura ca investirea să se facă numai în interesul participanților și beneficiarilor;</p> <p>b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea întregului portofoliu de active ale fondului de pensii. Activele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, în mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor;</p> <p>c) investirea predominant în instrumente financiare tranzacționate pe piețe reglementate și în alte active în conformitate cu limitele stabilite de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale;</p> <p>d) investirea în instrumente financiare derivate se permite doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează administrarea eficientă a portofoliului de active ale fondului de pensii. Acestea trebuie evaluate prudent, luând în considerare activul suport, și incluse în evaluarea activelor fondului de pensii. De asemenea, se va evita expunerea excesivă la riscurile legate de o singură contraparte și de alte operațiuni derivate;</p> <p>e) diversificarea activelor fondului de pensii în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența</p>	<p>Compatibil</p>	
--	--	-------------------	--

<p>orice caz să fie menținute la niveluri prudente;</p> <p>(e) investițiile în instrumente derivate sunt permise în măsura în care instrumentele respective contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează administrarea eficientă a portofoliului. Acestea trebuie evaluate prudent, luând în considerare activul suport, și incluse în evaluarea activelor IORP. De asemenea, IORP evită expunerea excesivă la riscurile legate de o singură contraparte și de alte operațiuni derivate;</p> <p>(f) activele se diversifică în mod corespunzător astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de întreprinderi și concentrări de riscuri pe ansamblul portofoliului. Investițiile în active emise de același emitent sau de emitenți aparținând aceluiași grup nu trebuie să expună IORP unei concentrări excesive de riscuri;</p> <p>(g) investițiile în întreprinderea plătitoare nu trebuie să depășească 5 % din întregul portofoliu, iar dacă întreprinderea plătitoare aparține unui grup, investițiile în întreprinderi aparținând aceluiași grup ca</p>	<p>excesivă de un anumit activ, emitent sau emitenți aparținând aceluiași grup și de concentrări de riscuri pe ansamblul portofoliului de active ale fondului de pensii.</p> <p>f) investirea cu luarea în calcul a potențialului impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de governanță;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede adăugarea la art. 20, alin. (2) cu următorul conținut: 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.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 22, alin. (1), literele d), e), j) după cum urmează: Articolul 22. Reguli de investire (1) Cu respectarea principiilor de investire stabilite la art.20, administratorul investește activele fondului de pensii, precum și activele care acoperă provizioanele tehnice, în: a) categoriile de active menționate la art.112 alin.(1) pct.1), 2) și 3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; b) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare tranzacționate în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare sau în afara pieței reglementate – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; c) instrumente ale pieței monetare, conturi curente și conturi de depozit în lei la bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei – până la 40% din valoarea totală a</p>		
---	--	--	--

<p>și întreprinderea plătitoare nu trebuie să depășească 10 % din portofoliu.</p> <p>Dacă IORP operează în contul mai multor întreprinderi, investițiile în respectivele întreprinderi plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări adecvate.</p> <p>Statele membre pot decide să nu aplice cerințele prevăzute la literele (f) și (g) pentru investițiile în titluri de stat.</p>	<p>activelor fondului de pensii;</p> <p>d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale UE – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale UE – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>f) unități de fond și acțiuni emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și de organisme de plasament colectiv alternative – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>g) valori mobiliare derivate stabilite la art.112 alin.(1) pct.6) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>h) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de state terțe – până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>i) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate, emise de autoritățile locale din state terțe – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>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. Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent,</p>		
--	---	--	--

	luând în considerare necesitatea unei diversificări.		
<p>(2) Ținând cont de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP supravegheate, statele membre se asigură că autoritățile competente monitorizează caracterul adecvat al proceselor IORP de evaluare a creditelor, evaluează utilizarea referințelor la ratingurile de credit emise de agențiile de rating de credit definite la articolul 3 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁵⁾ în cadrul politicilor lor de investiții și, atunci când este cazul, încurajează atenuarea impactului acestor referințe, în vederea reducerii bazării exclusive și mecanice pe astfel de ratinguri de credit.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 22, alin. (1), literele d), e), j) după cum urmează:</p> <p>Articolul 22. Reguli de investire</p> <p>(1) Cu respectarea principiilor de investire stabilite la art.20, administratorul investește activele fondului de pensii, precum și activele care acoperă provizioanele tehnice, în:</p> <p>a) categoriile de active menționate la art.112 alin.(1) pct.1), 2) și 3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>b) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare tranzacționate în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare sau în afara pieței reglementate – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>c) instrumente ale pieței monetare, conturi curente și conturi de depozit în lei la bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei – până la 40% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale UE – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale UE – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>f) unități de fond și acțiuni emise de organisme de</p>	Compatibil	

	<p>plasament colectiv în valori mobiliare și de organisme de plasament colectiv alternative – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>g) valori mobiliare derivate stabilite la art.112 alin.(1) pct.6) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>h) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de state terțe – până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>i) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate, emise de autoritățile locale din state terțe – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>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. Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări.</p> <p>(4) În funcție de natura emitentului, administratorul investește activele fondului de pensii cu respectarea următoarelor limite:</p> <p>a) 5% – într-un singur emitent sau în fiecare categorie de active emise de acesta;</p> <p>b) 10% – în activele unui grup de emitenți și ale persoanelor afiliate grupului.</p> <p>(8) Comisia Națională, prin deciziile sale, dacă aceasta se justifică din punct de vedere prudential, poate micșora</p>		
--	---	--	--

	<p>procentul maxim al activelor care pot fi investite în categoriile de active stabilite de prezentul articol. Alte prevederi cu privire la categoriile de active în care se va investi și ponderea maximă a investițiilor pentru fiecare categorie se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(3) Statul membru de origine interzice IORP să facă împrumuturi sau să garanteze pentru terți. Cu toate acestea, statele membre pot autoriza IORP să facă unele împrumuturi din motive legate de lichiditate și numai cu titlu temporar.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 23. Interdicții de investire (2) Activele fondului de pensii nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite sau împrumuturi, sub sancțiunea nulității.</p>	Compatibil	
<p>(4) Statele membre nu solicită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să investească în anumite categorii de active.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 22, alin. (1), literele d), e), j) după cum urmează: Articolul 22. Reguli de investire (1) Cu respectarea principiilor de investire stabilite la art.20, administratorul investește activele fondului de pensii, precum și activele care acoperă provizioanele tehnice, în: a) categoriile de active menționate la art.112 alin.(1) pct.1), 2) și 3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; b) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare tranzacționate în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare sau în afara pieței reglementate – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii; c) instrumente ale pieței monetare, conturi curente și conturi de depozit în lei la bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei – până la 40% din valoarea totală a</p>	Compatibil	

	<p>activelor fondului de pensii;</p> <p>d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale UE – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale UE – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>f) unități de fond și acțiuni emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și de organisme de plasament colectiv alternative – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>g) valori mobiliare derivate stabilite la art.112 alin.(1) pct.6) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>h) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de state terțe – până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>i) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate, emise de autoritățile locale din state terțe – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>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. Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări.</p>		
--	---	--	--

	<p>(8) Comisia Națională, prin deciziile sale, dacă aceasta se justifică din punct de vedere prudential, poate micșora procentul maxim al activelor care pot fi investite în categoriile de active stabilite de prezentul articol. Alte prevederi cu privire la categoriile de active în care se va investi și ponderea maximă a investițiilor pentru fiecare categorie se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(5) Fără a aduce atingere articolului 30, statele membre nu supun deciziile de investiții ale unei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor sau ale directorului de investiții al acesteia unei obligații de aprobare prealabilă sau de notificare sistematică.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede adăugarea literei f) la art. 20, alin. (1) după cum urmează: Articolul 20. Principii de investire (1) Administratorul este obligat să investească activele fondului de pensii în mod prudent, cu respectarea următoarelor principii: a) investirea în interesul superior și pe termen lung al participanților și beneficiarilor. În cazul unui potențial conflict de interese, administratorul trebuie să adopte măsuri pentru a se asigura ca investirea să se facă numai în interesul participanților și beneficiarilor; b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea întregului portofoliu de active ale fondului de pensii. Activele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, în mod adecvat naturii și duratei drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor; c) investirea predominant în instrumente financiare tranzacționate pe piețe reglementate și în alte active în conformitate cu limitele stabilite de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale; d) investirea în instrumente financiare derivate se permite doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează administrarea eficientă a</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>portofoliului de active ale fondului de pensii. Acestea trebuie evaluate prudent, luând în considerare activul suport, și incluse în evaluarea activelor fondului de pensii. De asemenea, se va evita expunerea excesivă la riscurile legate de o singură contra-parte și de alte operațiuni derivate;</p> <p>e) diversificarea activelor fondului de pensii în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau emitenți aparținând aceluiași grup și de concentrări de riscuri pe ansamblul portofoliului de active ale fondului de pensii;</p> <p>f) investirea cu luarea în calcul a potențialului impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de governanță.</p> <p>(2) Cerințele prevăzute la alin.(1) lit.c) și art. 22 alin. (1) lit. j) și e) nu se aplică investițiilor în valori mobiliare de stat.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 21. Declarația privind politica de investiții</p> <p>(2) Administratorul revizuieste și completează, cu avizul Comisiei Naționale, declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, informând participanții referitor la noua politică de investiții. Declarația se pune la dispoziția publicului prin publicarea pe pagina web a administratorului.</p>		
<p>(6) În conformitate cu dispozițiile alineatelor (1)-(5), statele membre pot stabili norme mai detaliate pentru IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, inclusiv</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea literei j) la art. 22, alin. (1) după cum urmează:</p> <p>Articolul 22. Reguli de investire</p> <p>(1) Cu respectarea principiilor de investire stabilite la</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>norme cantitative, cu condiția ca acestea să fie justificate prudențial, pentru a reflecta întregul spectru de scheme de pensii gestionate de aceste IORP.</p> <p>Totuși, statele membre nu împiedică IORP:</p> <p>(a) să investească până la 70 % din activele care acoperă provizioanele tehnice sau din întregul portofoliu pentru schemele în care membrii suportă riscurile investiționale în acțiuni, în valori mobiliare sau valori negociabile asimilate acțiunilor și în obligațiuni corporative admise la tranzacționare pe piețele reglementate sau prin MTF ori OTF și să decidă asupra ponderii relative a respectivelor valori mobiliare în cadrul portofoliului lor de investiții. Totuși, dacă se justifică din punct de vedere prudențial, statele membre pot să aplice o limită inferioară, nu mai mică de 35 %, acelor IORP care administrează scheme de pensii cu o rată a dobânzii garantată pe termen lung, care suportă riscul investiției și asigură garanția;</p> <p>(b) să investească până la 30 % din activele care acoperă provizioanele tehnice în active denumite în alte valute decât cele în care sunt exprimate pasivele lor;</p>	<p>art.20, administratorul investește activele fondului de pensii, precum și activele care acoperă provizioanele tehnice, în:</p> <p>a) categoriile de active menționate la art.112 alin.(1) pct.1), 2) și 3) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>b) valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare tranzacționate în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare sau în afara pieței reglementate – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>c) instrumente ale pieței monetare, conturi curente și conturi de depozit în lei la bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei – până la 40% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>d) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele membre ale UE – până la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>e) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele membre ale UE – până la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>f) unități de fond și acțiuni emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare și de organisme de plasament colectiv alternative – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>g) valori mobiliare derivate stabilite la art.112 alin.(1) pct.6) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital – până la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>h) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de state terțe – până la 15% din valoarea totală a activelor fondului de</p>		
--	---	--	--

<p>(c) să investească în instrumente care au un orizont de investiții pe termen lung și care nu sunt tranzacționate pe piețe reglementate, în MTF sau în OTF;</p> <p>(d) să investească în instrumente emise sau garantate de BEI care sunt furnizate în cadrul Fondului european pentru investiții strategice, al fondurilor europene de investiții pe termen lung, al fondurilor europene de antreprenoriat social și al fondurilor europene cu capital de risc.</p>	<p>pensii;</p> <p>i) obligațiuni și alte valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate, emise de autoritățile locale din state terțe – până la 10% din valoarea totală a activelor fondului de pensii;</p> <p>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. Dacă administratorul operează în contul mai multor angajatori, investițiile în respectivele entități plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări.</p>		
<p>(7) Dispozițiile alineatului (6) nu aduc atingere dreptului statelor membre de a impune aplicarea în cazul IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor a unor reguli de investire mai stricte, inclusiv cu titlu individual, dacă aceasta se justifică din punct de vedere prudențial, în special cu privire la pasivele contractate de IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 22. Reguli de investire (8) Comisia Națională, prin deciziile sale, dacă aceasta se justifică din punct de vedere prudențial, poate micșora procentul maxim al activelor care pot fi investite în categoriile de active stabilite de prezentul articol. Alte prevederi cu privire la categoriile de active în care se va investi și ponderea maximă a investițiilor pentru fiecare categorie se stabilesc prin actele normative ale Comisiei Naționale.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(8) Autoritatea competentă din statul membru gazdă al unei IORP care desfășoară activitățile transfrontaliere menționate la articolul 11 nu stabilește reguli de investire suplimentare față de cele prevăzute la alineatele (1)-(6) în ceea ce privește acea parte a activelor care acoperă provizioanele</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Legea 198 nu conține o prevedere expresă care să interzică statului gazdă să impună reguli de investire suplimentare. Principiul rezultă implicit din cadrul activităților transfrontaliere reglementat la art. 44.</p>

<p>tehnice pentru activitățile transfrontaliere.</p>			
<p>TITLUL III CONDIȚIILE CARE REGLEMENTEAZĂ ACTIVITĂȚILE DESFĂȘURATE CAPITOLUL 1 Sistemul de guvernanță Secțiunea 1 Dispoziții generale Articolul 20 Răspunderea organului de conducere sau de control</p> <p>(1) Statele membre se asigură că organului de conducere sau de control al IORP îi revine răspunderea finală în ceea ce privește respectarea de către IORP în cauză a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 31. Atribuțiile și responsabilitățile consiliului administratorului (1) Consiliul administratorului îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional al administratorului și este responsabil de activitatea administratorului per ansamblu, inclusiv de soliditatea financiară a acestuia. (4) Membrilor consiliului administratorului le revine răspunderea finală în ceea ce privește respectarea de către administrator a prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) Prezenta directivă nu aduce atingere rolului partenerilor sociali în administrarea IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 31. Atribuțiile și responsabilitățile consiliului administratorului (1) Consiliul administratorului îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional al administratorului și este responsabil de activitatea administratorului per ansamblu, inclusiv de soliditatea financiară a acestuia. (2) Consiliul administratorului trebuie să definească și să supravegheze implementarea unui cadru de gestionare a activității administratorului, care să asigure administrarea corectă și prudentă a fondurilor de pensii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul administratorului și</p>	<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Prevederea nu este aplicabilă. În cadrul sistemului fondurilor de pensii facultative din Republica Moldova, responsabilitatea pentru administrarea fondului revine exclusiv administratorului, nefiind prevăzut un rol al partenerilor sociali în administrare.</p>

	<p>prevenirea conflictelor de interese.</p> <p>(3) Suplimentar cerințelor stabilite de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, consiliul administratorului, dacă conform statutului aceste chestiuni nu țin de competența adunării generale a acționarilor, are următoarele atribuții:</p> <p>a) organizează și monitorizează sistemul de control intern al administratorului și sistemul de gestionare a riscurilor, aprobă politica de gestionare a riscurilor;</p> <p>b) asigură monitorizarea aplicării documentelor interne ale administratorului și executarea deciziilor Comisiei Naționale;</p> <p>c) monitorizează și evaluează periodic eficacitatea cadrului de gestionare a activității administratorului, inclusiv a sistemului de guvernare, și adoptă măsurile adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe;</p> <p>d) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată la 3 ani, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;</p> <p>e) decide cu privire la înființarea fondurilor de pensii, aprobă și pune în aplicare planurile de pensii facultative ale fondurilor de pensii gestionate; aprobă declarația privind politica de investiții și profilul de risc ale fondurilor de pensii gestionate;</p> <p>f) supraveghează adecvarea procedurilor și eficacitatea auditului intern și aprobă rapoartele auditorului intern;</p> <p>g) aprobă situațiile financiare și rapoartele specifice ale fondurilor de pensii;</p> <p>h) supraveghează procesul de publicare și comunicare a informațiilor către participanți;</p> <p>i) îndeplinește orice alte atribuții care decurg din prezenta lege sau actele normative ale Comisiei</p>		
--	--	--	--

	<p>Naționale.</p> <p>(4) Membrii consiliului administratorului le revine răspunderea finală în ceea ce privește respectarea de către administrator a prevederilor prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale.</p> <p>(5) Membrii consiliului administratorului răspund în mod solidar față de participanți pentru prejudiciile cauzate ca urmare a unor acțiuni, omisiuni și a neîndeplinirii obligațiilor lor, cu excepția cazului în care dovedesc că în îndeplinirea sarcinilor au acționat în mod profesionist și onest.</p>		
<p>Articolul 21 Cerințe generale de guvernare</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca toate IORP să dispună de un sistem de guvernare eficient care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității lor. Respectivul sistem include o structură organizațională transparentă și adecvată, cu o alocare clară și o separare corespunzătoare a responsabilităților, precum și un sistem eficient care să asigure transmiterea informațiilor. Sistemul de guvernare include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernare legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 28. Sistemul de guvernare</p> <p>(1) Administratorul este obligat să pună în aplicare și să actualizeze, să evalueze și să monitorizeze, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, un sistem de guvernare eficient care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale și care se referă la:</p> <p>a) structura organizatorică a administratorului, cu precizarea responsabilităților și a limitelor de competență pentru personal, la modalitatea de luare și transmitere a deciziilor, inclusiv a celor ce se referă la analiza factorilor de risc legați de activele fondurilor de pensii care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale;</p> <p>b) mecanisme eficiente de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, menite să asigure respectarea prezentei legi, a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și a regulamentelor și deciziilor proprii ale administratorului. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>funcțiilor de gestionare a riscurilor și de audit intern;</p> <p>c) proceduri interne de raportare și furnizare de informații la toate nivelurile relevante ale administratorului, precum și schimbul efectiv de informații cu toate părțile terțe implicate;</p> <p>d) sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale pentru a asigura continuitatea și desfășurarea normală a activităților administratorului, inclusiv prin elaborarea unor planuri de contingență.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 28 cu alin. (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>(1)¹ Sistemul de guvernare include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernare legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.</p>		
<p>(2) Sistemul de guvernare menționat la alineatul (1) este proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 28. Sistemul de guvernare</p> <p>(1) Administratorul este obligat să pună în aplicare și să actualizeze, să evalueze și să monitorizeze, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, un sistem de guvernare eficace care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale și care se referă la:</p> <p>a) structura organizatorică a administratorului, cu precizarea responsabilităților și a limitelor de competență pentru personal, la modalitatea de luare și transmitere a deciziilor, inclusiv a celor ce se referă la analiza factorilor de risc legați de activele fondurilor de pensii care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale;</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>b) mecanisme eficiente de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, menite să asigure respectarea prezentei legi, a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și a regulamentelor și deciziilor proprii ale administratorului. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de gestionare a riscurilor și de audit intern;</p> <p>c) proceduri interne de raportare și furnizare de informații la toate nivelurile relevante ale administratorului, precum și schimbul efectiv de informații cu toate părțile terțe implicate;</p> <p>d) sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale pentru a asigura continuitatea și desfășurarea normală a activităților administratorului, inclusiv prin elaborarea unor planuri de contingență.</p>		
<p>(3) Statele membre se asigură că IORP elaborează și aplică politici scrise în ceea ce privește gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, activitățile actuariale și cele externalizate. Aceste politici scrise sunt supuse aprobării prealabile a organului de conducere sau de control al IORP, sunt revizuite cel puțin o dată la trei ani și sunt adaptate în funcție de orice modificare semnificativă a sistemului sau a domeniului vizat.</p>	<p>Legea nr. 189/2020 prevede: Articolul 28. Sistemul de guvernare</p> <p>(3) Administratorul elaborează și aplică politici scrise care se referă la gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, la activitățile actuariale și cele externalizate. Aceste politici scrise sunt supuse aprobării prealabile de către consiliul administratorului, precum și revizuite și adaptate, cel puțin o dată la 3 ani, în funcție de orice modificare semnificativă a sistemului de guvernare.</p>	Compatibil	
<p>(4) Statele membre se asigură că IORP dispun de un sistem eficient de control intern. Acest sistem include proceduri administrative și contabile, un cadru intern</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 28. Sistemul de guvernare</p> <p>(1) Administratorul este obligat să pună în aplicare și să actualizeze, să evalueze și să monitorizeze, luând în</p>	Compatibil	

