



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 344

от 12 июня 2013г.

Кишинэу

О проекте закона о факультативных пенсионных фондах

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту для рассмотрения проект закона о факультативных пенсионных фондах.

Премьер-министр

ЮРИЕ ЛЯНКЭ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр экономики

Валериу ЛАЗЭР

Министр финансов

Вячеслав Негруца

Министр юстиции

Олег Ефрим

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ЗАКОН

о факультативных пенсионных фондах

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон частично воплощает следующие директивы Европейского Союза:

а) Директива 2003/41/ЕС Европейского Парламента и Совета от 3 июня 2003 года о деятельности и надзоре за учреждениями профессионального пенсионного обеспечения, опубликованная в Официальном журнале Европейского Союза № L 235 от 23 сентября 2003 года;

б) статьи 4 и 6 Директивы Совета 98/49/ЕС от 29 июня 1998 года о защите прав на дополнительную пенсию работающих и самостоятельно занятых лиц, перемещающихся в рамках Сообщества, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза № L 209 от 25 июля 1998 года;

с) статьи 22-26 Директивы 2009/65/ЕС Европейского Парламента и Совета от 13 июля 2009 года о координации законодательных регламентарных и административных положений в отношении предприятий для коллективного инвестирования в обращающиеся ценные бумаги (UCITS), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза № L 302 от 17 ноября 2009 года;

ГЛАВА I

Общие положения

Статья 1. Область регламентирования

(1) Настоящий закон регулирует правовую базу относительно порядка создания, осуществления деятельности и объединения факультативных пенсионных фондов, устанавливает требования к организации и функционированию администраторов и депозитариев факультативных пенсионных фондов, а также определяет основные принципы государственного контроля над их деятельностью.

(2) Национальная комиссия по финансовому рынку (в дальнейшем – Национальная комиссия) является органом, в компетенцию которого входит применение настоящего закона в соответствии с полномочиями, установленными Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку.

(3) На территории Республики Молдова платежи и переводы относительно деятельности факультативных пенсионных фондов принимаются/осуществляются в национальной валюте.

Статья 2. Основные принципы

Настоящий закон устанавливает:

- а) принципы авторизации факультативного пенсионного фонда и проспекта плана факультативных пенсий;
- б) принципы организации и деятельности администраторов факультативных пенсионных фондов, а также координации деятельности других вовлеченных в данную область организаций;
- с) регулирование и пруденциальный надзор за управлением факультативных пенсионных фондов.

Статья 3. Понятия

Для целей настоящего закона следующие основные понятия употребляются в значении:

активы факультативного пенсионного фонда – финансовые инструменты, определенные законодательством в области рынка капитала, а также денежные средства, включая полученные в результате инвестирования персональных активов участников;

персональный актив – аккумулированная на счете определенного участника сумма, равная числу принадлежащих ему фондовых единиц, умноженному на стоимость одной фондовой единицы в день расчета;

общий чистый актив факультативного пенсионного фонда на определенный день – величина, полученная вследствие вычитания размера обязательств фонда из стоимости его активов на соответствующий день;

индивидуальный акт о присоединении – письменный договор, заключенный между физическим лицом и администратором, содержащий согласие данного лица о присоединении к пенсионному плану и к договору простого товарищества;

администратором может быть:

- а) пенсионное общество - акционерное общество, учрежденное в соответствии с Законом об акционерных обществах, получившее лицензию

на основании положений настоящего закона, исключительным видом деятельности которого является сбор, управление, инвестирование активов факультативных пенсионных фондов и, по выбору, выплата факультативных пенсий;

б) инвестиционное общество, получившее лицензию категории В или С, выданную в соответствии с законодательством в области рынка капитала, и лицензию на основании положений настоящего закона на право управления факультативными пенсионными фондами и, по выбору, на право выплаты факультативных пенсий;

с) страховое общество, получившее лицензию в соответствии с законодательством в области страхования и лицензию на основании положений настоящего закона на право управления факультативными пенсионными фондами и, по выбору, на право выплаты факультативных пенсий;

бенефициар – участник или наследник участника, определенный согласно положениям действующего законодательства, пользующийся правом на получение пенсионных выплат из факультативного пенсионного фонда;

договор о доверительном управлении – договор, заключенный между администратором и участником, предметом которого является управление активами факультативного пенсионного фонда;

взносы – денежные средства, вносимые участниками и/или от имени участников в факультативный пенсионный фонд;

депозитарий – коммерческий банк, получивший лицензию Национального банка Молдовы на осуществление финансовой деятельности и лицензию категории В или С в соответствии с законодательством в области рынка капитала, которому доверено хранить в условиях безопасности все активы факультативных пенсионных фондов;

факультативный пенсионный фонд – фонд, учрежденный на основе договора простого товарищества, в соответствии с положениями Гражданского кодекса относительно простого товарищества и с требованиями настоящего закона, который заключается в письменной форме между участниками, без образования юридического лица, путем подписания индивидуального акта о присоединении, и действующий на основе принципа финансирования через капитализацию с единственной целью – выплачивать факультативные пенсии;

фонд гарантирования взносов в пенсионную факультативную систему – фонд, созданный из взносов администраторов и поставщиков пенсий с целью защиты прав участников или бенефициаров, полученных в рамках факультативной пенсионной системы;

поставщик факультативных пенсий – общество по обеспечению факультативными пенсиями, учрежденное как акционерное общество, исключительным видом деятельности которого является выплата факультативных пенсий, имеющее разрешение и лицензию в соответствии с нормами, применяемыми к пенсионному обществу, установленными настоящим законом, а также администраторы факультативных пенсионных фондов, получившие лицензию в соответствии с настоящим законом;

объединение факультативных пенсионных фондов – процесс, посредством которого осуществляется перевод всех активов и пассивов, прав и обязательств, данных и документов, а также перевод участников от одного факультативного пенсионного фонда – присоединенного фонда к другому факультативному пенсионному фонду – принимающему фонду;

число фондовых единиц – соотношение между стоимостью общего чистого актива факультативного пенсионного фонда и стоимостью одной фондовой единицы на соответствующий день;

участник – лицо, перечисляющее взносы или/и от имени которого перечислялись взносы в факультативный пенсионный фонд и которое в будущем имеет право на факультативную пенсию;

факультативная пенсия – денежные средства, периодически выплачиваемые владельцу или бенефициару, дополнительно и отдельно от пенсии, выплачиваемой в рамках системы обязательного государственного социального страхования;

аффилированным лицом по отношению к юридическому или физическому лицу (в дальнейшем – главная единица), является:

а) лицо, которое прямо или косвенно владеет не менее 20% права голоса или уставного капитала главной единицы;

б) любая единица, в которой главная единица прямо или косвенно владеет не менее 20% права голоса или уставного капитала;

с) лицо, обладающее контрольной позицией над главной единицей;

д) любая единица, в которой главная единица владеет контрольной позицией;

е) любая единица, в которой определенное лицо прямо или косвенно владеет контрольной позицией и, в то же время, прямо или косвенно владеет контрольной позицией в главной единице;

ф) любое лицо, которое прямо или косвенно может предопределять решения главной единицы;

g) любой член административного совета, исполнительного совета, ревизионной комиссии или другого органа управления или надзора соответствующей единицы;

h) супруг/супруга либо биологический или приемный ребенок, находящийся на содержании, или любое лицо, которое не менее одного года проживает на той же жилплощади с любым физическим лицом, указанным в пунктах а)-g);

лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, – физические лица, которые занимают руководящие и административные должности и которые могут влиять на решения администратора, а именно:

а) в случае пенсионного общества – единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа и/или члены совета общества, а также лица, занимающие должность по внутреннему контролю и по управлению рисками, которые осуществляют деятельность на основании индивидуального трудового договора;

б) в случае инвестиционных обществ и страховых обществ – руководители подразделения, ответственного за деятельность по управлению факультативными пенсионными фондами, а также лица, занимающие должность по внутреннему контролю и по управлению рисками в рамках того же подразделения, которые осуществляют деятельность на основании индивидуального трудового договора;

факультативный пенсионный план – условия и правила, разработанные администратором и утвержденные Национальной комиссией, согласно которым администратор аккумулирует и инвестирует активы факультативного пенсионного фонда с целью обеспечения участников факультативной пенсией;