<p>de control, precum și modalități corespunzătoare de raportare la toate nivelurile IORP.</p>	<p>considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, un sistem de guvernare eficient care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale și care se referă la:</p> <p>b) mecanisme eficiente de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, menite să asigure respectarea prezentei legi, a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și a regulamentelor și deciziilor proprii ale administratorului. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de gestionare a riscurilor și de audit intern;</p> <p>c) proceduri interne de raportare și furnizare de informații la toate nivelurile relevante ale administratorului, precum și schimbul efectiv de informații cu toate părțile terțe implicate;</p>		
<p>(5) Statele membre se asigură că IORP adoptă măsuri rezonabile pentru a asigura continuitatea și desfășurarea normală a activităților lor, inclusiv prin elaborarea unor planuri de contingență. În acest scop, IORP utilizează sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 28. Sistemul de guvernare (1) Administratorul este obligat să pună în aplicare și să actualizeze, să evalueze și să monitorizeze, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, un sistem de guvernare eficient care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale și care se referă la:</p> <p>d) sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale pentru a asigura continuitatea și desfășurarea normală a activităților administratorului, inclusiv prin elaborarea unor planuri de contingență.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(6) Statele membre prevăd obligația ca IORP să dispună de cel puțin două persoane care să conducă efectiv IORP. Statele membre pot permite ca doar o persoană să</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 2, noțiunea „<i>persoane care gestionează activitatea administratorului</i>”, literele a), b), c) după cum urmează:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>conducă efectiv IORP, pe baza unei evaluări motivate realizate de autoritățile competente. Evaluarea respectivă ține seama de rolul partenerilor sociali în administrarea generală a IORP, precum și de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.</p>	<p><i>persoane care gestionează activitatea administratorului</i></p> <p>– persoane fizice care, fiind investite 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:</p> <p>a) în cazul societății de pensii – organul executiv unipersonal, membrii organului executiv colegial și membrii consiliului societății;</p> <p>b) în cazul entității reglementate din sectorul financiar – conducătorii subdiviziunii responsabile 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>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 29, alin. (1), litera e), după cum urmează:</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, conform următoarelor cerințe, fără a se limita la:</p> <p>a) să fie absolventă a unei instituții de învățământ superior și să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul pieței de capital, financiar-bancar, juridic</p>		
--	---	--	--

	<p>sau de asigurări;</p> <p>b) să aibă capacitate deplină de exercițiu;</p> <p>c) să nu fi fost condamnată, printr-o sentință rămasă definitivă, pentru infracțiuni în legătură cu activitatea desfășurată sau pentru fapte de corupție și de spălare de bani, pentru infracțiuni contra patrimoniului, pentru abuz, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală ori pentru alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni corecte și prudente a activității administratorului;</p> <p>d) să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți comerciale aflate în curs de lichidare pe cale judiciară ori declarate în stare de insolvabilitate în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii de lichidare/insolvabilitate;</p> <p>e) alte cerințe prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>Articolul 22 Cerințe de competență și onorabilitate în ceea ce privește administrarea</p> <p>(1) Statele membre impun IORP obligația de a se asigura că persoanele care conduc efectiv IORP, persoanele care dețin funcții-cheie și, după caz, persoanele sau entitățile către care s-a externalizat o funcție-cheie în conformitate cu articolul 31 îndeplinesc următoarele cerințe atunci când își îndeplinesc sarcinile:</p> <p>(a) cerința privind competența:</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea articolului 29, alin. (1) cu litera e) cu următorul conținut:</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, conform următoarelor cerințe:</p> <p>a) să fie absolventă a unei instituții de învățământ</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(i) pentru persoanele care conduc efectiv IORP, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor sunt în mod colectiv adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a IORP;</p> <p>(ii) pentru persoanele care îndeplinesc funcții-cheie de audit intern sau actuariale, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să își îndeplinească funcțiile-cheie în mod corespunzător;</p> <p>(iii) pentru persoanele care îndeplinesc alte funcții-cheie, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate să își îndeplinească funcțiile-cheie în mod corespunzător; și</p> <p>(b) cerința privind onorabilitatea: acestea au o bună reputație și sunt integre.</p>	<p>superior și să aibă experiență profesională de cel puțin 3 ani în domeniul pieței de capital, financiar-bancar, juridic sau de asigurări;</p> <p>b) să aibă capacitate deplină de exercițiu;</p> <p>c) să nu fi fost condamnată, printr-o sentință rămasă definitivă, pentru infracțiuni în legătură cu activitatea desfășurată sau pentru fapte de corupție și de spălare de bani, pentru infracțiuni contra patrimoniului, pentru abuz, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală ori pentru alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni corecte și prudente a activității administratorului;</p> <p>d) să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți comerciale aflate în curs de lichidare pe cale judiciară ori declarate în stare de insolvabilitate în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii de lichidare/insolvabilitate .</p> <p>e) alte cerințe prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Comisie Naționale.</p> <p>(2) Membrii consiliului administratorului trebuie să corespundă cerințelor stabilite în Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și să dispună, la nivel colectiv, de calificări, cunoștințe și experiență adecvate pentru a asigura o administrare corectă și prudentă a fondurilor de pensii.</p> <p>(5) Fiecare dintre persoanele care gestionează activitatea administratorului trebuie să fie aprobată de Comisia Națională, conform actelor normative ale acesteia, înainte de începerea exercitării responsabilităților.</p> <p>(6) Comisia Națională are autoritatea de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile prevăzute de prezenta</p>		
--	--	--	--

	<p>lege și actele sale normative, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația, calificarea și experiența persoanelor care gestionează activitatea administratorului și de a decide dacă, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, cerințele prevăzute sunt îndeplinite.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 30, alin. (1¹) cu următorul conținut: (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) actuar, după caz. (1¹) Prevederile art. 29 alin.(1) și (3)-(8) din prezenta lege se aplică corespunzător față persoanele prevăzute la alin.(1).</p>		
<p>(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente pot să evalueze dacă persoanele care conduc efectiv IORP sau care dețin funcții-cheie îndeplinesc cerințele prevăzute la alineatul (1).</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 29. Cerințe față de persoanele care gestionează activitatea administratorului (5) Fiecare dintre persoanele care gestionează activitatea administratorului trebuie să fie aprobată de Comisia Națională, conform actelor normative ale acesteia, înainte de începerea exercitării responsabilităților. (6) Comisia Națională are autoritatea de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile prevăzute de prezenta lege și actele sale normative, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația, calificarea și experiența persoanelor care gestionează activitatea administratorului și de a decide dacă, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv,</p>	<p>Compatibil</p>	

	cerințele prevăzute sunt îndeplinite.		
(3) În cazul în care un stat membru de origine prevede obligația ca persoanele menționate la alineatul (1) să aducă dovada bunei reputații, a inexistenței unui faliment anterior sau ambele condiții, respectivul stat membru acceptă ca dovadă suficientă din partea resortisanților unui alt stat membru prezentarea unui extras din cazierul judiciar din acel stat membru sau, în absența unui cazier judiciar în statul membru în cauză, a unui document echivalent, din care să rezulte că aceste cerințe au fost îndeplinite, eliberat de o autoritate judiciară sau administrativă competentă fie din statul membru al cărui resortisant este persoana în cauză, fie din statul membru de origine.		Norme UE neaplicabile	Nu se aplica în Republica Moldova
(4) În cazul în care nicio autoritate judiciară sau administrativă competentă fie din statul membru al cărui resortisant este persoana în cauză, fie din statul membru de origine nu emite documentul echivalent menționat la alineatul (3), persoana respectivă are dreptul de a face în locul acestuia o declarație sub jurământ. Cu toate acestea, în statele membre de origine în care nu există nicio dispoziție privind declarațiile sub jurământ ce trebuie		Norme UE neaplicabile	Nu se aplica în Republica Moldova

<p>făcute, resortisanții celorlalte state membre în cauză au dreptul de a face o declarație pe propria răspundere în fața unei autorități judiciare sau administrative competente din statul membru de origine sau din statul membru ai cărui resortisanți sunt, ori în fața unui notar aflat în unul dintre statele membre respective. Autoritatea sau notarul în cauză emite un certificat care atestă autenticitatea declarației sub jurământ sau a declarației pe propria răspundere.</p>			
<p>(5) Dovada privind inexistența unui faliment anterior menționată la alineatul (3) poate fi furnizată și sub forma unei declarații făcute de un resortisant din celălalt stat membru în cauză în fața unei autorități judiciare competente, a unui organism profesional sau a unui organism comercial aflat în celălalt stat membru.</p>			Nu se aplica în Republica Moldova
<p>(6) Prezentarea documentelor prevăzute la alineatele (3), (4) și (5) are loc în termen de trei luni de la data emiterii acestora.</p>		Norme UE neaplicabile	Nu se aplica în Republica Moldova
<p>(7) Statele membre desemnează autoritățile și organismele competente să emită documentele menționate la alineatele (3), (4) și (5) și informează imediat celelalte state membre și Comisia cu privire la aceasta.</p> <p>Statele membre informează, de asemenea, celelalte state membre și Comisia cu privire la autoritățile sau organismele cărora</p>		Norme UE neaplicabile	Prevederile alin. (3) – (7) nu se aplică.

<p>urmează să li se prezinte documentele menționate la alineatele (3), (4) și (5) în sprijinul unei cereri de a desfășura activitățile menționate la articolul 11 pe teritoriul statului membru în cauză.</p>			
<p><i>Articolul 23</i> Politica de remunerare</p> <p>(1) Statele membre impun obligația ca IORP să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele care conduc efectiv IORP, pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc al IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestora.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 32 alin. (1) cu lit. f) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 32. Politica de remunerare</p> <p>(1) Administratorul este obligat să stabilească și să aplice o politică de remunerare pentru persoanele care gestionează activitatea sa, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a persoanelor care gestionează activitatea administratorului și ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc al administratorului și al fondurilor de pensii. Administratorul, într-un mod și într-o măsură adecvate, în raport cu dimensiunea și organizarea sa internă, cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, respectă următoarele principii:</p> <p>a) politica de remunerare se elaborează, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța administratorului în ansamblu, precum și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor de pensii;</p> <p>b) politica de remunerare se corelează cu interesele pe termen lung ale participanților și beneficiarilor;</p> <p>c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc al fondurilor de pensii și cu normele administratorului;</p> <p>e) în cazul externalizării activităților sau a funcțiilor-cheie către alți prestatori de servicii, politica de remunerare se aplică și respectivilor prestatori, cu excepția cazului în care prestatorii de servicii sunt entități reglementate din sectorul financiar.</p> <p>f) principiile de governanță privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.</p>		
<p>(2) În absența unor dispoziții contrare în Regulamentul (UE) nr. 2016/679, IORP dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>(2) Comisia Națională stabilește, prin actele sale normative, cerințele privind politica de remunerare a administratorului, ținând cont de principiile prevăzute la alin. (1), precum și cerințele de dezvăluire a informațiilor relevante referitoare la politica de remunerare.</p>	Compatibil	
<p>(3) La elaborarea și în aplicarea politicilor de remunerare menționate la alineatul (1), IORP respectă următoarele principii:</p> <p>(a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța IORP în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a IORP;</p> <p>(b) politica de remunerare este corelată intereselor pe termen lung ale membrilor</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 32 alin. (1) cu lit. f) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 32. Politica de remunerare</p> <p>(1) Administratorul este obligat să stabilească și să aplice o politică de remunerare pentru persoanele care gestionează activitatea sa, precum și pentru orice alt angajat ce primește o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a persoanelor care gestionează activitatea administratorului și ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc al administratorului și al fondurilor de pensii. Administratorul, într-un mod și într-o măsură</p>	Compatibil	

<p>și beneficiarilor schemelor de pensii administrate de către IORP;</p> <p>(c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;</p> <p>(d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilurile de risc și normele IORP.</p> <p>(e) politica de remunerare se aplică IORP și prestatorilor de servicii menționați la articolul 31 alineatul (1), cu excepția cazului în care respectivii prestatori de servicii fac obiectul directivelor menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b);</p> <p>(f) IORP stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, și de a cărei aplicare este responsabilă;</p> <p>(g) principiile de guvernare privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.</p>	<p>adecvate, în raport cu dimensiunea și organizarea sa internă, cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, respectă următoarele principii:</p> <p>a) politica de remunerare se elaborează, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța administratorului în ansamblu, precum și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor de pensii;</p> <p>b) politica de remunerare se corelează cu interesele pe termen lung ale participanților și beneficiarilor;</p> <p>c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;</p> <p>d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc al fondurilor de pensii și cu normele administratorului;</p> <p>e) în cazul externalizării activităților sau a funcțiilor-cheie către alți prestatori de servicii, politica de remunerare se aplică și respectivilor prestatori, cu excepția cazului în care prestatorii de servicii sunt entități reglementate din sectorul financiar.</p> <p>f) principiile de guvernare privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 31. Atribuțiile și responsabilitățile consiliului administratorului</p> <p>(3) Suplimentar cerințelor stabilite de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, consiliul administratorului are următoarele atribuții:</p>		
---	--	--	--

	...d) adoptă și revizuieste, cel puțin o dată la 3 ani, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia;		
<p>Secțiunea 2 Funcții-cheie Articolul 24 Dispoziții generale</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca IORP să dispună de următoarele funcții-cheie: funcția de gestionare a riscurilor, funcția de audit intern și, atunci când este cazul, funcția actuarială. IORP asigură titularilor unor funcții-cheie capacitatea de a își îndeplini atribuțiile în mod eficace, obiectiv, corect și independent.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (1) după cum urmează: 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) actuar, după caz.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede adăugarea art. 30, alin. (1¹) cu următorul conținut: (1¹) Prevederile art. 29 alin.(1) și (3)-(8) din prezenta lege se aplică corespunzător față persoanele prevăzute la alin.(1).</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (6) Administratorul care administrează fonduri de pensii pentru care el însuși subscrie împotriva riscurilor biometrice și/sau garantează un anumit randament al investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor instituie și funcția actuarială pentru a: (7) Funcțiile de gestionare a riscurilor și de audit intern trebuie să fie ierarhic și funcțional independente de alte compartimente ale administratorului. (9) Administratorul poate permite unei singure persoane sau unități organizaționale să dețină mai multe funcții-</p>	Compatibil	

	<p>cheie, cu excepția funcției de audit intern, care este independentă de celelalte funcții-cheie.</p> <p>(10) În situația în care, în raport cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, administratorul stabilește să nu mențină o funcție independentă de gestionare a riscurilor, acesta trebuie să poată demonstra că a adoptat măsuri adecvate de protecție împotriva conflictelor de interese pentru a permite exercitarea independentă a activităților de gestionare a riscului.</p> <p>(11) Întru executarea alin. (10), administratorul prezintă Comisiei Naționale motivațiile, argumentarea și documentația necesară, care să demonstreze necesitatea suprapunerii funcțiilor și faptul că această suprapunere nu generează un conflict de interese și nu compromite eficiența respectivelor funcții, acestea fiind realizate într-un mod profesionist, onest și adecvat.</p> <p>(12) Administratorul stabilește, prin reglementările sale interne, condițiile, conținutul și frecvența rapoartelor, cu eventualele constatări și recomandări importante, prezentate de către persoanele care dețin funcții-cheie organului executiv sau consiliului administratorului, care dispune elaborarea și implementarea unui plan de măsuri de remediere.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (13) după cum urmează:</p> <p>(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:</p>		
--	--	--	--

	<p>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</p> <p>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.</p> <p>(14) Aplicarea prevederilor alin. (13) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.</p>		
<p>(2) IORP pot permite unei singure persoane sau unități organizaționale să dețină mai multe funcții-cheie, cu excepția funcției de audit intern menționate la articolul 26, care este independentă de celelalte funcții-cheie.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (7) Funcțiile de gestionare a riscurilor și de audit intern trebuie să fie ierarhic și funcțional independente de alte compartimente ale administratorului. (9) Administratorul poate permite unei singure persoane sau unități organizaționale să dețină mai multe funcții-cheie, cu excepția funcției de audit intern, care este independentă de celelalte funcții-cheie.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (1) după cum urmează: Articolul 30. Funcții-cheie (1) Administratorul, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, este obligat să instituie următoarele funcții-cheie:</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>a) de gestionare a riscurilor; b) de audit intern; c) actuar, după caz.</p>		
<p>(3) Persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie este diferită de cea care realizează o funcție-cheie similară în întreprinderea plătitoare. Statele membre pot, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP, să permită IORP să îndeplinească funcții-cheie prin intermediul aceleiași persoane sau unități organizaționale din întreprinderea plătitoare, cu condiția ca IORP să explice cum previne sau tratează eventualele conflicte de interese ce pot apărea în raport cu întreprinderea plătitoare.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (9) Administratorul poate permite unei singure persoane sau unități organizaționale să dețină mai multe funcții-cheie, cu excepția funcției de audit intern, care este independentă de celelalte funcții-cheie. (10) În situația în care, în raport cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, administratorul stabilește să nu mențină o funcție independentă de gestionare a riscurilor, acesta trebuie să poată demonstra că a adoptat măsuri adecvate de protecție împotriva conflictelor de interese pentru a permite exercitarea independentă a activităților de gestionare a riscului. (11) Întru executarea alin. (10), administratorul prezintă Comisiei Naționale motivațiile, argumentarea și documentația necesară, care să demonstreze necesitatea suprapunerii funcțiilor și faptul că această suprapunere nu generează un conflict de interese și nu compromite eficiența respectivelor funcții, acestea fiind realizate într-un mod profesionist, onest și adecvat.</p>	Compatibil	
<p>(4) Titularii unei funcții-cheie raportează eventualele constatări și recomandări importante care țin de competența lor organului administrativ, de conducere sau de control al IORP, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (12) Administratorul stabilește, prin reglementările sale interne, condițiile, conținutul și frecvența rapoartelor, cu eventualele constatări și recomandări importante, prezentate de către persoanele care dețin funcții-cheie organului executiv sau consiliului administratorului, care</p>	Compatibil	

	dispune elaborarea și implementarea unui plan de măsuri de remediere.		
<p>(5) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, titularul unei funcții-cheie informează autoritatea competentă a IORP dacă organul administrativ, de conducere sau de control al IORP nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri:</p> <p>(a) în cazul în care persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie a sesizat un risc substanțial ca IORP să nu respecte o cerință legală importantă și a informat organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor membrilor și beneficiarilor; ori</p> <p>(b) în cazul în care persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a actelor cu putere de lege sau a actelor administrative aplicabile IORP și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la aceasta.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 30 cu alin. (13) și alin. (14) după cum urmează:</p> <p>(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:</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>(14) Aplicarea prevederilor alin. (13) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.</p>	Compatibil	