ежедневный удельный вес фонда – соотношение между общим чистым активом фонда и суммой чистых активов всех фондов, получивших разрешение на деятельность в Республике Молдова, рассчитанной на соответствующий день;

средний удельный вес фонда на определенный период – средняя арифметическая величина ежедневного удельного веса фонда на соответствующий период;

контрольная позиция – отношение между доминирующим предприятием и зависимым предприятием, это определено гражданско-правовым законодательством, или отношение, в котором предприятие на основании соглашения, заключенного с другими акционерами или участниками коммерческого общества, контролирует большинство прав голоса акционеров или участников соответствующего общества, или

аналогичное отношение между любым физическим или юридическим лицом и коммерческим обществом;

проспект факультативного пенсионного плана – подробный, комплексный документ, содержащий условия индивидуального акта о присоединении и факультативного пенсионного плана, а также детальное описание деятельности администратора фонда, в том числе инвестиционной политики;

технический резерв – адекватный объем пассивов, соответствующий финансовым обязательствам, взятым по существующим портфельным пенсионным договорам, который покрывает биометрические риски и инвестиционные риски;

ежедневная эффективность факультативного пенсионного фонда – соотношение между стоимостью фондовой единицы за соответствующий день и стоимостью фондовой единицы за предыдущий день;

ставка рентабельности факультативного пенсионного фонда – ставка умноженной ежедневной эффективности в годовом исчислении, измеренной за последние 24 месяца;

средневзвешенная ставка рентабельности всех фондов – результат умножения ставки рентабельности каждого фонда и среднего удельного веса фонда в общей сумме факультативных пенсионных фондов на соответствующий период;

минимальная ставка рентабельности всех фондов – наименьшая величина между средневзвешенной ставкой рентабельности всех фондов в соответствующем периоде, уменьшенной на 4 процентных пункта, и 50 процентами средневзвешенной ставки рентабельности всех фондов в соответствующем периоде;

биометрические риски – риски, связанные со смертью, инвалидностью и долголетием;

фондовая единица – нематериализованная финансовая бумага участника в виде записей на счетах, подтверждающая право владельца на часть активов пенсионного фонда;

стоимость фондовой единицы – соотношение между стоимостью чистого актива пенсионного фонда на определенный день и общим числом фондовых единиц на тот же день.

ГЛАВА II

Условия функционирования администратора. Создание и авторизация пенсионного общества

Статья 4. Наименование администратора

(1) Наименование пенсионного общества, действующего в соответствии с положениями настоящего закона, содержит слова «общество по управлению факультативными пенсионными фондами».

(2) Слова, предусмотренные частью (1), используются только в наименовании администраторов, получивших лицензию на управление в соответствии с положениями настоящего закона.

(3) Администратор должен указывать во всех юридических документах, которые заключены (выданы) от имени фонда, что он действует в качестве администратора факультативного пенсионного фонда, путем включения после своего наименования указания «администратор – и наименование управляемого фонда».

Статья 5. Требования к деятельности администратора

(1) Деятельность администратора включает следующее:

a) аккумулирование взносов участников, преобразование данных взносов, а также инвестиционных доходов в фондовые единицы и актуализация сведений о счетах участников;

b) учет, управление и инвестирование согласно принципам инвестиционной политики активов факультативного пенсионного фонда;

c) перечисление денежных средств и произведение расчетов расходов по операциям факультативного инвестиционного фонда;

d) исчисление суммы на счете каждого участника по завершении периода аккумулирования;

e) исчисление стоимости чистого актива факультативного пенсионного фонда и фондовой единицы в каждый рабочий день;

f) заключение индивидуальных актов о присоединении с участниками и ведение их учета;

g) учет индивидуальных счетов, а также поставка документов об участии, уведомлении, периодическом информировании или переводе персональных активов участников;

h) управление ежедневными операциями факультативного пенсионного фонда;

i) осуществление в условиях безопасности передачи персональных активов участников другому администратору, с обеспечением непрерывности выполнения договорных обязанностей;

j) ведение отношений с вовлеченными организациями (депозитарий, аудитор, актуарий и др.);

k) разработка, представление, подача, опубликование и распределение отчетов согласно положениям настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии;

l) управление, хранение и архивирование документов о факультативном пенсионном фонде, о собственной деятельности, об участниках и бенефициарах;

m) по выбору, выплата факультативной пенсии.