<p>(6) Statele membre asigură protecția juridică a persoanelor care notifică autoritatea competentă în conformitate cu alineatul (5).</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 30 cu alin. (14) după cum urmează: (14) Aplicarea prevederilor alin. (13) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 25 Gestionarea riscurilor</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să dispună efectiv de o funcție de gestionare a riscurilor. Această funcție este structurată în așa fel încât să faciliteze funcționarea unui sistem de gestionare a riscurilor, pentru care IORP adoptă strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta organului administrativ, de conducere sau de control al IORP în mod regulat, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse IORP și schemele de pensii gestionate de acestea, precum și interdependențele acestora.</p> <p>Acest sistem de gestionare a riscurilor trebuie să fie eficient și bine integrat în structura organizațională și în procesele decizionale ale IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (1) după cum urmează: 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) actuar, după caz.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (2) Funcția de gestionare a riscurilor este structurată în așa fel încât să faciliteze funcționarea unui sistem de gestionare a riscurilor care include cel puțin adoptarea, implementarea și actualizarea unor politici, procese și proceduri de raportare, tehnici și măsuri adecvate, necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta organelor de conducere, în mod regulat, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuși sau la care ar putea fi expuși administratorul și fondurile de pensii. (3) Sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să fie eficient și bine integrat în structura organizațională și în procesele decizionale ale administratorului.</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (4) după cum urmează:</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 la administrator sau prestatorul de servicii către care s-au externalizat sarcini sau activități, luând în considerare interesele participanților și beneficiarilor, cel puțin în următoarele domenii, după caz:</p> <p>a) subscrierea și calculul provizioanelor tehnice;</p> <p>b) gestionarea activelor și pasivelor;</p> <p>c) politica de investiții, în special instrumentele derivate, securizările și angajamentele similare;</p> <p>d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;</p> <p>e) gestionarea riscului operațional, inclusiv a riscului generat de utilizarea sistemelor informatice;</p> <p>f) alte tehnici de diminuare a riscurilor;</p> <p>g) riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.</p>		
<p>(2) Sistemul de gestionare a riscurilor acoperă în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a IORP, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor riscurile care pot apărea în IORP sau în întreprinderile cărora le-au fost externalizate sarcini sau activități ale unei IORP, cel puțin în următoarele domenii, după caz:</p> <p>(a) subscrierea și calculul rezervelor;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (4) după cum urmează:</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 la administrator sau prestatorul de servicii către care s-au externalizat sarcini sau activități, luând în considerare interesele participanților și beneficiarilor, cel puțin în următoarele domenii, după</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(b) administrarea activelor și a pasivelor;</p> <p>(c) strategia de investiții, în special instrumentele derivate, securizările și angajamentele similare;</p> <p>(d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;</p> <p>(e) gestionarea riscului operațional;</p> <p>(f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor;</p> <p>(g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.</p>	<p>caz:</p> <p>a) subscrierea și calculul provizioanelor tehnice;</p> <p>b) gestionarea activelor și pasivelor;</p> <p>c) politica de investiții, în special instrumentele derivate, securizările și angajamentele similare;</p> <p>d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;</p> <p>e) gestionarea riscului operațional, inclusiv a riscului generat de utilizarea sistemelor informatice;</p> <p>f) alte tehnici de diminuare a riscurilor;</p> <p>g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.</p>		
<p>(3) În cazul în care, în conformitate cu condițiile prevăzute de schema de pensii, membrii și beneficiarii suportă riscurile, sistemul de gestionare a riscurilor ar trebui, de asemenea, să ia în considerare aceste riscuri din perspectiva membrilor și a beneficiarilor.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (4) după cum urmează:</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 la administrator sau prestatorul de servicii către care s-au externalizat sarcini sau activități, luând în considerare interesele participanților și beneficiarilor, cel puțin în următoarele domenii, după caz:</p> <p>a) subscrierea și calculul provizioanelor tehnice;</p> <p>b) gestionarea activelor și pasivelor;</p> <p>c) politica de investiții, în special instrumentele derivate,</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>securizările și angajamentele similare;</p> <p>d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare;</p> <p>e) gestionarea riscului operațional, inclusiv a riscului generat de utilizarea sistemelor informatice;</p> <p>f) alte tehnici de diminuare a riscurilor;</p> <p>g) riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.</p>		
<p>Articolul 26 Funcția de audit intern</p> <p>Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să dispună de o funcție eficientă de audit intern. Funcția de audit intern include o evaluare a gradului de adecvare și de eficacitate al sistemului de control intern și al altor elemente ale sistemului de guvernare, printre care și activitățile externalizate, dacă este cazul.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 30 alin. (1) după cum urmează:</p> <p>Articolul 30. Funcții-cheie</p> <p>(1) Administratorul, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activității sale, este obligat să instituie următoarele funcții-cheie:</p> <p>a) de gestionare a riscurilor;</p> <p>b) de audit intern;</p> <p>c) actuar, după caz.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 30. Funcții-cheie</p> <p>(5) Funcția de audit intern include o evaluare a gradului de adecvare și de eficacitate a sistemului de control intern și a altor elemente ale sistemului de guvernare, printre care și activitățile externalizate, dacă este cazul.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 27 Funcția actuarială</p> <p>(1) Atunci când IORP însuși asigură acoperirea riscurilor biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, statele membre prevăd obligația ca IORP să dispună de o funcție actuarială eficientă pentru:</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea la art. 30, alin. (6), litera i) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 30. Funcții - cheie</p> <p>(6) Administratorul care gestionează fonduri de pensii, pentru care el însuși subscrie împotriva riscurilor biometrice și/sau garantează un anumit randament al</p>	Compatibil	

<p>(a) a coordona și monitoriza calcularea provizioanelor tehnice;</p> <p>(b) a evalua adecvarea metodologiilor și a modelelor de bază utilizate la calcularea provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop;</p> <p>(c) a determina în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și ce calitate au acestea;</p> <p>(d) a compara ipotezele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice cu experiența;</p> <p>(e) a informa organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la fiabilitatea și adecvarea calculării provizioanelor tehnice;</p> <p>(f) a exprima o opinie privind politica globală de subscriere în cazul în care IORP are o astfel de politică;</p> <p>(g) a exprima o opinie cu privire la adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care IORP dispune de astfel de mecanisme; și</p> <p>(h) a contribui la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor.</p>	<p>investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, va institui și funcția actuarială pentru a:</p> <p>a) coordona și monitoriza calcularea provizioanelor tehnice;</p> <p>b) evalua adecvarea metodologiilor și a modelelor de bază utilizate la calcularea provizioanelor tehnice, precum și a ipotezelor formulate în acest scop;</p> <p>c) determina în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și ce calitate au acestea;</p> <p>d) compara ipotezele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice cu experiența;</p> <p>e) informa organul executiv și consiliul administratorului cu privire la fiabilitatea și adecvarea calculării provizioanelor tehnice;</p> <p>f) exprima o opinie privind politica globală de subscriere în cazul în care administratorul are o astfel de politică;</p> <p>g) exprima o opinie cu privire la adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care administratorul dispune de astfel de mecanisme;</p> <p>h) contribui la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor.</p> <p>i) a exprima o opinie privind politica globală de subscriere în cazul în care administratorul are o astfel de politică.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>(7) Funcția de audit intern și de gestionare a riscurilor trebuie să fie ierarhic și funcțional independente de celelalte compartimente ale administratorului.</p> <p>(8) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să</p>		
---	---	--	--

	răspundă de funcția actuarială.		
(2) Statele membre prevăd obligația ca IORP să desemneze cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara IORP, care să răspundă de funcția actuarială.	Legea nr. 198/2020 prevede: (8) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială.	Compatibil	
<p>Secțiunea 3 Documente privind guvernanta</p> <p>Articolul 28 Evaluarea internă a riscurilor</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să efectueze și să documenteze o evaluare internă a riscurilor.</p> <p>Respectiva evaluare a riscurilor se efectuează cel puțin o dată la trei ani sau fără întârziere după orice modificare importantă a profilului de risc al IORP sau al schemelor de pensii administrate de către IORP. În cazul în care se înregistrează o modificare semnificativă în ceea ce privește profilul de risc al unei anumite scheme de pensii, evaluarea riscurilor se poate limita la respectiva schemă de pensii.</p>	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor (1) Administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea sa internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, efectuează și documentează o evaluare internă a riscurilor aferente activității sale și a fondurilor de pensii. (2) Administratorul este obligat să efectueze evaluarea profilului de risc al fondurilor de pensii, să se asigure că riscurile aferente pozițiilor și contribuția acestora la profilul de risc agregat sunt corect măsurate și să stabilească un grad de risc acceptabil. Respectiva evaluare a riscurilor se efectuează cel puțin o dată la 3 ani sau după orice modificare importantă a profilului de risc al administratorului și al fondurilor de pensii. În cazul în care se înregistrează o modificare semnificativă în ceea ce privește profilul de risc al unui anumit fond de pensii, evaluarea riscurilor se poate limita la respectivul fond de pensii.	Compatibil	
(2) Statele membre se asigură că evaluarea riscurilor menționată la alineatul (1), având în vedere dimensiunea și organizarea internă	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 33, alin. (5), după cum urmează: (5) Evaluarea internă a riscurilor se efectuează de	Compatibil	

<p>a IORP, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP, include următoarele:</p> <p>(a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional al IORP;</p> <p>(b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;</p> <p>(c) o descriere a modului în care IORP previne conflictele de interese cu întreprinderea plătitoare dacă IORP externalizează funcții-cheie către întreprinderea plătitoare în conformitate cu articolul 24 alineatul (3);</p> <p>(d) o evaluare a nevoilor de finanțare generale ale IORP, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;</p> <p>(e) o evaluare a riscurilor existente pentru membri și beneficiari în ceea ce privește plata pensiilor lor și a eficienței oricăror măsuri corective, luând în considerare, dacă este cazul:</p> <p>(i) mecanismele de indexare;</p>	<p>către structura internă responsabilă de gestionarea riscurilor și va include următoarele:</p> <p>a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului;</p> <p>b) metode 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 își îndeplini obligațiile;</p> <p>c) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;</p> <p>d) o descriere a modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;</p> <p>e) o evaluare a nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;</p> <p>f) o evaluare a riscurilor existente pentru participanți și beneficiari, precum și pentru moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;</p> <p>g) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor și/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului;</p> <p>h) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale;</p> <p>i) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernare sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a 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</p>		
--	--	--	--

<p>(ii) mecanisme de diminuare a prestațiilor, inclusiv măsura în care drepturile la pensie dobândite pot fi reduse, în ce condiții și de către cine;</p> <p>(f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția pensiilor, inclusiv, după caz, a garanțiilor, a convențiilor sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea întreprinderii plătitoare, a asigurării sau reasigurării de către o întreprindere care face obiectul Directivei 2009/138/CE sau a acoperirii printr-o schemă de protecție a pensiilor, în favoarea IORP sau a membrilor și beneficiarilor;</p> <p>(g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale;</p> <p>(h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a 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>Comisiei Naționale.</p>		
<p>(3) În sensul alineatului (2), IORP trebuie să</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expuse pe termen scurt și lung și care ar putea avea un impact asupra capacității unei IORP de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților lor. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor.</p>	<p>(3) În scopul evaluării riscurilor prevăzute la alin. (2), administratorul trebuie să dispună de metode 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 administratorului de a-și îndeplini obligațiile. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor.</p>		
<p>(4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor (4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale administratorului.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 29 Conturi anuale și rapoarte anuale</p> <p>Statele membre solicită fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să întocmească și să dea publicității conturile anuale și rapoartele anuale luând în considerare fiecare schemă de pensii administrată de IORP și, dacă este cazul, conturile anuale și rapoartele anuale pentru fiecare sistem de pensii. Conturile anuale și rapoartele anuale oferă o imagine reală și corectă a activelor și pasivelor, precum și a situației financiare a IORP și includ divulgarea deținătorilor semnificative de investiții. Conturile anuale și informațiile din rapoarte trebuie să fie coerente, complete,</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Capitolul IX OBLIGAȚII DE RAPORTARE ȘI TRANSPARENȚĂ Articolul 51. Cerințe față de raportările anuale (1) Administratorul întocmește și publică pe pagina web proprie, cel târziu la data de 31 mai, un raport conținând informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 51, alin. (2) și (3), după cum urmează: Articolul 51. Cerințe față de raportările anuale (2) Administratorul prezintă raportul anual Comisiei Naționale până la data de 31 mai. Raportul anual se pune la dispoziția oricărui participant sau a oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant, la solicitare.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>clar prezentate și aprobate corespunzător de persoane autorizate, în conformitate cu legislația națională.</p>	<p>(3) Raportul anual oferă o imagine reală și fidelă a situației administratorului și a fondurilor de pensii și conține:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) lista persoanelor care gestionează activitatea administratorului și a funcțiilor-cheie; b) lista persoanelor care dețin împreună cu persoanele afiliate mai mult de 5% din capitalul social al administratorului, cu indicarea procentului total deținut de aceștia; c) denumirea și sediul depozitarului; d) situațiile financiare ale administratorului și raportul conducerii; e) informații privind cuantumul total al remunerațiilor plătite de administrator persoanelor cu funcții de răspundere și funcții-cheie; f) situația activelor și pasivelor, a veniturilor și cheltuielilor pentru fiecare fond de pensii; g) situația comisioanelor plătite depozitarului și administratorului, precum și alte informații privind costurile suportate din activele fondului de pensii; h) numărul de participanți la fiecare fond de pensii; i) informații privind principalele categorii de active în care au fost investite activele fondului de pensii; j) orice modificare semnificativă a informațiilor furnizate participanților în conformitate cu art.54, care a avut loc în perioada de gestiune vizată de raport; k) evaluarea internă a riscurilor potrivit prevederilor art.33 din prezenta lege și alte informații stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale. <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>(4) Situațiile financiare ale administratorului sunt supuse</p>		
---	---	--	--

	<p>auditului obligatoriu efectuat de către o entitate de audit. Raportul auditorului se anexează la raportul anual al administratorului.</p> <p>(5) Comisia Națională adoptă reglementări privind conținutul și formatul raportului anual.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 51¹, după cum urmează: Articolul 51¹ Raportul privind investițiile fiecărui fond (1) Administratorul elaborează și transmite Comisiei Naționale, cel mai târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investițiile fiecărui fond. (2) Raportul trebuie să conțină următoarele elemente: a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții; b) structura portofoliului de investiții la sfârșitul perioadei de raportare; c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia; d) orice alte informații prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>Articolul 30 Declarația privind principiile politicii de investiții Statele membre se asigură că fiecare IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor întocmește și, cel puțin o dată la trei ani, revizuieste o declarație scrisă privind principiile politicii de investiții. Respectiva declarație trebuie revizuită fără întârziere</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 21. Declarația privind politica de investiții (1) Administratorul elaborează pentru fiecare fond de pensii o declarație privind politica de investiții, în formă scrisă. Declarația privind politica de investiții respectă principiile de investire și conține: a) strategia de investire a activelor fondului de pensii în raport cu natura și durata obligațiilor;</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>după fiecare modificare semnificativă a politicii de investiții. Statele membre prevăd ca respectiva declarație să conțină, cel puțin, aspecte legate de metodele de evaluare a riscurilor investiționale, tehnicile de gestionare a riscurilor și alocarea strategică a activelor în ceea ce privește natura și durata angajamentelor de pensii și modul în care politica de investiții ține seama de factorii de mediu, sociali și de guvernanță. Declarația se pune la dispoziția publicului.</p>	<p>b) metodele de evaluare a riscurilor investiționale; c) tehnicile de gestionare a riscurilor și alocarea strategică a activelor în ceea ce privește natura și durata angajamentelor de pensii; d) procedura de revizuire a politicii de investiții; e) persoanele responsabile și procedurile pentru luarea deciziilor și realizarea investițiilor. (2) Administratorul revizuieste și completează, cu avizul Comisiei Naționale, declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, informând participanții referitor la noua politică de investiții. Declarația se pune la dispoziția publicului prin publicarea pe pagina web a administratorului.</p>		
<p><i>CAPITOLUL 2 Externalizare și administrarea investițiilor</i> <i>Articolul 31 Externalizarea</i> (1) Statele membre pot să permită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să încredințeze orice activitate care include funcții-cheie și administrarea acelor IORP, parțial sau în totalitate, unor prestatori de servicii care să opereze în numele acestor IORP.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 35 cu alin (1)¹ cu următorul conținut: Articolul 35. Externalizarea (1) Administratorul este în drept să delege desfășurarea activităților și prestarea serviciilor în modul stabilit la art. 25 alin. (4) și/sau exercitarea funcțiilor-cheie după obținerea avizului prealabil al Comisiei Naționale conform actelor normative ale acesteia. (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>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>(2) Subcontractarea activităților externalizate (externalizare în lanț) nu se permite.</p> <p>(3) Administratorul rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează activitățile și/sau funcțiile-cheie prevăzute de prezenta lege. Administratorului îi revine responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților și/sau a funcțiilor-cheie externalizate.</p> <p>(4) În cazul externalizării, administratorul respectă următoarele condiții minime:</p> <p>1) dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, gestionarea, controlul activităților și/sau al funcțiilor-cheie externalizate, iar sistemul de guvernare corporativă se adaptează la specificul acestor activități;</p> <p>2) externalizarea nu are ca efect:</p> <p>a) delegarea către prestatorul de servicii a responsabilității administratorului;</p> <p>b) reducerea capacității administratorului de a-și executa obligațiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale participanților, reducerea capacității administratorului de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în planul de pensii facultative, politica de investiții sau strategiile de dezvoltare pe termen lung și mediu ale administratorului și ale fondurilor de pensii;</p> <p>c) limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuțiilor de supraveghere de către Comisia Națională;</p>		
<p>(2) Statele membre se asigură că IORP rămân pe deplin responsabile de respectarea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei</p>	<p>Legea nr.198/2020 prevede: Articolul 35. Externalizarea</p> <p>(3) Administratorul rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentei</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>directive atunci când externalizează funcții-cheie sau orice alte activități.</p>	<p>legi atunci când externalizează activitățile și/sau funcțiile-cheie prevăzute de prezenta lege. Administratorului îi revine responsabilitatea finală pentru administrarea corespunzătoare a riscurilor asociate activităților și/sau a funcțiilor-cheie externalizate.</p>		
<p>(3) Externalizarea unor funcții-cheie sau a oricăror alte activități se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe:</p> <p>(a)diminuarea calității sistemului de guvernanta al IORP în cauză;</p> <p>(b)creșterea nejustificată a riscului operațional;</p> <p>(c)subminarea capacității autorităților competente de a monitoriza respectarea de către IORP a obligațiilor sale;</p> <p>(d)subminarea furnizării de servicii în mod continuu și satisfăcător către membri și beneficiari.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 35. Externalizarea (4) În cazul externalizării, administratorul respectă următoarele condiții minime: 2) externalizarea nu are ca efect: a) delegarea către prestatorul de servicii a responsabilității administratorului; b) reducerea capacității administratorului de a-și executa obligațiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale participanților, reducerea capacității administratorului de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în planul de pensii facultative, politica de investiții sau strategiile de dezvoltare pe termen lung și mediu ale administratorului și ale fondurilor de pensii; c) limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuțiilor de supraveghere de către Comisia Națională;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 35, punctul 2) cu litera d) după cum urmează: Articolul 35. Externalizarea 2) externalizarea nu are ca efect: d) subminarea calității serviciilor prestate către participanți, sau, după caz, către beneficiari, reprezentanți legali, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(4) IORP asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 35. Externalizarea (4) În cazul externalizării, administratorul respectă următoarele condiții minime: 1) dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, gestionarea, controlul activităților și/sau al funcțiilor-cheie externalizate, iar sistemul de guvernanță corporativă se adaptează la specificul acestor activități; (7) Comisia Națională are dreptul să prescrie rezoluțiunea contractului de externalizare dacă constată că: a) administratorul nu efectuează controlul continuu asupra activităților și/sau funcțiilor-cheie externalizate sau gestionarea riscurilor asociate acestora ori o face neregulat și inadecvat; b) activitatea prestatorului de servicii de desfășurare a activităților și/sau funcțiilor-cheie externalizate are deficiențe semnificative care amenință sau pot amenința capacitatea administratorului de a-și îndeplini obligațiile.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(5) Statele membre se asigură că IORP care externalizează funcții-cheie, administrarea acestor IORP sau alte activități care intră sub incidența prezentei directive încheie un acord scris cu prestatorul de servicii. Un astfel de acord este executoriu din punct de vedere juridic și definește în mod clar drepturile și obligațiile IORP și ale prestatorului de servicii.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 35. Externalizarea (6) Administratorul care externalizează activitățile și/sau funcțiile-cheie încheie un contract scris cu prestatorul de servicii. Contractul definește în mod clar drepturile și obligațiile administratorului și ale prestatorului de servicii și stipulează că prestatorul de servicii este obligat să permită Comisiei Naționale să supravegheze activitățile externalizate.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(6) Statele membre se asigură că IORP notifică în timp util autorităților competente</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 35 cu alin. (1)¹, după cum urmează:</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>orice externalizare a activităților care intră sub incidența prezentei directive. În cazul în care externalizarea se referă la funcții-cheie sau la administrarea IORP, acest lucru trebuie notificat autorităților competente înainte ca acordul privind o astfel de externalizare să intre în vigoare. De asemenea, statele membre se asigură că IORP notifică autorităților competente orice evoluție importantă ulterioară în ceea ce privește orice activități externalizate.</p>	<p>Articolul 35. Externalizarea (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>(7) Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de competența de a solicita în orice moment informații din partea IORP și a prestatorilor de servicii cu privire la funcțiile-cheie și la orice alte activități care au fost externalizate.</p>	<p>Legea nr.198/2020 prevede: Articolul 35. Externalizarea (9) Comisia Națională este în drept să solicite în orice moment de la administrator și de la prestatorii de servicii informații cu privire la activitățile și la funcțiile-cheie care au fost externalizate.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 32 Administrarea investițiilor Statele membre nu restrâng libertatea IORP de a desemna, pentru administrarea portofoliilor lor de investiții, administratori de investiții stabiliți în alt stat membru și autorizați corespunzător pentru această activitate, în conformitate cu Directivele 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE și 2014/65/UE, și nici a entităților autorizate menționate la articolul 2 alineatul (1) din prezenta directivă</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 25. Activitățile și serviciile prestate de administrator (2) Sub condiția obținerii licenței în conformitate cu prezenta lege, activitățile de administrare a fondurilor de pensii facultative pot fi desfășurate de către următoarele entități: a) societatea de pensii constituită în conformitate cu prevederile prezentei legi; b) o entitate reglementată din sectorul financiar; c) sucursala administratorului din alte state. (4) Un administrator poate externaliza unui prestator de</p>	<p>Compatibil</p>	

	servicii atribuțiile menționate la alin. (1) lit.b)-e), g) și h), în conformitate cu prevederile prezentei legi. Activitățile și serviciile menționate la alin.(1) lit.b)-e) pot fi externalizate doar entităților reglementate din sectorul financiar.		
<p>CAPITOLUL 3 Depozitarul</p> <p>Articolul 33 Numirea unui depozitar</p> <p>(1) În cazul unei scheme de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă în totalitate riscul de investiții, statul membru de origine poate să prevadă obligația IORP de a desemna unul sau mai mulți depozitari pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere prevăzute la articolele 34 și 35. Statul membru gazdă poate solicita acestor IORP să desemneze unul sau mai mulți depozitari pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere prevăzute la articolele 34 și 35, atunci când desfășoară activități transfrontaliere în conformitate cu articolul 11, cu condiția ca legislația sa națională să impună numirea unui depozitar.</p>	<p>VIII DEPOZITARUL</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 46. Dispoziții generale</p> <p>(1) Administratorul este obligat să desemneze pentru fiecare fond de pensii administrat unul sau mai mulți depozitari, pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor fondurilor de pensii și pentru realizarea atribuțiilor de supraveghere, în modul prevăzut de prezentul capitol.</p> <p>(2) Administratorul poate încheia contracte de depozitare cu un singur depozitar pentru toate fondurile de pensii administrate.</p> <p>(3) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare cu mai mulți administratori cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond de pensii separat de cele ale altor fonduri de pensii, precum și separat de propriile active.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 46 cu alineatele (3)¹ și (3)² după cum urmează:</p> <p>Articolul 46. Dispoziții generale</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</p>	Compatibil	În vigoare la data aderării

	supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al UE sau aparținând SEE sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia Națională.		
(2) Pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii nu suportă în totalitate riscul de investiții, statul membru de origine îi poate impune IORP să numească unul sau mai mulți depozitari pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor sau pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere prevăzute la articolele 34 și 35.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 46. Dispoziții generale (1) Administratorul este obligat să desemneze pentru fiecare fond de pensii administrat unul sau mai mulți depozitari, pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor fondurilor de pensii și pentru realizarea atribuțiilor de supraveghere, în modul prevăzut de prezentul capitol.	Compatibil	
(3) Statele membre nu restrâng libertatea IORP de a desemna depozitari stabiliți în alt stat membru și autorizați corespunzător pentru această activitate, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, ori acceptați ca depozitari în înțelesul Directivei 2009/65/CE sau al Directivei 2011/61/UE.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 46 cu alineatele (3) ¹ și (3) ² după cum urmează: (3)¹ Poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al UE sau aparținând SEE. (3)² Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al UE sau aparținând SEE sunt exceptați de la cerința avizării de către Comisia Națională. Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 2, noțiunea „ <i>depozitar al activelor fondului de pensii facultative</i> ” după cum urmează: <i>depozitar al activelor fondului de pensii facultative (în continuare – depozitar) – societate de investiții care</i>	Compatibil	În vigoare la data aderării

	<i>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>		
(4) Statele membre iau măsurile necesare care să le permită autorităților competente, în baza legislației naționale, să interzică, în conformitate cu articolul 48, la cererea autorității competente din statul membru de origine al IORP, ca un depozitar sau custode aflat pe teritoriul lor să dispună liber de active.	Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 59, după cum urmează: Articolul 59. Măsuri de intervenție c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege; d) să suspende licența administratorului;	Compatibil	
(5) Depozitarul este numit printr-un contract scris. Contractul stipulează transmiterea informațiilor necesare pentru a-i permite depozitarului să își îndeplinească atribuțiile în conformitate cu prezenta directivă și cu alte acte cu putere de lege sau acte administrative relevante.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 46. Dispoziții generale (5) Desemnarea depozitarului face obiectul unui contract scris. Suplimentar clauzelor legate de serviciile prestate și procedurile care trebuie urmate de părțile contractuale, contractul de depozitare reglementează fluxul informațiilor considerate necesare pentru a permite depozitarului să își îndeplinească funcțiile pentru fondurile de pensii pentru care a fost desemnat, în conformitate cu prezenta lege. Comisia Națională, prin actele sale normative, stabilește conținutul minim al contractului de depozitare.	Compatibil	
(6) În îndeplinirea sarcinilor prevăzute la articolele 34 și 35, IORP și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul membrilor și beneficiarilor schemei.	Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 46. Dispoziții generale (4) Administratorul și depozitarul trebuie să acționeze în mod onest, echitabil, profesionist și independent unul față de celălalt și exclusiv în interesul participanților.	Compatibil	

<p>(7) Un depozitar nu desfășoară activități legate de IORP care să poată crea conflicte de interese între IORP, membrii și beneficiarii schemei și depozitarul însuși decât dacă depozitarul a separat din punct de vedere operațional și ierarhic exercitarea sarcinilor sale de depozitar de celelalte sarcini potențial conflictuale și dacă eventualele conflicte de interese sunt identificate, gestionate, monitorizate în mod corespunzător și comunicate membrilor și beneficiarilor schemei, precum și organului administrativ, de conducere sau de control al IORP.</p>	<p>Articolul 47. Condiții de funcționare a depozitarului (5) Pentru a evita conflictele de interese dintre depozitar, administrator și/sau participanți și beneficiari: a) administratorul nu poate fi în același timp și depozitar al unui fond de pensii și nu trebuie să fie persoană afiliată depozitarului; b) o societate de investiții care acționează drept contraparte pentru un fond de pensii nu poate exercita atribuțiile depozitarului pentru fondul în cauză decât în cazul în care a separat, din punct de vedere funcțional și ierarhic, exercitarea atribuțiilor de depozitar de sarcinile sale de societate de investiții, iar eventualele conflicte de interese sunt identificate, gestionate, monitorizate și comunicate în mod corespunzător administratorului, participanților și beneficiarilor.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(8) În cazul în care nu este numit niciun depozitar, IORP iau măsuri pentru a preveni și rezolva orice conflict de interese care ar apărea în cursul exercitării sarcinilor care ar fi în mod normal îndeplinite de un depozitar și de un administrator al activelor.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 46. Dispoziții generale (1) Administratorul este obligat să desemneze pentru fiecare fond de pensii administrat unul sau mai mulți depozitari, pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor fondurilor de pensii și pentru realizarea atribuțiilor de supraveghere, în modul prevăzut de prezentul capitol.</p>	<p>Norme UE neaplicabilă</p>	
<p>Articolul 34 Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului</p> <p>(1) În cazul în care activele unei IORP aferente unei scheme de pensii constând în instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță,</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 48 punctul 1), litera b) după cum urmează: Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar (1) Activele fondului de pensii se încredințează depozitarului pentru păstrare după cum urmează: 1) pentru instrumentele financiare care pot fi păstrate în</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului.</p> <p>În acest scop, depozitarul se asigură că instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu normele stabilite în Directiva 2014/65/UE, deschise în numele IORP, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând IORP sau membrilor și beneficiarilor sistemului de pensii.</p>	<p>custodie, depozitarul:</p> <p>a) păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în evidențele depozitarului;</p> <p>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, în conformitate cu prevederile legislației privind piața instrumentelor financiare, deschise în numele fondului de pensii sau al administratorului, astfel încât să poată fi identificate clar în orice moment ca aparținând fondului de pensii;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 48, punctul 2), litera b) după cum urmează:</p> <p>2) pentru alte active, depozitarul:</p> <p>a) verifică dreptul de proprietate al fondului de pensii sau al administratorului asupra activelor respective, analizând dacă fondul de pensii sau administratorul este titularul dreptului de proprietate, pe baza informațiilor sau a documentelor furnizate de administrator și, dacă sunt disponibile, a altor dovezi externe;</p> <p>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 permanent.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 50. Responsabilități (1) Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu</p>		
--	--	--	--

	<p>suportat de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii intenționate sau din neglijență a obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi.</p> <p>(2) Răspunderea depozitarului față de participanți și beneficiari poate fi invocată, direct sau indirect, prin intermediul administratorului.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 50, alin. (3) după cum urmează: Articolul 50. Responsabilități</p> <p>(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.</p>		
<p>(2) În cazul în care activele unei IORP aferente unei scheme de pensii constau în alte active decât cele menționate la alineatul (1), depozitarul verifică dacă IORP este proprietarul activelor și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de IORP și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 48, punctul 2), litera b) după cum urmează: Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar</p> <p>2) pentru alte active, depozitarul:</p> <p>a) verifică dreptul de proprietate al fondului de pensii sau al administratorului asupra activelor respective, analizând dacă fondul de pensii sau administratorul este titularul dreptului de proprietate, pe baza informațiilor sau a documentelor furnizate de administrator și, dacă sunt disponibile, a altor dovezi externe;</p> <p>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</p>	<p>Compatibil</p>	

	permanent.		
(3) Statele membre se asigură că depozitarul răspunde față de IORP și față de membri și beneficiari pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 50. Responsabilități</p> <p>(1) Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suportat de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii intenționate sau din neglijență a obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi.</p>	Compatibil	
(4) Statele membre se asigură că răspunderea depozitarului menționată la alineatul (3) rămâne aceeași chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți toate activele pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea.	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 50, alin. (3) după cum urmează: Articolul 50. Responsabilități</p> <p>(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.</p>	Compatibil	
(5) În cazul în care nu este numit niciun depozitar pentru păstrarea activelor în condiții de siguranță, IORP trebuie să răspundă cel puțin următoarelor cerințe: (a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător; (b) să țină evidențe care să permită IORP să identifice toate activele în orice moment și fără întârziere;	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 46. Dispoziții generale</p> <p>(1) Administratorul este obligat să desemneze pentru fiecare fond de pensii administrat unul sau mai mulți depozitari, pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor fondurilor de pensii și pentru realizarea atribuțiilor de supraveghere, în modul prevăzut de prezentul capitol.</p>	Norme UE neaplicabilă	

<p>(c)să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor;</p> <p>(d)să informeze autoritățile competente, la cerere, cu privire la modul în care sunt păstrate activele.</p>			
<p>Articolul 35 Atribuțiile de supraveghere</p> <p>(1) În plus față de atribuțiile prevăzute la articolul 34 alineatele (1) și (2), depozitarul numit să îndeplinească atribuții de supraveghere:</p> <p>(a)pune în aplicare instrucțiunile IORP, cu excepția cazului în care acestea contravin legislației naționale sau normelor IORP;</p> <p>(b)garantează faptul că în tranzacțiile care implică activele unei IORP legate de o schemă de pensii, orice contravaloare este achitată IORP în termenele uzuale;</p> <p>(c)garantează faptul că veniturile provenite din active sunt utilizate în conformitate cu normele IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar Alin. (4) Suplimentar atribuțiilor prevăzute la alin. (1) și (2), depozitarul:</p> <p>a) se asigură și confirmă că valoarea unităților de fond este calculată în conformitate cu prospectul planului de pensii facultative și cu procedurile de evaluare prevăzute de prezenta lege și de legislația privind piața de capital;</p> <p>b) îndeplinește instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legislației;</p> <p>c) se asigură că, în tranzacțiile care implică activele fondului de pensii, contravaloarea este achitată în contul fondului în termene uzuale;</p> <p>d) se asigură că veniturile investiționale ale fondului de pensii sunt utilizate în conformitate cu prezenta lege, actele normative ale Comisiei Naționale și prospectul planului de pensii facultative;</p> <p>e) informează imediat Comisia Națională cu privire la orice abuz al administratorului în raport cu activele fondului de pensii;</p> <p>f) transmite Comisiei Naționale, în condițiile și în termenele stabilite prin actele normative ale acesteia,</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>informațiile și raportările aferente activelor fondurilor de pensii păstrate în depozitare;</p> <p>g) exercită alte atribuții în conformitate cu prevederile legislației și contractul de depozitare.</p>		
<p>(2) În pofida alineatului (1), statul membru de origine al IORP poate acorda alte atribuții de supraveghere care să fie îndeplinite de către depozitar.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 48. Atribuțiile și activitățile desfășurate de depozitar</p> <p>(4) Suplimentar atribuțiilor prevăzute la alin. (1) și (2), depozitarul:</p> <p>e) informează imediat Comisia Națională cu privire la orice abuz al administratorului în raport cu activele fondului de pensii;</p> <p>f) transmite Comisiei Naționale, în condițiile și în termenele stabilite prin actele normative ale acesteia, informațiile și raportările aferente activelor fondurilor de pensii păstrate în depozitare;</p> <p>g) exercită alte atribuții în conformitate cu prevederile legislației și contractul de depozitare.</p>	Compatibil	
<p>(3) În cazul în care nu este numit niciun depozitar care să îndeplinească atribuții de supraveghere, IORP pune în aplicare proceduri care să asigure că sarcinile care ar fi în mod normal supravegheate de depozitari sunt efectuate în mod corespunzător în cadrul IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 46. Dispoziții generale</p> <p>(1) Administratorul este obligat să desemneze pentru fiecare fond de pensii administrat unul sau mai mulți depozitari, pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor fondurilor de pensii și pentru realizarea atribuțiilor de supraveghere, în modul prevăzut de prezentul capitol.</p>	Norme UE neaplicabilă	
<p>TITLUL IV INFORMAȚII CARE TREBUIE COMUNICATE MEMBRILOR POTENȚIALI, MEMBRILOR ȘI BENEFICIARILOR</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(1) Administratorul informează anual fiecare participant</p>	Compatibil	

<p>CAPITOLUL 1 Dispoziții generale</p> <p>Articolul 36 Principii</p> <p>(1) Ținând cont de natura schemei de pensii stabilite, statele membre se asigură că fiecare IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor furnizează:</p> <p>(a) membrilor potențiali cel puțin informațiile prevăzute la articolul 41;</p> <p>(b) membrilor, cel puțin informațiile prevăzute la articolele 37-40, 42 și 44; precum și</p> <p>(c) beneficiarilor, cel puțin informațiile prevăzute la articolele 37, 43 și 44.</p>	<p>despre situația activului personal și activitatea proprie prin punerea la dispoziția fiecărui participant a documentului cu informații-cheie – declarația de pensie.</p> <p>(7) Informațiile prevăzute la alin. (1)–(6) trebuie să fie:</p> <p>a) actualizate în mod regulat;</p> <p>b) expuse în mod clar, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare;</p> <p>c) puse la dispoziția participanților și beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe pagina web a administratorului. Participanții pot solicita informații pe suport de hârtie, suplimentar celei primite prin mijloace electronice.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 6¹ și art. 6² cu următorul conținut:</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 site-ului oficial web al administratorului și/sau angajatorului, după caz. Un exemplar tipărit al DICP se pune la dispoziția potențialilor participanți și participanților la cerere, în mod gratuit.</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>		
--	---	--	--

(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.

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

	<p>asupra activului personal, acumulat în contul individual;</p> <p>i) condițiile generale de acordare a pensiei facultative și a altor prestații, inclusiv în caz de dizabilitate;</p> <p>j) dreptul participantului de a solicita transferul activului personal la un alt fond de pensii;</p> <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>(2) Informațiile prevăzute la alineatul (1) trebuie:</p> <p>(a) să fie actualizate în mod regulat;</p> <p>(b) să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent;</p> <p>(c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(7) Informațiile prevăzute la alin. (1)–(6) trebuie să fie:</p> <p>a) actualizate în mod regulat;</p> <p>b) expuse în mod clar, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare;</p> <p>c) puse la dispoziția participanților și beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe pagina web a administratorului. Participanții pot solicita informații pe suport de hârtie, suplimentar celei primite prin mijloace electronice.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 6¹, alin. (2) după cum urmează:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(d)să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit;</p> <p>(e)să fie disponibile într-o limbă oficială a statului membru al cărui legislație socială și legislație a muncii relevantă pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii respective; și</p> <p>(f)să fie puse la dispoziția membrilor potențiali, a membrilor și a beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe un site internet, sau pe hârtie.</p>	<p>(2) DICP se furnizează potențialilor participanți și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul paginii web a 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) Statele membre pot adopta sau menține în vigoare dispoziții suplimentare cu privire la informațiile ce trebuie puse la dispoziția membrilor potențiali, a membrilor și a beneficiarilor.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(8) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită alte informații decât cele la care au dreptul conform alin. (1)–(6), privind participarea sa la un fond de pensii, administratorul este obligat să îi ofere, contra unei plăți care nu depășește mărimea cheltuielilor suportate, informațiile solicitate.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 37 Informații generale cu privire la schema de pensii</p> <p>(1) Statele membre veghează ca, în cazul</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 6, alin. (1), litera k) după cum urmează:</p> <p>Articolul 6. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative. Modificarea prospectului</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, membrii și beneficiarii să fie suficient de bine informați cu privire la schema de pensii respectivă operată de IORP, mai ales în ceea ce privește:</p> <p>(a)denumirea IORP, statul membru în care IORP este autorizată sau înregistrată și denumirea autorității competente naționale;</p> <p>(b)drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii;</p> <p>(c)informații cu privire la profilul investițional;</p> <p>(d)natura riscurilor financiare suportate de membri și beneficiari;</p> <p>(e)condițiile privind garanțiile complete sau parțiale aplicate în schema de pensii sau unui nivel anume de beneficii, dacă este cazul, sau, în cazul în care nu se oferă nicio garanție în cadrul schemei de pensii, o declarație în acest sens;</p> <p>(f)mecanismele de protecție a drepturilor dobândite sau mecanismele privind reducerea beneficiilor, dacă este cazul;</p>	<p>planului de pensii facultative</p> <p>(1) Prospectul planului de pensii facultative include, cel puțin, următoarele elemente:</p> <p>a) denumirea, sediul și alte date despre administrator și despre organele de conducere ale acestuia;</p> <p>b) denumirea fondului de pensii, data eliberării de către Comisia Națională a avizului de constituire a acestuia;</p> <p>c) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la fondul de pensii;</p> <p>d) cuantumul contribuției, modalitatea de plată a acesteia, precum și modalitatea de împărțire a contribuției între salariat și angajator, după caz;</p> <p>e) caracteristicile unităților de fond, drepturile și obligațiile participanților aferente unităților de fond, regulile de rotunjire a unităților fracționare și modalitatea de repartizare între participanți a rezultatelor din investiții;</p> <p>f) principiile investiționale, regulile de investire a activelor și profilul investițional al fondului de pensii;</p> <p>g) riscurile financiare, tehnice și de altă natură aferente planului de pensii facultative;</p> <p>h) informații generale privind conturile individuale ale participanților, precum și mențiunea privind dobândirea dreptului exclusiv de proprietate al participanților și beneficiarilor asupra activului personal;</p> <p>i) condițiile de plată a pensiilor facultative și/sau a altor prestații;</p> <p>j) condițiile de acordare a pensiilor facultative în caz de dizabilitate;</p> <p>k) cuantumul comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p>		
---	---	--	--

<p>(g)situațiile în care membrii suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente schemei de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani, sau pe toată durata de operare a schemei, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani;</p> <p>(h)structura costurilor suportate de membri și beneficiari, pentru acele scheme care nu asigură un anumit nivel de beneficii;</p> <p>(i)opțiunile de care dispun membrii și beneficiarii pentru a încasa beneficiile;</p> <p>(j)informații suplimentare privind aranjamentele de transfer al drepturilor de pensie, în cazul în care membrii dispun de astfel de drepturi de transfer.</p>	<p>l) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;</p> <p>m) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii;</p> <p>n) condițiile privind garanțiile complete sau parțiale aplicate în cadrul fondului de pensii sau unui nivel anume de beneficii, după caz, sau, în cazul în care nu se oferă nicio garanție – o declarație în acest sens;</p> <p>o) mecanismele de protecție a drepturilor de pensie facultativă dobândite și/sau condițiile de reducere a beneficiilor, după caz;</p> <p>p) situațiile în care participanții suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de 5 ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de 5 ani;</p> <p>q) procedura de modificare a prospectului planului de pensii facultative și modul de publicare a acestuia;</p> <p>r) locațiile unde pot fi obținute mai multe informații;</p> <p>s) în cazul fondului de pensii ocupaționale – denumirea, sediul și IDNO al angajatorului care efectuează contribuții la fondul de pensii ocupaționale pentru salariații proprii.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative (6) În cazul fondurilor de pensii în care participanții suportă un risc investițional și care oferă mai mult de o opțiune cu diferite profiluri investiționale, potențialii participanți sunt informați în ceea ce privește condițiile referitoare la gama de opțiuni de investiții disponibile și,</p>		
---	--	--	--

	<p>dacă este cazul, opțiunea de investiții implicită, regula planului de pensii facultative constând în a aloca unui anumit participant o anumită opțiune de investiții.</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(4) Administratorul pune la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, în modul stabilit de către Comisia Națională, orice informații privind modificarea prospectului planului de pensii facultative.</p>		
<p>(2) În cazul schemelor în care membrii suportă un risc investițional și care oferă mai mult de o opțiune cu diferite profiluri investiționale, membrii sunt informați în ceea ce privește condițiile referitoare la gama de opțiuni de investiții disponibile și, dacă este cazul, opțiunea de investiții implicită, regula schemei de pensii constând în a aloca unui anumit membru o anumită opțiune de investiții.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative</p> <p>(6) În cazul fondurilor de pensii în care participanții suportă un risc investițional și care oferă mai mult de o opțiune cu diferite profiluri investiționale, potențialii participanți sunt informați în ceea ce privește condițiile referitoare la gama de opțiuni de investiții disponibile și, dacă este cazul, opțiunea de investiții implicită, regula planului de pensii facultative constând în a aloca unui anumit participant o anumită opțiune de investiții.</p>	Compatibil	
<p>(3) Membrii și beneficiarii sau reprezentanții acestora primesc într-un interval rezonabil de timp orice informație relevantă privind schimbarea regulilor schemei de pensii. În plus, IORP pun la dispoziția acestora o explicație privind impactul, în ceea ce-i privește, al modificărilor importante aduse provizioanelor tehnice.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(4) Administratorul pune la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, în modul stabilit de către Comisia Națională, orice informații privind modificarea prospectului planului de pensii facultative.</p>	Compatibil	
<p>(4) IORP fac disponibile informațiile</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p>	Compatibil	

<p>publice cu privire la schema de pensii prevăzute la prezentul articol.</p>	<p>Articolul 54. Informarea participanților (7) Informațiile prevăzute la alin. (1)–(6) trebuie să fie: a) actualizate în mod regulat; b) expuse în mod clar, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare; c) puse la dispoziția participanților și beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe pagina web a administratorului. Participanții pot solicita informații pe suport de hârtie, suplimentar celei primite prin mijloace electronice.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 6¹, alin. (2) după cum urmează:</p> <p>(2) DICP se furnizează potențialilor participanți și participanților pe un suport durabil ori prin intermediul paginii web a 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>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 5, alin. (5) după cum urmează: Articolul 5. Prospectul planului de pensii facultative (4) Administratorul este în drept să publice prospectul planului de pensii facultative (inclusiv în forma lui modificată) numai după avizarea acestuia de către Comisia Națională, sub sancțiunea retragerii licenței de administrare. (5) Prospectul planului de pensii facultative se furnizează potențialilor participanți și participanților pe</p>		
---	---	--	--

	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 potențialilor participanți și participanților la cerere, în mod gratuit.		
<p>CAPITOLUL 2 Declarația de pensie și alte informații</p> <p>Articolul 38 Dispoziții generale</p> <p>(1) Statele membre prevăd obligația ca IORP să elaboreze un document concis care să cuprindă informații-cheie pentru fiecare membru, ținând seama de natura specifică a sistemelor naționale de pensii și de legislația națională din domeniul social, fiscal și al muncii („declarație de pensie”). Titlul documentului conține cuvintele „Declarație de pensie”.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (1) Administratorul informează anual fiecare participant despre situația activului personal și activitatea proprie prin punerea la dispoziția fiecărui participant a documentului cu informații-cheie – declarația de pensie. Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 55, alin. (3) după cum urmează: 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).</p>	Compatibil	
<p>(2) Data exactă la care se referă informațiile cuprinse în declarația de pensie se precizează în mod vizibil.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 54, alin. (2) după cum urmează: (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.</p>	Compatibil	
<p>(3) Statele membre prevăd ca informațiile conținute în declarația de pensie să fie corecte, actualizate și puse la dispoziție fiecărui membru în mod gratuit prin mijloace electronice, precum și pe un suport durabil sau publicate pe un site internet, sau pe</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (1) Administratorul informează anual fiecare participant despre situația activului personal și activitatea proprie prin punerea la dispoziția fiecărui participant a documentului cu informații-cheie – declarația de pensie.</p>	Compatibil	

<p>suport de hârtie, cel puțin o dată pe an. Membrii primesc, la cerere, un exemplar pe hârtie, în plus față de cel primit prin mijloace electronice.</p>	<p>(7) Informațiile prevăzute la alin.(1)–(6) trebuie să fie: a) actualizate în mod regulat; b) expuse în mod clar, ușor de înțeles și să nu inducă în eroare; c) puse la dispoziția participanților și beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe pagina web a administratorului. Participanții pot solicita informații pe suport de hârtie, suplimentar celei primite prin mijloace electronice.</p>		
<p>(4) Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în declarația de pensie este clar indicată.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (3) Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în declarația de pensie este indicată în mod vizibil.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(5) Statele membre stabilesc norme referitoare la determinarea ipotezelor pentru proiecțiile menționate la articolul 39 alineatul (1) litera (d). Normele respective se aplică de către IORP pentru a determina, după caz, rata anuală a randamentului nominal al investiției și rata anuală a inflației, precum și evoluția preconizată a salariilor.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 55, alin. (3) după cum urmează: 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).</p>		
<p>Articolul 39 Declarația de pensie (1) Declarația de pensie conține cel puțin următoarele informații-cheie pentru membri: (a) datele personale ale membrului, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile, a vârstei de</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 55. Conținutul declarației de pensie (1) Declarația de pensie conține cel puțin următoarele informații-cheie pentru participanți: a) datele personale ale participantului, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile, prevăzute în planul de pensii facultative; b) denumirea și adresa administratorului,</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>pensionare prevăzute în schema de pensie sau estimată de IORP sau vârsta de pensionare stabilită de membru, după caz;</p> <p>(b)denumirea IORP, adresa sa și indicarea schemei de pensii a membrului;</p> <p>(c)dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de schema de pensii și, eventual, unde pot fi găsite informații suplimentare;</p> <p>(d)informații referitoare la proiecțiile privind pensia, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la litera (a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii;</p> <p>(e)informații referitoare la drepturile dobândite sau la capitalul acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii;</p>	<p>denumirea fondului de pensii la care participă;</p> <p>c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de fondul de pensii și, eventual, unde pot fi găsite informații suplimentare;</p> <p>d) informații referitoare la proiecțiile privind pensia facultativă, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit.a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. În cazul în care proiecțiile privind pensia facultativă se bazează pe scenarii economice, aceste informații includ, de asemenea, un scenariu cu cea mai bună estimare și un scenariu nefavorabil, ținând seama de natura specifică a fondului de pensii;</p> <p>e) informații referitoare la activul personal acumulat;</p> <p>f) informații cu privire la contribuțiile plătite de participant și/sau de angajator, cel puțin pentru ultimele 12 luni;</p> <p>g) o defalcare a taxelor și plăților deduse de administrator, cel puțin pentru ultimele 12 luni;</p> <p>h) informații cu privire la nivelul de finanțare a fondului de pensii în ansamblu.</p>		
---	--	--	--

<p>(f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajatorul plătitor și de membru în fondul de pensii, cel puțin pentru ultimele 12 luni, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii;</p> <p>(g) o defalcare a costurilor deduse de IORP cel puțin pentru ultimele 12 luni;</p> <p>(h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu.</p>			
<p>(2) Conform articolului 60, statele membre fac schimb de bune practici cu privire la formatul și conținutul declarației de pensie.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁸ cu următorul cuprins: Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - AEAPO), Comisia Națională are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; b) să comunice AEAPO toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>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>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>Articolul 40 Informații suplimentare</p> <p>(1) Declarația de pensie precizează de unde și cum pot fi obținute informații suplimentare, printre care:</p> <p>(a) informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun membrii în cadrul schemei de pensii;</p> <p>(b) informațiile menționate la articolele 29 și 30;</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 55. Conținutul declarației de pensie</p> <p>(2) Declarația de pensie precizează de unde și cum pot fi obținute informații suplimentare, printre care:</p> <p>a) informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului de pensii;</p> <p>b) declarația privind principiile politicii de investiții, rapoartele anuale ale administratorului și ale fondului de pensii;</p> <p>c) dacă este cazul, informații privind ipotezele utilizate pentru sumele exprimate în anuități, în special în ceea ce privește rata anuității, tipul furnizorului și durata anuității;</p> <p>d) pentru fondurile de pensii ocupaționale, informații</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(c)după caz, informații referitoare la ipotezele utilizate pentru sumele exprimate în anuități, în special în ceea ce privește rata anuității, tipul de furnizor și durata anuității;</p> <p>(d)informații privind nivelul prestațiilor în cazul încetării contractului de muncă.</p>	<p>privind nivelul prestațiilor în cazul încetării contractului individual de muncă.</p>		
<p>(2) Pentru schemele de pensii în care membrii suportă riscul investițional și atunci când o opțiune de investiții este impusă unui membru printr-o regulă specifică formulată în schema de pensii, declarația de pensii indică de unde pot fi obținute informații suplimentare.</p>	<p>Articolul 54. Informarea participanților</p> <p>(6) Fiecare participant sau beneficiar primește, la cerere, informații detaliate și substanțiale privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții și, dacă este cazul, privind portofoliul existent de investiții, precum și informații privind gradul expunerii la risc și costurile legate de investiții.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><i>CAPITOLUL 3 Alte informații și documente care trebuie furnizate</i></p> <p><i>Articolul 41 Informații care trebuie comunicate membrilor potențiali</i></p> <p>(1) Statele membre impun IORP să se asigure că membrii potențiali care nu sunt automat înscrși într-o schemă de pensii sunt informați, înainte de a adera, cu privire la:</p> <p>(a)opțiunile relevante de care dispun, inclusiv opțiunile de investiții;</p> <p>(b)caracteristicile relevante ale schemei de</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 6, alin. (1), litera k) după cum urmează:</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>a) denumirea, sediul și alte date despre administrator și despre organele de conducere ale acestuia;</p> <p>b) denumirea fondului de pensii, data eliberării de către Comisia Națională a avizului de constituire a acestuia;</p> <p>c) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la fondul de pensii;</p> <p>d) quantumul contribuției, modalitatea de plată a</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>pensii, inclusiv tipurile de beneficii;</p> <p>(c) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei legați de guvernanta corporativă sunt luați în considerare în cadrul abordării investițiilor; și</p> <p>(d) unde pot fi obținute mai multe informații.</p>	<p>acesteia, precum și modalitatea de împărțire a contribuției între salariat și angajator, după caz;</p> <p>e) caracteristicile unităților de fond, drepturile și obligațiile participanților aferente unităților de fond, regulile de rotunjire a unităților fracționare și modalitatea de repartizare între participanți a rezultatelor din investiții;</p> <p>f) principiile investiționale, regulile de investire a activelor și profilul investițional al fondului de pensii;</p> <p>g) riscurile financiare, tehnice și de altă natură aferente planului de pensii facultative;</p> <p>h) informații generale privind conturile individuale ale participanților, precum și mențiunea privind dobândirea dreptului exclusiv de proprietate al participanților și beneficiarilor asupra activului personal;</p> <p>i) condițiile de plată a pensiilor facultative și/sau a altor prestații;</p> <p>j) condițiile de acordare a pensiilor facultative în caz de dizabilitate;</p> <p>k) cuantumul comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p> <p>l) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;</p> <p>m) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii;</p> <p>n) condițiile privind garanțiile complete sau parțiale aplicate în cadrul fondului de pensii sau unui nivel anume de beneficii, după caz, sau, în cazul în care nu se oferă nicio garanție – o declarație în acest sens;</p> <p>o) mecanismele de protecție a drepturilor de pensie facultativă dobândite și/sau condițiile de reducere a</p>		
--	---	--	--

	<p>beneficiilor, după caz;</p> <p>p) situațiile în care participanții suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de 5 ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de 5 ani;</p> <p>q) procedura de modificare a prospectului planului de pensii facultative și modul de publicare a acestuia;</p> <p>r) locațiile unde pot fi obținute mai multe informații;</p> <p>s) în cazul fondului de pensii ocupaționale – denumirea, sediul și IDNO al angajatorului care efectuează contribuții la fondul de pensii ocupaționale pentru salariații proprii.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 6¹ și 6² cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 6¹. Document privind informații-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 paginii web a 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</p>		
--	---	--	--

	<p>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 facultative de către angajatorul care achită contribuții la respectivul fond.</p> <p>Articolul 6². Cerințe privind conținutul documentului privind informații-cheie destinate participanților</p> <p>(1) DICP include, cel puțin, următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none">a) denumirea fondului de pensii facultative, denumirea și sediul administratorului, denumirea și sediul depozitarului, precum și autoritatea competentă de supraveghere;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 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;		
--	--	--	--

	<p>g) principalele comisioane, taxe și alte costuri suportate de participanți;</p> <p>h) drepturile principale ale participanților asupra activului personal acumulat în contul individual;</p> <p>i) condițiile generale de acordare a pensiei facultative și a altor prestații, inclusiv în caz de dizabilitate;</p> <p>j) dreptul participantului de a solicita transferul activului personal la un alt fond de pensii;</p> <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 beneficiarilor, în conformitate cu legislația aplicabilă și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(2) În situațiile în care membrii suportă riscul investițional sau pot lua decizii de investiții, membrilor potențiali li se pun la dispoziție informații cu privire la rezultatele anterioare ale investițiilor aferente schemei de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a schemei, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani și informații cu privire la structura costurilor suportate de membri și beneficiari.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 6, alin. (1), litera k) după cum urmează:</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) cuantumul comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p> <p>p) situațiile în care participanții suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de 5 ani sau pe toată</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de 5 ani;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 12, alin. (5) după cum urmează: Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative (5) Înaintea încheierii unui contract individual de aderare, administratorul sau agenții de distribuție oferă potențialilor 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 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>(3) Statele membre impun IORP să se asigure că membrii potențiali care sunt automat înscrși într-o schemă de pensii sunt informați, imediat după înscriere, cu privire la:</p> <p>(a) opțiunile relevante de care dispun, inclusiv opțiunile de investiții;</p> <p>(b) caracteristicile relevante ale schemei de pensii, inclusiv tipurile de beneficii;</p> <p>(c) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 6, alin. (1), litera k) după cum urmează: Articolul 6. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative. Modificarea prospectului planului de pensii facultative (1) Prospectul planului de pensii facultative include, cel puțin, următoarele elemente:</p> <p>a) denumirea, sediul și alte date despre administrator și despre organele de conducere ale acestuia;</p> <p>b) denumirea fondului de pensii, data eliberării de către Comisia Națională a avizului de constituire a acestuia;</p> <p>c) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la fondul de pensii;</p> <p>d) quantumul contribuției, modalitatea de plată a acesteia, precum și modalitatea de împărțire a</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>legați de guvernanta corporatistă sunt luați în considerare în cadrul abordării investițiilor; și</p> <p>(d) unde pot fi obținute mai multe informații.</p>	<p>contribuției între salariat și angajator, după caz;</p> <p>e) caracteristicile unităților de fond, drepturile și obligațiile participanților aferente unităților de fond, regulile de rotunjire a unităților fracționare și modalitatea de repartizare între participanți a rezultatelor din investiții;</p> <p>f) principiile investiționale, regulile de investire a activelor și profilul investițional al fondului de pensii;</p> <p>g) riscurile financiare, tehnice și de altă natură aferente planului de pensii facultative;</p> <p>h) informații generale privind conturile individuale ale participanților, precum și mențiunea privind dobândirea dreptului exclusiv de proprietate al participanților și beneficiarilor asupra activului personal;</p> <p>i) condițiile de plată a pensiilor facultative și/sau a altor prestații;</p> <p>j) condițiile de acordare a pensiilor facultative în caz de dizabilitate;</p> <p>k) cuantumul comisioanelor și ale altor taxe sau costuri suportate de fondul de pensii și de participanți, divizate pe categorii;</p> <p>l) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;</p> <p>m) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii;</p> <p>n) condițiile privind garanțiile complete sau parțiale aplicate în cadrul fondului de pensii sau unui nivel anume de beneficii, după caz, sau, în cazul în care nu se oferă nicio garanție – o declarație în acest sens;</p> <p>o) mecanismele de protecție a drepturilor de pensie facultativă dobândite și/sau condițiile de reducere a beneficiilor, după caz;</p>		
--	--	--	--

	<p>p) situațiile în care participanții suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de 5 ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de 5 ani;</p> <p>q) procedura de modificare a prospectului planului de pensii facultative și modul de publicare a acestuia;</p> <p>r) locațiile unde pot fi obținute mai multe informații;</p> <p>s) în cazul fondului de pensii ocupaționale – denumirea, sediul și IDNO al angajatorului care efectuează contribuții la fondul de pensii ocupaționale pentru salariații proprii.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 12. Activitatea de distribuție de planuri de pensii facultative (6) În cazul fondurilor de pensii în care participanții suportă un risc investițional și care oferă mai mult de o opțiune cu diferite profiluri investiționale, potențialii participanți sunt informați în ceea ce privește condițiile referitoare la gama de opțiuni de investiții disponibile și, dacă este cazul, opțiunea de investiții implicită, regula planului de pensii facultative constând în a aloca unui anumit participant o anumită opțiune de investiții.</p>		
<p>Articolul 42 Informații care trebuie comunicate membrilor în faza anterioară pensionării</p> <p>În plus față de declarația de pensie, IORP furnizează fiecărui membru, cu suficient timp înainte de vârsta de pensionare prevăzută la</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 55. Conținutul declarației de pensie (4) Suplimentar la declarația de pensie, administratorul furnizează fiecărui participant, cu suficient timp înainte de vârsta de pensionare prevăzută la alin. (1) lit. a) sau la cererea participantului, informații despre opțiunile de plată a pensiilor facultative de care dispune.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>articolul 39 alineatul (1) litera (a) sau la cererea membrului, informații despre opțiunile de plată a beneficiilor de pensie de care dispune.</p>			
<p>Articolul 43 Informații care trebuie comunicate beneficiarilor în faza de plată a pensiilor</p> <p>(1) Statele membre solicită IORP să furnizeze periodic beneficiarilor informații cu privire la prestațiile datorate și la opțiunile de plată aferente.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (1) Administratorul informează anual fiecare participant despre situația activului personal și activitatea proprie prin punerea la dispoziția fiecărui participant a documentului cu informații-cheie – declarația de pensie.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(2) IORP informează beneficiarii fără întârziere după luarea unei decizii finale ce conduce la reducerea beneficiilor convenite, cu trei luni înainte de intrarea în vigoare a deciziei.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 54 cu alin. (10) cu următorul conținut: Articolul 54. Informarea participanților (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.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(3) În cazul în care beneficiarii suportă un nivel semnificativ al riscului investițional în faza de plată a pensiilor, statele membre se asigură că beneficiarii primesc informațiile adecvate în acest sens în mod regulat.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 54 cu alin. (11) cu următorul conținut: Articolul 54. Informarea participanților (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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Articolul 44 Informații suplimentare care se comunică, la cerere, membrilor și beneficiarilor</p> <p>La cererea unui membru, a unui beneficiar sau a unui reprezentant al acestora, IORP furnizează următoarele informații suplimentare:</p> <p>(a)conturile anuale și rapoartele anuale prevăzute la articolul 29 sau, dacă o IORP este responsabilă pentru mai multe scheme, conturile și rapoartele legate de schema de pensii a respectivului membru sau beneficiar;</p> <p>(b)declarația privind principiile politicii de investiții, prevăzută la articolul 30;</p> <p>(c)orice alte informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la articolul 39 alineatul (1) litera (d).</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (1) Administratorul informează anual fiecare participant despre situația activului personal și activitatea proprie prin punerea la dispoziția fiecărui participant a documentului cu informații-cheie – declarația de pensie.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 54, alin. (2) după cum urmează:</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 54, alin. (2) după cum urmează: 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.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 54. Informarea participanților (4) Administratorul pune la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, în modul stabilit de către Comisia Națională, orice informații privind modificarea prospectului planului de pensii facultative. (5) Administratorul pune la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora, la cerere, declarația privind politica de investiții, situația activului personal și rapoartele anuale ale administrator. (6) Fiecare participant sau beneficiar primește, la cerere, informații detaliate și substanțiale privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții și, dacă este</p>	<p>Compatibil</p>	
--	--	-------------------	--

	<p>cazul, privind portofoliul existent de investiții, precum și informații privind gradul expunerii la risc și costurile legate de investiții.</p> <p>(8) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită alte informații decât cele la care au dreptul conform alin. (1)–(6), privind participarea sa la un fond de pensii, administratorul este obligat să îi ofere, contra unei plăți care nu depășește mărimea cheltuielilor suportate, informațiile solicitate.</p>		
<p>TITLUL V SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ</p> <p>CAPITOLUL 1 Norme generale privind supravegherea prudențială</p> <p>Articolul 45 Obiectivul principal al supravegherii prudențiale</p> <p>(1) Obiectivul principal al supravegherii prudențiale este protecția drepturilor membrilor și beneficiarilor, precum și stabilitatea și soliditatea IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(4) Comisia Națională este autoritatea competentă să pună în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile stabilite în Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.</p>	Compatibil	
<p>(2) Statele membre garantează că autoritățile competente dispun de mijloacele necesare și de cunoștințele de specialitate, de capacitatea și mandatul necesare pentru a îndeplini obiectivul principal al supravegherii menționat la alineatul (1).</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(4) Comisia Națională este autoritatea competentă să pună în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile stabilite în Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție</p>	Compatibil	

	<p>asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>Articolul 52: Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p>		
<p>Articolul 46 Sfera supravegherii prudentiale</p> <p>Statele membre se asigură că IORP sunt supuse supravegherii prudentiale, inclusiv în ceea ce privește următoarele elemente, după caz:</p> <p>(a) condițiile de funcționare;</p> <p>(b) provizioanele tehnice;</p> <p>(c) finanțarea provizioanelor tehnice;</p> <p>(d) fondurile proprii de reglementare;</p> <p>(e) marja de solvabilitate disponibilă;</p> <p>(f) marja de solvabilitate minimă;</p>	<p>Capitolul V.CONDIȚII DE FUNCȚIONARE A ADMINISTRATORULUI...</p> <p>Capitolul VII.LICENȚIEREA ADMINISTRATORULUI...</p> <p>Capitolul X.NORME DE PRUDENTĂ FINANCIARĂ</p> <p>Articolul 56. Provizioane tehnice ...</p> <p>Articolul 57. Fonduri proprii reglementate...</p> <p>Capitolul IV.INVESTIȚII</p> <p>Articolul 22. Reguli de investire ...</p> <p>Articolul 28. Sistemul de guvernanță ...</p> <p>Articolul 6. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative. Modificarea prospectului planului de pensii facultative</p> <p>Articolul 54. Informarea participanților...</p> <p>Articolul 55. Conținutul declarației de pensie...</p> <p>Normele din directiva IORP se contin in capitolele si articolele.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(g) regulile de investire;</p> <p>(h) administrarea investițiilor;</p> <p>(i) sistemul de guvernanță; și</p> <p>(j) informațiile care trebuie furnizate membrilor și beneficiarilor.</p>			
<p>Articolul 47 Principiile generale ale supravegherii prudențiale</p> <p>(1) Autoritățile competente din statul membru de origine răspund de supravegherea prudențială a IORP.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul, domeniul de aplicare</p> <p>(4) Comisia Națională este autoritatea competentă de punere în aplicare a prezentei legi în conformitate cu atribuțiile stabilite de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 44, alin. (12) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 44. Activități și proceduri transfrontaliere</p> <p>(12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru gazdă, după caz.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(2) Statele membre se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 59, alin. (2) după cum urmează: (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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) să emită un avertisment; b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară; c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege; d) să suspende licența administratorului; e) să retragă licența administratorului. <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(1) Administratorul transmite trimestrial Comisiei Naționale rapoarte specifice cu privire la activitatea proprie și fiecare fond de pensii administrat.</p> <p>(3) Comisia Națională poate solicita administratorului să furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile</p>		
--	--	--	--

	<p>externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare.</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p>		
<p>(3) Supravegherea IORP constă într-o combinație adecvată de activități de monitorizare bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(1) Administratorul transmite trimestrial Comisiei Naționale rapoarte specifice cu privire la activitatea proprie și fiecare fond de pensii administrat.</p> <p>(3) Comisia Națională poate solicita administratorului să furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare.</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor.</p>	<p>Compatibil</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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p> <p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară;</p> <p>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>d) să suspende licența administratorului;</p> <p>e) să retragă licența administratorului.</p>		
<p>(4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.</p>	<p>Legea nr. 192/1998 prevede:</p> <p>Art.3. – Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței pe piața de capital și în raport cu fondurile de pensii facultative și cu organismele de plasament colectiv, prevenirea riscurilor sistemice și a manipulării pe piața de capital, precum și protejarea drepturilor consumatorilor de servicii financiare, în limitele stabilite de legislație.</p>	Compatibil	<p>Legea 198 nu conține o prevedere expresă care să prevadă principiul proporționalității supravegherii. Principiul rezultă implicit din contextul general al atribuțiilor CNPF din referințele repetate la «volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților» din alte articole.</p>
<p>(5) Statele membre se asigură că autoritățile competente iau în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor lor asupra stabilității sistemelor financiare</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 62³, alin. (3) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62³ Schimbul de informații</p> <p>(3) În scopul întăririi stabilității și integrității</p>	Compatibil	În vigoare la data aderării

<p>din Uniune, în special în situații de urgență.</p>	<p>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.</p>		
<p>Articolul 48 Competențe de intervenție și atribuții ale autorităților competente</p> <p>(1) Autoritățile competente solicită fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să dispună de o bună organizare administrativă și contabilă și de mecanisme adecvate de control intern.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 28. Sistemul de governanță (1) Administratorul este obligat să pună în aplicare și să actualizeze, să evalueze și să monitorizeze, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, un sistem de governanță eficace care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității sale și care se referă la: a) structura organizatorică a administratorului, cu precizarea responsabilităților și a limitelor de competență pentru personal, la modalitatea de luare și transmitere a deciziilor, inclusiv a celor ce se referă la analiza factorilor de risc legați de activele fondurilor de pensii care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale; b) mecanisme eficace de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, menite să asigure respectarea prezentei legi, a actelor normative ale Comisiei Naționale, precum și a regulamentelor și deciziilor proprii ale administratorului. Mecanismele de control intern trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de gestionare a riscurilor și de audit intern;</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>c) proceduri interne de raportare și furnizare de informații la toate nivelurile relevante ale administratorului, precum și schimbul efectiv de informații cu toate părțile terțe implicate;</p> <p>d) sisteme, resurse și proceduri adecvate și proporționale pentru a asigura continuitatea și desfășurarea normală a activităților administratorului, inclusiv prin elaborarea unor planuri de contingență.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 28 cu alin. (1)¹ cu următorul conținut: Articolul 28. Sistemul de guvernare</p> <p>(1)¹ Sistemul de guvernare include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernare legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 59 cu alin. (2) cu următorul conținut: 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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p>		
--	---	--	--

	<p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară;</p> <p>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>d) să suspende licența administratorului;</p> <p>e) să retragă licența administratorului.</p>		
<p>(2) Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente și nici dreptului statelor membre de a prevedea și impune sancțiuni penale, statele membre se asigură că autoritățile competente stabilesc regimul sancțiunilor și al altor măsuri administrative pentru nerespectarea legislației naționale de punere în aplicare a prezentei directive, se asigură că autoritățile lor competente sunt în măsură să impună astfel de sancțiuni și măsuri administrative și iau toate măsurile necesare pentru a se asigura aplicarea acestora. Statele membre se asigură că sancțiunile și măsurile lor administrative sunt eficiente, proporționale și cu efect de descurajare.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 62 cu alin. (4) cu următorul conținut:</p> <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:</p> <p>1) administratorul și/sau persoanele care gestionează activitatea administratorului:</p> <p>a) nerespectarea condițiilor de licențiere, a normelor de prudență financiară stabilite de prezenta lege și de actele normative ale Comisiei Naționale;</p> <p>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;</p> <p>c) nerespectarea regulilor de investire a activelor stabilite de lege și de actele normative ale Comisiei Naționale;</p> <p>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;</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>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;</p> <p>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> <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>Legea nr. 198/2020 prevede: 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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p> <p>(3) În cazul constatării situațiilor specificate la alin. (2), Comisia Națională poate impune administratorului:</p> <p>c) interzicerea efectuării tranzacțiilor cu activele proprii sau cu activele fondurilor de pensii;</p> <p>d) transferul fondurilor de pensii către un alt administrator sau depozitar ori dizolvarea fondurilor de pensii;</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 43, alin. (1) și (4) după cum urmează:</p> <p>(1) Comisia Națională poate suspenda licența administratorului, în cazul în care persoana licențiată:</p> <p>a) încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale;</p> <p>b) nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a</p>		
--	--	--	--

	<p>acoperi provizioanele tehnice, sau nu îndeplinește alte cerințe prudențiale stabilite de prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale, sau există elemente care conduc la concluzia că administratorul nu mai poate garanta siguranța activelor fondurilor de pensii și nu își va mai putea îndeplini obligațiile față de participanți;</p> <p>(4) Comisia Națională poate retrage licența administratorului, în următoarele cazuri:</p> <p>a) administratorul nu corespunde cerințelor de licențiere stabilite în prezenta lege sau renunță în mod expres la licență;</p> <p>b) circumstanțele ce au dus la suspendarea licenței nu au fost înlăturate în termenul stabilit;</p> <p>c) licența a fost obținută prin furnizarea de informații false sau prin alte acțiuni ilegale;</p> <p>d) obligațiile care rezultă din prezenta lege, din actele normative ale Comisiei Naționale, din prospectul planului de pensii facultative sau din contractul de administrare fiduciară nu au fost executate de către administrator sau au fost executate necorespunzător;</p> <p>e) deținătorii direcți și indirecți de acțiuni ale administratorului, inclusiv beneficiarii efectivi, nu respectă condițiile prevăzute de legislație pentru asigurarea unei administrări corecte și prudente a administratorului sau a fondurilor de pensii ori nu permit efectuarea unei supravegheri eficiente;</p> <p>f) administratorul se află în incapacitate de plată;</p> <p>g) administratorul se reorganizează sau se lichidează ori este declarat insolubil prin hotărârea instanței judecătorești;</p> <p>h) pentru entitățile prevăzute la art.25 alin.(2) lit.b) și c) a fost retrasă licența sau autorizația de către autoritățile</p>		
--	--	--	--

	<p>competente în domeniu;</p> <p>i) administratorul nu asigură protejarea în mod adecvat a intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>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>		
<p>(3) Statele membre pot decide să nu prevadă norme privind sancțiuni administrative în temeiul prezentei directive în cazurile de încălcare în care se aplică sancțiuni penale în temeiul legislației naționale. În acest caz, statele membre îi comunică Comisiei dispozițiile de drept penal relevante.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 62, alin. (2) după cum urmează:</p> <p>Articolul 62. Încălcări 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, administrativă sau penală în conformitate cu legislația.</p>	Compatibil	
<p>(4) Statele membre se asigură că autoritatea competentă publică, fără întârziere nejustificată, orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea legislației naționale de punere în aplicare a prezentei directive și față de care nu a fost inițiată exercitarea dreptului la o cale de atac în termen, inclusiv informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta. Cu toate acestea, în cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către autoritatea competentă ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu</p>	<p>Legea 171/2012 prevede:</p> <p>Articolul 145. Publicarea sancțiunilor</p> <p>(1) Comisia Națională publică, fără întârziere, pe propria pagină web oficială și, după caz, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sancțiunile aplicate conform prevederilor art.144.</p> <p>(2) Prin derogare de la alin.(1) din prezentul articol, Comisia Națională este în drept să nu publice sancțiunile aplicate, prevăzute la art.144, în cazul în care consideră că dezvăluirea informației respective poate cauza prejudicii clienților persoanelor licențiate sau autorizate, investitorilor și/sau poate afecta funcționarea normală a pieței de capital.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 62 cu alin. (6) cu următorul conținut:</p>	Compatibil	

<p>privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, autoritatea competentă poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă.</p>	<p>Articolul 62. Încălări și sancțiuni (6) Comisia Națională publică, fără întârziere nejustificată, orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea legislației, în privința căreia nu a fost exercitat dreptul la o cale de atac în termen, inclusiv informații privind tipul și natura încălcării și identitatea persoanelor responsabile; în cazul în care publicarea acestor date este considerată disproporționată, ar putea afecta stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, autoritatea competentă poate decide amânarea publicării, nepublicarea sau publicarea sub formă anonimă.</p>		
<p>(5) Orice decizie de a interzice sau de a restricționa activitățile unei IORP este motivată cu argumente detaliate și este notificată respectivei IORP. Decizia respectivă se notifică de asemenea EIOPA, care o comunică tuturor autorităților competente în cazul activității transfrontaliere așa cum se menționează la articolul 11.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 59, alin. (2), litera c) după cum urmează: Articolul 59. Măsuri de intervenție (1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor. (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 tehnice, sau nu deține fonduri</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p> <p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară;</p> <p>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>d) să suspende licența administratorului;</p> <p>e) să retragă licența administratorului.</p> <p>(3) În cazul constatării situațiilor specificate la alin.(2), Comisia Națională poate impune administratorului:</p> <p>a) suspendarea acceptării noilor participanți;</p> <p>b) încetarea colectării contribuțiilor;</p> <p>c) interzicerea efectuării tranzacțiilor cu activele proprii sau cu activele fondurilor de pensii;</p> <p>d) transferul fondurilor de pensii către un alt administrator sau depozitar ori dizolvarea fondurilor de pensii;</p> <p>e) numirea unui alt depozitar sau a unei alte entități de audit;</p> <p>f) modificarea, reducerea sau suspendarea oricărei activități pe care o consideră ca fiind excesiv de riscantă;</p> <p>g) suspendarea sau eliberarea din funcția deținută a persoanelor care gestionează activitatea administratorului;</p> <p>h) suspendarea încasării comisioanelor de administrare;</p> <p>i) convocarea adunării generale a acționarilor pentru efectuarea unei operațiuni de majorare a capitalului social sau, după caz, a fondurilor proprii;</p> <p>j) instituirea administrării speciale.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede</p>		
--	---	--	--

	<p>modificarea art. 62⁸, litera d) după cum urmează: Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale;</p>		
<p>(6) Autoritățile competente pot, de asemenea, să limiteze sau să interzică exercitarea de către IORP a dreptului de a dispune liber de activele sale, în special dacă:</p> <p>(a) IORP nu a constituit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice;</p> <p>(b) IORP nu deține fondurile proprii de reglementare.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 59, alin. (2), litera c) după cum urmează:</p> <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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p> <p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară;</p> <p>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>d) să suspende licența administratorului;</p> <p>e) să retragă licența administratorului.</p> <p>(3) În cazul constatării situațiilor specificate la alin.(2), Comisia Națională poate impune administratorului:</p> <p>a) suspendarea acceptării noilor participanți;</p> <p>b) încetarea colectării contribuțiilor;</p>	<p>Compatibil</p>	

	c) interzicerea efectuării tranzacțiilor cu acti		
(7) Pentru a proteja interesele membrilor și beneficiarilor, autoritățile competente pot transfera atribuțiile pe care le dețin persoanele care conduc o IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor în conformitate cu legislația statului membru de origine, în parte sau în totalitate, unui reprezentant special competent să exercite respectivelor atribuții.	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 60. Administrarea specială</p> <p>(1) În vederea efectuării unei supravegheri eficiente, inclusiv pentru realizarea unui complex de măsuri administrative, financiare, juridice, organizatorice având drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor de pensii și de a limita pierderile în vederea protejării drepturilor participanților și/sau beneficiarilor, pentru eliminarea deficiențelor în activitatea administratorului și prevenirea stării de insolabilitate a administratorului și a fondurilor de pensii administrate, Comisia Națională poate institui administrarea specială în următoarele cazuri:</p> <p>a) persoanele care gestionează activitatea administratorului sau acționarii acestuia împiedică sistematic exercitarea atribuției de supraveghere prin tănuirea conturilor, activelor, registrelor, rapoartelor, documentelor și a informațiilor sau prin refuzul neîntemeiat de prezentare a acestora la solicitarea Comisiei Naționale;</p> <p>b) organele de conducere ale administratorului nu sunt capabile să asigure desfășurarea activității acestuia în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale, în special în legătură cu conflictele ce dezorganizează activitatea administratorului, cu arestul, suspendarea din funcție a persoanelor care gestionează activitatea administratorului în cadrul unei cauze penale sau cu condamnarea acestora pentru</p>	Compatibil	

	<p>infracțiunea comisă;</p> <p>c) administratorul nu se conformează prescripțiilor repetate adoptate de către Comisia Națională privind înlăturarea aceluiași încălcări;</p> <p>d) administratorul nu respectă sau nu este capabil să respecte măsurile incluse în planul de redresare financiară ori se constată că planul de redresare financiară prevăzut nu s-a soldat cu rezultatele scontate sau că administratorul a prezentat pe parcursul ultimilor 3 ani cel puțin două planuri de redresare financiară;</p> <p>e) se constată nerespectarea actelor normative, fapt ce poate afecta onorarea obligațiilor asumate de către administrator și interesele participanților și/sau beneficiarilor.</p>		
<p>(8) Autoritățile competente pot interzice sau restricționa activitățile unei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, în special dacă:</p> <p>(a) IORP nu reușește să protejeze în mod adecvat interesele membrilor și beneficiarilor schemei;</p> <p>(b) IORP nu mai îndeplinește condițiile de funcționare;</p> <p>(c) IORP își încalcă grav obligațiile care îi revin în temeiul reglementărilor care i se aplică;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 43, alin. (4), litera j) după cum urmează:</p> <p>Articolul 43. Suspendarea și retragerea licenței</p> <p>(4) Comisia Națională poate retrage licența administratorului, în următoarele cazuri:</p> <p>a) administratorul nu corespunde cerințelor de licențiere stabilite în prezenta lege sau renunță în mod expres la licență;</p> <p>b) circumstanțele ce au dus la suspendarea licenței nu au fost înlăturate în termenul stabilit;</p> <p>c) licența a fost obținută prin furnizarea de informații false sau prin alte acțiuni ilegale;</p> <p>d) obligațiile care rezultă din prezenta lege, din actele normative ale Comisiei Naționale, din prospectul planului de pensii facultative sau din contractul de administrare fiduciară nu au fost executate de către administrator sau au fost executate necorespunzător;</p> <p>e) deținătorii direcți și indirecti de acțiuni ale</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare de la data aderării</p>

<p>(d) în cazul activității transfrontaliere, IORP nu respectă cerințele legislației sociale și cele ale legislației muncii aplicabile schemelor de pensii ocupaționale din statul membru gazdă.</p>	<p>administratorului, inclusiv beneficiarii efectivi, nu respectă condițiile prevăzute de legislație pentru asigurarea unei administrări corecte și prudente a administratorului sau a fondurilor de pensii ori nu permit efectuarea unei supravegheri eficiente;</p> <p>f) administratorul se află în incapacitate de plată;</p> <p>g) administratorul se reorganizează sau se lichidează ori este declarat insolubil prin hotărârea instanței judecătorești;</p> <p>h) pentru entitățile prevăzute la art.25 alin.(2) lit.b) și c) a fost retrasă licența sau autorizația de către autoritățile competente în domeniu;</p> <p>i) administratorul nu asigură protejarea în mod adecvat a intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>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>		
<p>(9) Statele membre se asigură că deciziile luate referitor la o IORP în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în conformitate cu prezenta directivă fac obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor.</p>	<p>Legea nr. 192/1998 prevede:</p> <p>Art.23. – (1) Actele Comisiei Naționale sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de judecată conform procedurii stabilite de Codul administrativ și normelor prezentei legi numai după contestarea acestora la Comisia Națională, în ordinea procedurii prealabile, în termen de 30 de zile de la comunicare. Dispozițiile Codului administrativ și ale altor legi pot fi aplicate în cazurile de contestare a actelor Comisiei Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Legea nr. 198/2020 nu conține o prevedere generală explicită privind dreptul de cale de atac împotriva deciziilor CNPF; dreptul general de contestare rezultă din legislația administrativă a RM.</p>
<p><i>Articolul 49 Procesul de supraveghere</i></p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>prudențială</p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente dețin competența necesară pentru a reexamina strategiile, procesele și procedurile de raportare stabilite de către IORP pentru a se conforma actelor cu putere de lege, reglementărilor și actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.</p> <p>Această reexaminare ține seama de cadrul în care IORP își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, de părțile terțe care desfășoară, pentru respectivele instituții, funcții-cheie sau orice alte activități externalizate. Reexaminarea conține următoarele elemente:</p> <p>(a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță;</p> <p>(b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă IORP;</p> <p>(c) o evaluare a capacității IORP de a evalua și a gestiona aceste riscuri.</p>	<p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(1) Administratorul transmite trimestrial Comisiei Naționale rapoarte specifice cu privire la activitatea proprie și fiecare fond de pensii administrat.</p> <p>(2) Comisia Națională, prin actele sale normative, stabilește conținutul și formatul rapoartelor specifice trimestriale, care trebuie să conțină cel puțin:</p> <p>a) situația financiară a administratorului, situația activelor și pasivelor fondului de pensii, a veniturilor și cheltuielilor;</p> <p>b) structura portofoliului de investiții și procentul investit în activele fiecărui emitent și în fiecare categorie de active.</p> <p>(3) Comisia Națională poate solicita administratorului să furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare.</p> <p>(4) Comisia Națională poate solicita administratorului prezentarea următoarelor documente necesare supravegherii:</p> <p>a) autoevaluarea riscurilor și alte rapoarte interne;</p> <p>b) evaluări actuariale și previziuni detaliate;</p> <p>c) studii privind activele și pasivele;</p> <p>d) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții;</p> <p>e) dovezi ale plății contribuțiilor conform prospectului planului de pensii facultative;</p> <p>f) rapoarte specifice supuse auditului de către o entitate de audit.</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate</p>		
--	---	--	--

	<p>efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 62² cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62². Accesul la informații</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisia Națională are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor ocupaționale de către entitățile prevăzute la alin. (1).</p> <p>(3) Comisia Națională asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală.</p> <p>(4) Comisia Națională utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri:</p> <p>a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale;</p> <p>b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor;</p> <p>c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;</p> <p>d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță;</p> <p>e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva</p>		
--	---	--	--

	<p>deciziilor Autorității;</p> <p>f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.</p> <p>(5) Transmiterea către Comisia Națională a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.</p> <p>(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.</p>		
<p>(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de instrumente de monitorizare, printre care și teste de rezistență, care să le permită să identifice deteriorarea condițiilor financiare din cadrul unei IORP și să monitorizeze modul în care este remediată deteriorarea.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(4) Comisia Națională este autoritatea competentă să pună în aplicare prezenta lege în conformitate cu atribuțiile stabilite în Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(1) Administratorul transmite trimestrial Comisiei Naționale rapoarte specifice cu privire la activitatea proprie și fiecare fond de pensii administrat.</p> <p>(2) Comisia Națională prin actele sale normative stabilește formatul și conținutul rapoartelor specifice trimestriale, care trebuie să conțină cel puțin:</p> <p>a) structura portofoliului de investiții și procentul investit în activele fiecărui emitent și în fiecare categorie de active;</p> <p>b) situația financiară a administratorului, situația activelor și pasivelor fondului, ale veniturilor și cheltuielilor;</p> <p>(3) Comisia Națională poate solicita administratorului să</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare.</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p> <p>Articolul 59. Măsuri de intervenție</p> <p>(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă privind modalitățile și măsurile de intervenție asupra activității administratorului sau a fondului de pensii în scop de limitare a riscurilor și de asigurare a redresării stării financiare a acestora pentru protejarea intereselor participanților și beneficiarilor.</p>		
<p>(3) Autoritățile competente dispun de prerogativele necesare pentru a impune IORP obligația de a remedia punctele slabe sau deficiențele identificate în cursul procesului de supraveghere prudentială.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 59, alin (2) după cum urmează:</p> <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 tehnice, sau nu deține fonduri proprii de reglementare ori s-a înrăutățit starea financiară a fondurilor de pensii, Comisia Națională are dreptul:</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>a) să emită un avertisment;</p> <p>b) să adopte o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea unui plan de redresare financiară;</p> <p>c) să aplice sancțiuni administrative în conformitate cu prezenta lege;</p> <p>d) să suspende licența administratorului;</p> <p>e) să retragă licența administratorului.</p> <p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 59. Măsuri de intervenție (3) În cazul constatării situațiilor specificate la alin.(2), Comisia Națională poate impune administratorului:</p> <p>a) suspendarea acceptării noilor participanți;</p> <p>b) încetarea colectării contribuțiilor;</p> <p>c) interzicerea efectuării tranzacțiilor cu activele proprii sau cu activele fondurilor de pensii;</p> <p>d) transferul fondurilor de pensii către un alt administrator sau depozitar ori dizolvarea fondurilor de pensii;</p> <p>e) numirea unui alt depozitar sau a unei alte entități de audit;</p> <p>f) modificarea, reducerea sau suspendarea oricărei activități pe care o consideră ca fiind excesiv de riscantă;</p> <p>g) suspendarea sau eliberarea din funcția deținută a persoanelor care gestionează activitatea administratorului;</p> <p>h) suspendarea încasării comisioanelor de administrare;</p> <p>i) convocarea adunării generale a acționarilor pentru efectuarea unei operațiuni de majorare a capitalului social sau, după caz, a fondurilor proprii;</p> <p>j) instituirea administrării speciale.</p>		
--	--	--	--

<p>(4) Autoritățile competente stabilesc frecvența și sfera minimă a reexaminării prevăzute la alineatul (1), ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP vizate.</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 30. Funcții-cheie (2) Funcția de gestionare a riscurilor este structurată în așa fel încât să faciliteze funcționarea unui sistem de gestionare a riscurilor care include cel puțin adoptarea, implementarea și actualizarea unor politici, procese și proceduri de raportare, tehnici și măsuri adecvate, necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta organelor de conducere, în mod regulat, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuși sau la care ar putea fi expuși administratorul și fondurile de pensii.</p> <p>Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor (1) Administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea sa internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, efectuează și documentează o evaluare internă a riscurilor aferente activității sale și a fondurilor de pensii.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede modificarea art. 33, alin. (5) după cum urmează: Articolul 33. Evaluarea internă a riscurilor (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</p>	<p>Compatibil</p>	
--	--	-------------------	--

	<p>îndeplini obligațiile;</p> <p>c) evaluarea eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;</p> <p>d) descrierea modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;</p> <p>e) evaluarea nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;</p> <p>f) evaluarea riscurilor existente pentru participanți și beneficiari, precum și pentru moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;</p> <p>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;</p> <p>h) evaluarea calitativă a riscurilor operaționale;</p> <p>i) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernare sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, evaluarea riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor;</p> <p>j) orice alte informații prevăzute de reglementările Comisiei Naționale.</p>		
<p>Articolul 50 Informații furnizate autorităților competente</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile competente dețin, în raport cu orice IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, atribuțiile și mijloacele necesare pentru:</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(3) Comisia Națională poate solicita administratorului să furnizeze informații cu privire la toate aspectele activității desfășurate sau să pună la dispoziție toate documentele aferente, inclusiv privind activitățile</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(a) a solicita IORP, membrilor consiliilor administrative, de conducere și de supraveghere ale acestora sau persoanelor care conduc efectiv IORP sau ocupă funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să le pună la dispoziție toate documentele;</p>	<p>externalizate. Comisia Națională este în drept să impună administratorului obligații de raportare suplimentare.</p> <p>(5) Comisia Națională, în scop de supraveghere, poate efectua controale ale activității administratorului și depozitarului și, dacă este cazul, ale activităților externalizate pentru a verifica conformarea cu prevederile prezentei legi și ale actelor sale normative.</p>		
<p>(b) a controla relațiile între IORP și alte companii sau între IORP, când acestea externalizează funcții-cheie sau orice alte activități acestor companii sau IORP, precum și orice reexternalizare ulterioară, care influențează situația financiară a IORP sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace;</p>	<p>Articolul 35. Externalizarea</p> <p>(1) Administratorul este în drept să delege desfășurarea activităților și prestarea serviciilor în modul stabilit la art.25 alin.(4) și/sau exercitarea funcțiilor-cheie după obținerea avizului prealabil al Comisiei Naționale conform actelor normative ale acesteia.</p>		
<p>(c) a obține următoarele documente: autoevaluarea riscurilor, declarația privind principiile politicii de investiții, conturile anuale și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii;</p>	<p>(9) Comisia Națională este în drept să solicite în orice moment de la administrator și de la prestatorii de servicii informații cu privire la activitățile și la funcțiile-cheie care au fost externalizate.</p>		
<p>(d) a stabili ce documente sunt necesare în scopul supravegherii, inclusiv:</p> <p>(i) rapoarte interne intermediare;</p> <p>(ii) evaluări actuariale și previziuni</p>	<p>Articolul 21. Declarația privind politica de investiții</p> <p>(2) Administratorul revizuieste și completează, cu avizul Comisiei Naționale, declarația privind politica de investiții ori de câte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, informând participanții referitor la noua politică de investiții. Declarația se pune la dispoziția publicului prin publicarea pe pagina web a administratorului.</p> <p>Articolul 52. Informații furnizate în scop de supraveghere</p> <p>(4) Comisia Națională poate solicita administratorului prezentarea următoarelor documente necesare supravegherii:</p> <p>a) autoevaluarea riscurilor și alte rapoarte interne;</p>		

<p>detaliate;</p> <p>(iii) studii privind activele și pasivele;</p> <p>(iv) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții;</p> <p>(v) dovezi ale plății contribuțiilor conform planificării;</p> <p>(vi) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale prevăzute la articolul 29;</p> <p>(e) a efectua inspecții la fața locului în incintele IORP și, dacă este cazul, cu privire la activitățile externalizate și la toate activitățile reexternalizate ulterior, pentru a verifica dacă activitățile se derulează în conformitate cu normele de control;</p> <p>(f) a solicita informații din partea IORP în orice moment cu privire la activitățile externalizate și la toate activitățile reexternalizate ulterior.</p>	<p>b) evaluări actuariale și previziuni detaliate;</p> <p>c) studii privind activele și pasivele;</p> <p>d) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții;</p> <p>e) dovezi ale plății contribuțiilor conform prospectului planului de pensii facultative;</p> <p>f) rapoarte specifice supuse auditului de către o entitate de audit.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 62² cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62². Accesul la informații</p> <p>(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.</p> <p>(2) Comisia Națională are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor ocupaționale de către entitățile prevăzute la alin. (1).</p> <p>(3) Comisia Națională asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală.</p> <p>(4) Comisia Națională utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri:</p> <p>a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale;</p> <p>b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor;</p>		
---	---	--	--

	<p>c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;</p> <p>d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță;</p> <p>e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității;</p> <p>f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.</p> <p>(5) Transmiterea către Comisia Națională a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.</p> <p>(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.</p>		
<p>Articolul 51 Transparență și răspundere</p> <p>(1) Statele membre se asigură că autoritățile competente exercită atribuțiile prevăzute în prezenta directivă în mod transparent, independent și responsabil, respectând principiul protecției informațiilor confidențiale.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea art. 62² și art. 62⁶ cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62². Accesul la informații</p> <p>(3) Comisia Națională asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală.</p> <p>Articolul 62⁶. Secretul profesional</p> <p>(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.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>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>		
<p>(2) Statele membre se asigură că următoarele informații sunt comunicate în mod public:</p> <p>(a) textele actelor cu putere de lege și ale actelor administrative, precum și recomandările generale din domeniul schemelor de pensii ocupaționale și informații referitoare la opțiunea statului membru de a aplica sau nu prezenta directivă în conformitate cu articolele 4 și 5;</p> <p>(b) informații privind procesul de supraveghere prudențială stabilit la articolul 49;</p> <p>(c) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial;</p> <p>(d) obiectivul principal al supravegherii prudențiale și informații cu privire la funcțiile și activitățile principale ale autorităților competente;</p>	<p>Legea nr.171/2012 prevede: Articolul 145. Publicarea sancțiunilor (1) Comisia Națională publică, fără întârziere, pe propria pagină web oficială și, după caz, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sancțiunile aplicate conform prevederilor art.144.</p> <p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁸ cu următorul conținut: Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - AEAPO), Comisia Națională are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; b) să comunice AEAPO toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>(e)normele cu privire la sancțiunile administrative și măsurile aplicabile în cazurile de încălcare a dispozițiilor legislației naționale adoptate în temeiul prezentei directive.</p>	<p>c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere; d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale; e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter 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; 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>Legea nr. 198/2020 prevede: Articolul 28. Sistemul de guvernanță (4) Administratorul este obligat să mențină activă și actualizată pagina web, care să conțină informațiile referitoare la activitatea proprie și la fondurile de pensii, în conformitate cu prezenta lege și actele normative ale Comisiei Naționale.</p>		
<p>(3) Statele membre garantează adoptarea și aplicarea unor proceduri transparente pentru numirea și destituirea membrilor organelor de conducere și de administrare ale propriilor autorități competente.</p>	<p>Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare Art.3. – Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței pe piața de capital și în raport cu fondurile de pensii facultative și cu organismele de plasament colectiv, prevenirea riscurilor sistemice și a manipulării pe piața de capital, precum și protejarea drepturilor</p>	<p>Compatibil</p>	

	<p>consumatorilor de servicii financiare, în limitele stabilite de legislație.</p> <p>Art.27. – (1) Membrii Consiliului de administrație și angajații Comisiei Naționale sînt obligați:</p> <p>a) să nu divulge informația obținută în exercițiul funcțiunii decât în cazurile și limitele prevăzute de prezenta lege și de alte acte normative;</p> <p>b) să se abțină de la orice activitate sau acțiune incompatibilă cu calitatea de membru al Consiliului de administrație sau angajat al Comisiei Naționale.</p> <p>Art.22. – (1) Actele normative ale Comisiei Naționale care sînt obligatorii pentru participanții la piața financiară nebanară și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2¹) lit. b)–h) se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.</p> <p>(3) Actele administrative individuale emise de către Comisia Națională se comunică destinatarilor contra semnătură sau prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire ori la adresa de poștă electronică. Comunicarea prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire se efectuează la domiciliul sau la sediul persoanei, după caz. Dacă comunicarea actului nu este posibilă prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în prezentul alineat, inclusiv în cazul în care destinatarul refuză luarea de cunoștință, actul se consideră comunicat dacă este disponibil la sediul Comisiei Naționale. În acest din urmă caz, drept dovadă a comunicării actului administrativ individual servește comunicatul oficial al Comisiei Naționale privind disponibilitatea acestui act la</p>		
--	--	--	--

	<p>sediul Comisiei Naționale, care se publică în termen de 10 zile pe site-ul web oficial al Comisiei Naționale și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar data intrării în vigoare a acestuia este considerată data publicării comunicatului oficial în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>Art.9. – (1) Comisia Națională are următoarele drepturi:</p> <p>Art. 18. - (3) Deciziile Comisiei Naționale se publică pe site-ul web oficial al acesteia, în condițiile și în modul prevăzute de prezenta lege și de regulamentul propriu.</p> <p>Art.8. – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>j) creează și întreține rețeaua informațională, necesară supravegherii participanților profesioniști, precum și baza informațională publică privind emitenții, titularii de licență și de autorizație și funcționarea pieței financiare nebankare, oferă publicului larg informațiile cu privire la activitatea sa și la dezvoltarea pieței financiare nebankare;</p> <p>Art.9. – (1) Comisia Națională are următoarele drepturi:</p> <p>e) să ceară și să examineze, cu periodicitatea stabilită în legislație, dările de seamă asupra activității participanților profesioniști, a emitenților și subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2¹) lit. b)–h) în partea ce ține de protecția consumatorului;</p> <p>k) să examineze cauzele contravenționale în domeniul pieței financiare, atribuite în competența sa conform Codului contravențional;</p> <p>Legea 192/1998 Capitolul III – stabilește modul de</p>		
--	--	--	--

	<p>organizare și administrare a CNPF.</p> <p>...Art.11. – Membrii Consiliului de administrație sînt desemnați de Parlament pentru un mandat de 5 ani, la propunerea Președintelui Parlamentului, cu avizul prealabil pozitiv al comisiei parlamentare de profil. Fiecare membru al Consiliului de administrație are dreptul la două mandate consecutive.</p> <p>Art.13. – (1) Membrii Consiliului de administrație sînt desemnați cu acordul în scris al candidaților.</p> <p>(2) În cazul în care candidatul este membru al unui partid sau al unei alte organizații social-politice, acordul său trebuie să conțină angajamentul de suspendare a calității de membru al partidului sau al altei organizații social-politice.</p> <p>Art.14. – Calitatea de membru al Consiliului de administrație încetează în caz de:</p> <p>...b) revocare de către Parlament, la propunerea Președintelui Parlamentului, inclusiv din inițiativa președintelui Comisiei Naționale;</p>		
<p><i>CAPITOLUL 2 Secretul profesional și schimbul de informații</i></p> <p><i>Articolul 52 Secretul profesional</i></p> <p>(1) Statele membre stabilesc norme prin care să se asigure că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și auditorii și experții care acționează în numele autorităților respective fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional. Fără a aduce atingere cazurilor care intră sub incidența dreptului penal, aceste persoane nu divulgă</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁶, alin (1) cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62⁶. Secretul profesional</p> <p>(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.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>informații confidențiale pe care le primesc în cursul exercitării atribuțiilor lor niciunei persoane sau autorități, altfel decât sub forma unui rezumat sau sub formă agregată, astfel încât să se asigure că IORP individuale nu pot fi identificate.</p>			
<p>(2) Prin derogare de la alineatul (1), în cazul în care o schemă de pensii este lichidată, statele membre pot permite ca anumite informații confidențiale să fie divulgate în cadrul procedurilor civile sau comerciale.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁶, alin (2) cu următorul conținut: Articolul 62⁶. Secretul profesional (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 în proces de insolvență sau în procesul de lichidare.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 53 Utilizarea informațiilor confidențiale</p> <p>Statele membre se asigură că autoritățile competente care primesc informații confidențiale în temeiul prezentei directive le utilizează numai în cadrul exercitării atribuțiilor lor și doar în următoarele scopuri:</p> <p>(a) pentru a verifica dacă IORP îndeplinesc condițiile pentru exercitarea unor activități legate de furnizarea de pensii ocupaționale înainte de începerea propriu-zisă a activităților lor;</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62² după cum urmează: Articolul 62². Accesul la informații (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;</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(b)pentru a facilita monitorizarea activităților IORP, inclusiv monitorizarea provizioanelor tehnice, a solvabilității, a sistemului de guvernanță, precum și a informațiilor puse la dispoziția membrilor și a beneficiarilor;</p> <p>(c)pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative;</p> <p>(d)pentru a publica, dacă legislația națională o permite, indicatori-cheie de performanță pentru fiecare IORP în parte, pentru a sprijini membrii și beneficiarii în luarea de decizii financiare privind pensia lor;</p> <p>(e)în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor autorităților competente luate în conformitate cu dispozițiile de transpunere a prezentei directive;</p> <p>(f)în cadrul acțiunilor în justiție introduse în ceea ce privește dispozițiile de transpunere a prezentei directive.</p>	<p>e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității;</p> <p>f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi.</p> <p>(5) Transmiterea către Comisia Națională a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional.</p> <p>(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.</p>		
<p>Articolul 54 Dreptul de anchetă al Parlamentului European Articolele 52 și 53 nu aduc atingere dreptului de anchetă conferit Parlamentului European</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art.cu următorul conținut: Articolul 62⁷. Dreptul la anchetă al Parlamentului European</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>prin articolul 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.</p>	<p>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 55 Schimbul de informații între autorități</p> <p>(1) Articolele 52 și 53 nu împiedică niciuna dintre următoarele activități:</p> <p>(a) schimbul de informații între autoritățile competente din același stat membru, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere;</p> <p>(b) schimbul de informații între autoritățile competente din state membre diferite, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere;</p> <p>(c) schimbul de informații, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere, între autoritățile competente și una dintre următoarele entități situate în același stat membru:</p> <p>(i) autoritățile responsabile de supravegherea entităților din sectorul financiar și a altor organizații financiare și autoritățile responsabile de supravegherea piețelor financiare;</p> <p>(ii) autoritățile sau organismele care au</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62³. Schimbul de informații</p> <p>(1) Comisia Națională cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 67, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (1) și cu asociațiile internaționale prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea regulilor macroprudențiale;</p> <p>(iii)organismele implicate în lichidarea unei scheme de pensii și în alte proceduri similare;</p> <p>(iv)organismele sau autoritățile de reorganizare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar;</p> <p>(v)persoanele responsabile de realizarea auditului statutar al conturilor IORP, ale întreprinderilor de asigurare și ale altor instituții financiare;</p> <p>(d)punerea la dispoziția organismelor care gestionează lichidarea unei scheme de pensii a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.</p>			
<p>(2) Informațiile primite de autoritățile, organismele și persoanele menționate la alineatul (1) intră sub incidența normelor privind secretul profesional prevăzute la articolul 52.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³ Schimbul de informații (8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>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>(3) Articolele 52 și 53 nu împiedică statele membre să autorizeze schimburile de informații între autoritățile competente și oricare dintre următoarele entități:</p> <p>(a) autoritățile responsabile de supravegherea organismelor implicate în lichidarea unei scheme de pensii și în alte proceduri similare;</p> <p>(b) autoritățile responsabile de supravegherea persoanelor însărcinate cu realizarea auditului statutar al conturilor IORP, ale întreprinderilor de asigurare și ale altor instituții financiare;</p> <p>(c) actuarii independenți ai IORP care asigură controlul respectivelor IORP și organismele responsabile de supravegherea actuarilor în cauză.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62³ Schimbul de informații</p> <p>(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.</p> <p>(4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (1) și cu asociațiile internaționale prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>(2) Articolele 55-58 nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din prezentul articol să comunice autorităților competente informațiile de care autoritățile competente ar putea avea nevoie în sensul articolului 53.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³. Schimbul de informații (8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(3) Informațiile primite în conformitate cu alineatele (1) și (2) fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente celor prevăzute în prezenta directivă.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³. Schimbul de informații (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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (1) și cu asociațiile internaționale prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.</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 prudentială 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>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, transducerii 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 57 Comunicarea de informații administrațiilor centrale responsabile pentru legislația financiară</p> <p>(1) Articolul 52 alineatul (1), articolul 53 și articolul 58 alineatul (1) nu împiedică statele membre să autorizeze comunicarea de informații confidențiale între autoritățile competente și către alte servicii ale administrațiilor lor centrale responsabile de controlul aplicării legislației în materie de</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62³. Schimbul de informații</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</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>supraveghere a IORP, a instituțiilor de credit, a instituțiilor financiare, a serviciilor de investiții și a întreprinderilor de asigurare, sau de către inspectorii care acționează în numele acestor servicii.</p> <p>O astfel de comunicare nu poate avea loc decât în cazul în care acest lucru este necesar din motive de control prudential, precum și pentru prevenirea crizelor și rezoluția IORP aflate în dificultate majoră. Fără a aduce atingere alineatului (2) de la prezentul articol, persoanelor care au acces la informații le revin obligații privind păstrarea secretului profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta directivă. Cu toate acestea, statele membre prevăd obligația ca informațiile primite în conformitate cu articolul 55 și informațiile obținute prin verificarea la fața locului să fie divulgate 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>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>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, transiterii 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>(2) Statele membre pot autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a IORP către comisii parlamentare de anchetă sau curți de conturi din propriul stat membru</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³. Schimbul de informații (7) Comisia Națională poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui administrator către comisii</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>și către alte entități cu atribuții de anchetă din propriul stat membru, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:</p> <p>(a) entitățile au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea IORP sau de elaborarea legislației privind această supraveghere;</p> <p>(b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la litera (a);</p> <p>(c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional prevăzute de legislația națională care să fie cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta directivă;</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>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>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>Articolul 58 Condiții privind schimbul de informații</p> <p>(1) Pentru schimburile de informații de la articolul 55, transmiterea de informații de la articolul 56 și comunicarea de informații de la articolul 57, statele membre prevăd 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 prevăzute la articolul 52;</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>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³ Schimbul de informații (8) În cazul schimburilor de informații, transmiterii și comunicării acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>
<p>(2) Articolul 53 nu împiedică statele membre să autorizeze, cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³ Schimbul de informații (1) Comisia Națională cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>sau organismele responsabile de depistarea și investigarea cazurilor de încălcare a legislației referitoare la societăți care se aplică în cazul întreprinderilor plătitoare.</p> <p>Statele membre care aplică primul paragraf impun cel puțin respectarea următoarelor condiții:</p> <p>(a) informațiile trebuie să fie folosite în scopul procedurilor de depistare și de cercetare și examinare menționate la articolul 57 alineatul (2) litera (a);</p> <p>(b) informațiile primite trebuie să intre sub incidența obligației de păstrare a secretului profesional prevăzute la articolul 52;</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>state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 67, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>		
<p>(3) În cazul în care, într-un stat membru, autoritățile sau organismele menționate la alineatul (2) primul paragraf își îndeplinesc sarcina de depistare sau investigare cu ajutorul unor persoane care sunt numite în</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62³ cu următorul conținut: Articolul 62³ Schimbul de informații (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>acest scop datorită competențelor lor specifice și care nu sunt angajate în sectorul public, se aplică posibilitatea privind schimbul de informații prevăzută la articolul 57 alineatul (2).</p>	<p>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>Articolul 59 Dispoziții naționale cu caracter prudential</p> <p>(1) Statele membre raportează EIOPA dispozițiile lor naționale cu caracter prudential relevante pentru domeniul sistemelor de pensii ocupaționale care nu sunt reglementate de legislația socială și de legislația muncii la nivel național referitoare la organizarea sistemelor de pensii, astfel cum se prevede la articolul 11 alineatul (1).</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁸ cu următorul conținut: Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (în continuare - AEAPO), Comisia Națională are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; b) să comunice AEAPO toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere; c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere; d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interzicere a activităților unei entități, adoptată</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

	<p>potrivit competenței sale;</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>(2) Statele membre actualizează aceste informații periodic, cel puțin la fiecare doi ani, iar EIOPA publică informațiile respective pe site-ul său de internet.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁸ după cum urmează:</p> <p>Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA</p> <p>e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter prudential relevante pentru domeniul pensiilor private, care nu sunt cuprinse în legislația de muncă și protecție socială, și să asigure actualizarea acestor informații cel puțin o dată la 2 ani;</p>	Compatibil	
<p>TITLUL VI DISPOZIȚII FINALE</p> <p>Articolul 60 Cooperarea dintre statele membre, Comisie și EIOPA</p> <p>(1) Statele membre asigură, într-un mod corespunzător, aplicarea uniformă a prezentei directive prin schimbul periodic de informații și experiență pentru a dezvolta cele mai bune practici în acest domeniu și o cooperare mai strânsă, cu implicarea partenerilor sociali unde este posibil, prin aceasta prevenindu-se denaturări ale concurenței și creându-se condițiile necesare pentru asigurarea bunei funcționări a aderării transfrontaliere.</p> <p>(2) Comisia și autoritățile competente din statele membre cooperează strâns pentru a</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁸ cu următorul conținut:</p> <p>Articolul 62⁸. Cooperare dintre statele membre, Comisia Națională și EIOPA</p> <p>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</p>	Compatibil	În vigoare la data aderării

<p>facilita supravegherea operațiunilor IORP.</p> <p>(3) Autoritățile competente din statele membre cooperează cu EIOPA în sensul prezentei directive, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și furnizează de îndată EIOPA toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin în temeiul prezentei directive și al Regulamentului (UE) nr. 1094/2010, în conformitate cu articolul 35 din regulamentul respectiv.</p> <p>(4) Fiecare stat membru informează Comisia și EIOPA cu privire la orice dificultate majoră care decurge din aplicarea prezentei directive. Comisia, EIOPA și autoritățile competente din statele membre interesate examinează aceste dificultăți în cel mai scurt termen posibil pentru a găsi o soluție adecvată.</p>	<p>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>d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interdicere 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>Articolul 61 Prelucrarea datelor cu caracter personal</p> <p>În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul prezentei directive, IORP și autoritățile competente își îndeplinesc sarcinile care le revin în temeiul prezentei directive în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679. În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către EIOPA în cadrul prezentei</p>	<p>Legea nr. 198/2020 prevede:</p> <p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(5) În condițiile prezentei legi vor fi prelucrate date cu caracter personal strict necesare și neexcesive în raport cu scopul prestabilit, conform competențelor atribuite de lege, asigurându-se un nivel de securitate și confidențialitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrarea și caracterul informațiilor, conform principiilor stabilite de legislația privind protecția datelor cu caracter personal.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>În vigoare la data aderării</p>

<p>directive, EIOPA respectă Regulamentul (CE) nr. 45/2001.</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁵ cu următorul conținut: Articolul 62⁵. Prelucrarea datelor cu caracter personal (1) Entitățile prevăzute la art. 2 prelucrează datele cu caracter personal ale participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege și de reglementările Comisiei Naționale, cu respectarea prevederilor Legii nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal. (2) Prelucrarea datelor cu caracter personal la nivelul Comisiei Naționale se realizează exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor de protecție a participanților și a moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi și ale Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.</p>		
<p>Articolul 62 Evaluare și revizuire</p> <p>(1) Până la 13 ianuarie 2023, Comisia efectuează o revizuire a prezentei directive și elaborează un raport privind punerea în aplicare și eficacitatea acesteia, pe care îl adresează Parlamentului European și Consiliului.</p> <p>(2) Revizuirea menționată la alineatul (1) analizează în special:</p> <p>(a) dacă prezenta directivă este adecvată din punct de vedere prudențial și din punctul</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu necesită transpunere. Această prevedere se adresează Comisiei Euro și nu statelor membre; nu există un echivalent în Legea 198.</p>

<p>de vedere al guvernantei;</p> <p>(b) activitățile transfrontaliere;</p> <p>(c) experiența dobândită în aplicarea prezentei directive și impactul său asupra stabilității IORP;</p> <p>(d) declarația de pensie.</p>			
<p>Articolul 63 Modificarea Directivei 2009/138/CE</p> <p>Directiva 2009/138/CE se modifică după cum urmează:</p> <p>1. La articolul 13, punctul 7 se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„7. «reasigurare» înseamnă una dintre următoarele activități:</p> <p>(a) activitatea care constă în preluarea de riscuri cedate de o întreprindere de asigurare sau de o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau de o altă întreprindere de reasigurare sau de o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță;</p> <p>(b) în cazul întreprinderii de subscriitori denumită «Lloyd's», activitatea prin care o întreprindere de asigurare sau</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu necesită transpunere. Art. 63 modifică o altă directivă europeană; nu există un echivalent în Legea 198 (relevant doar după aderarea RM la UE).</p>

<p>de reasigurare alta decât întreprinderea de subscriitori denumită «Lloyd's» preia riscurile cedate de orice membru al «Lloyd's»; sau</p> <p>(c)dispoziția de acoperire de către o întreprindere de reasigurare a unei instituții care intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului ^(*).</p> <p>^(*) 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) (JO L 354, 23.12.2016, p. 37).” ”</p> <p>2.La articolul 308b, alineatul (15) se înlocuiește cu următorul text:</p> <p>„(15) În cazul în care, la data intrării în vigoare a prezentei directive, statele membre de origine au pus în aplicare dispozițiile menționate la articolul 4 din Directiva (UE) 2016/2341, respectivele state membre de origine pot continua să aplice actele cu putere de lege și actele administrative pe care le-au adoptat în vederea respectării articolelor 1-19, 27-30,</p>			
---	--	--	--

32-35 și 37-67 din Directiva 2002/83/CE, în versiunea aflată în vigoare la 31 decembrie 2015, pentru o perioadă de tranziție care expiră la 31 decembrie 2022.

În cazul în care un stat membru de origine continuă să aplice aceste acte cu putere de lege și acte administrative, întreprinderile de asigurare din respectivul stat membru de origine își calculează cerința de capital de solvabilitate ca sumă a elementelor următoare:

(a) o cerință de capital de solvabilitate noțională în ceea ce privește activitatea de asigurare, calculată fără activitatea de furnizare de pensii ocupaționale prevăzută la articolul 4 din Directiva (UE) 2016/2341;

(b) marja de solvabilitate în ceea ce privește activitatea de furnizare de pensii ocupaționale, calculată în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative care au fost adoptate în vederea asigurării conformității cu articolul 28 din Directiva 2002/83/CE.

Până la 31 decembrie 2017, Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului care este menit să determine dacă perioada menționată la primul

<p>paragraf ar trebui prelungită, ținând cont de evoluțiile dreptului Uniunii sau ale dreptului intern care decurg din prezenta directivă.”</p>			
<p>Articolul 63a Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european</p> <p>(1) De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că, atunci când publică orice informație menționată la articolul 23 alineatul (2), la articolul 29 și la articolul 30 din prezenta directivă, IORP transmit informațiile respective în același timp organismului de colectare relevant menționat la alineatul (3) de la prezentul articol pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (ESAP) înființat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.</p> <p>Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare:</p> <p>(a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859, sau, în cazul în care acest lucru este prevăzut de dreptul Uniunii, într-un format prelucrabil automat, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 4 din regulamentul respectiv;</p> <p>(b) sunt însoțite de fiecare dintre</p>	<p>Proiectul de modificare a Legii nr. 198/2020 prevede completarea cu art. 62⁴ cu următorul conținut:</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) 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</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>următoarele metadate:</p> <p>(i) toate denumirile IORP la care se referă informațiile;</p> <p>(ii) identificatorul entității juridice al IORP, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;</p> <p>(iii) categoria de dimensiune a IORP, astfel cum este precizată în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (d) din regulamentul respectiv;</p> <p>(iv) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din regulamentul respectiv; (v) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> <p>(2) În sensul alineatului (1) litera (b) punctul (ii), statele membre se asigură că IORP obțin un identificator al entității juridice.</p> <p>(3) Până la 9 ianuarie 2030, în scopul punerii la dispoziție în ESAP a informațiilor menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, statele membre numesc cel puțin un organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859, și notifică ESMA în acest</p>	<p>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>		
--	---	--	--

sens.

(4) De la 10 ianuarie 2030, statele membre se asigură că informațiile menționate la articolul 48 alineatul (4) din prezenta directivă sunt puse la dispoziție în ESAP. În acest scop, autoritatea competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.

Statele membre se asigură că informațiile respectă cerințele următoare:

- (a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859;
- (b) sunt însoțite de următoarele metadate:
 - (i) toate numele persoanei căreia i-a fost impusă sancțiunea administrativă sau altă măsură și la care se referă informațiile;
 - (ii) dacă este disponibil, identificatorul entității juridice al persoanei căreia i-a fost impusă sancțiunea administrativă sau altă măsură, astfel cum este precizat în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859;
 - (iii) tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul articolului 7 alineatul (4) litera (c) din

<p>regulamentul respectiv;</p> <p>(iv) o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.</p> <p>(5) În scopul colectării și gestionării eficiente a informațiilor transmise în conformitate cu alineatul (1), EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) orice alte metadate care trebuie să însoțească informațiile;(b) modul de structurare a datelor la nivelul informațiilor prezentate;(c) pentru ce informații este necesar un format prelucrabil automat și, în astfel de cazuri, ce format prelucrabil automat trebuie utilizat. <p>În sensul literei (c), EIOPA evaluează avantajele și dezavantajele diferitelor formate prelucrabile automat și efectuează teste adecvate în condiții reale de utilizare. EIOPA prezintă Comisiei proiectele respective de standarde tehnice de punere în aplicare.</p> <p>Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf de la prezentul alineat în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010.</p>			
---	--	--	--

<p>(6) Dacă este necesar, EIOPA adoptă orientări pentru a se asigura că metadatele transmise în conformitate cu alineatul (5) primul paragraf litera (a) sunt corecte.</p>			
<p>Articolul 64 Transpunere</p> <p>(1) Statele membre adoptă și pun în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 13 ianuarie 2019. Statele membre comunică de îndată Comisiei textele respectivelor acte.</p> <p>Atunci când statele membre adoptă respectivele măsuri, acestea cuprind o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o astfel de trimitere la data publicării lor oficiale. De asemenea, acestea conțin o mențiune în sensul că trimiterile, efectuate în cuprinsul actelor cu putere de lege și al actelor administrative în vigoare, la directivele abrogate prin prezenta directivă se înțeleg ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestor trimiteri și modul în care se formulează această mențiune.</p> <p>(2) Statele membre comunică Comisiei textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	

<p>Articolul 65 Abrogare</p> <p>Directiva 2003/41/CE, astfel cum a fost modificată prin directivele enumerate în anexa I partea A, se abrogă de la 13 ianuarie 2019, fără a aduce atingere obligațiilor statelor membre privind termenele de transpunere în legislația națională și datele de aplicare a directivelor menționate în anexa I partea B.</p> <p>Trimiterile la Directiva 2003/41/CE abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>Articolul 66 Intrarea în vigoare</p> <p>Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>.</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	
<p>Articolul 67 Destinatari</p> <p>Prezenta directivă se adresează statelor membre.</p> <p>Adoptată la Strasbourg, 14 decembrie 2016.</p> <p style="text-align: center;"><i>Pentru Parlamentul European</i> Președintele M. SCHULZ</p> <p style="text-align: center;"><i>Pentru Consiliu</i> Președintele</p>		<p>Norme UE neaplicabile</p>	<p>Nu necesită transpunere. Norma se adresează statelor membre ale UE.</p>

I. KORČOK			
-----------	--	--	--