(2) Активы и пассивы каждого факультативного пенсионного фонда организуются и управляются отдельно от другой деятельности и от собственного бухгалтерского учета администратора, без возможности осуществления переводов между фондами или между фондами и администраторами.

(3) Все активы и пассивы, соответствующие деятельности по управлению факультативными пенсионными фондами, ограничиваются, управляются и организуются отдельно от другой деятельности страховых обществ, соответственно, инвестиционных обществ, без возможности осуществления перевода.

(4) С отдельно ограниченными, управляемыми и организованными активами и пассивами, предусмотренными в части (3), совершаются исключительно операции, связанные с факультативными пенсионными фондами и их смежной деятельностью.

(5) Администратор обязан учредить в своей организационной структуре отдельное управление, ответственное за анализ инвестиционных возможностей и размещение активов в соответствии с принципами инвестиционной политики.

(6) Администратор не может делегировать ответственность за управление факультативным пенсионным фондом третьим лицам.

(7) Один администратор может осуществлять управление одним или несколькими факультативными пенсионными фондами, имея для каждого фонда отдельный одобренный проспект факультативного пенсионного плана.

(8) Администратор должен действовать в интересах участников и применять в своей деятельности пруденциальные принципы.

(9) Администратор не может быть аффилированным лицом депозитарию, аудитору или работодателю, который вносит взносы в управляемый факультативный пенсионный фонд.

(10) Финансовые активы факультативных пенсионных фондов и администратора - пенсионного общества не могут использоваться для:

- a) выдачи ссуд;
- b) гарантирования ссуд или кредитов.

(11) Администратор обязан принять необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных участника от несанкционированного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от других неправомерных действий.

Статья 6. Требования о соответствии капитала

(1) Минимальный уставный капитал, необходимый для управления факультативными пенсионными фондами, составляет эквивалент 100000 евро в леях по официальному курсу молдавского лея по истечении одного года с даты вступления в силу настоящего закона; эквивалент 150000 евро в леях по официальному курсу молдавского лея по истечении трех лет с даты вступления в силу настоящего закона; эквивалент 200000 евро в леях по официальному курсу молдавского лея по истечении пяти лет с даты вступления в силу настоящего закона; эквивалент 250000 евро в леях по официальному курсу молдавского лея по истечении семи лет с даты вступления в силу настоящего закона; эквивалент 300000 евро в леях по официальному курсу молдавского лея по истечении десяти лет с даты вступления в силу настоящего закона.

(2) Минимальный уставный капитал администратора, представленного вновь созданным пенсионным обществом, подписывается и вносится в полном объеме исключительно денежными средствами на временные счета, открытые в коммерческом банке, лицензированном Национальным банком Молдовы, до даты, когда запрашивается разрешение на учреждение.

(3) Минимальный уставный капитал администратора, представленного инвестиционным обществом или страховым обществом, дополняется, при необходимости, до минимального совокупного уровня, обязательного для осуществления обоих видов деятельности.

(4) Администратор выпускает простые именные акции. Размещение привилегированных акций не допускается.

(5) Администратор может владеть, прямо или косвенно, долей, превышающей 5 процентов уставного капитала другого администратора

только с предварительного разрешения Национальной комиссии, выданного согласно процедуре, установленной в части (6) статьи 7 настоящего закона, и с соблюдением законодательства в области конкуренции.

Статья 7. Требования к акционерам администратора

(1) Физическое или юридическое лицо, которое совместно со своими аффилированными лицами владеет не менее 10 процентами голосующих акций определенного администратора, не может быть акционером другого администратора.

(2) Акционеры, физические лица, которые совместно со своими аффилированными лицами владеют не менее 10 процентами голосующих акций администратора, не могут быть лицами, управляющими деятельностью другого администратора или депозитария, или аудитора администрированного фонда, не могут быть работниками или иметь трудовые отношения, или какие-либо иные, прямые либо косвенные, договорные отношения с другими администраторами фондов факультативных пенсий или с субъектами, указанными в настоящей части.

(3) Акционеры администратора, которые совместно со своими аффилированными лицами владеют не менее 10 процентами акций администратора, должны поставлять администратору всю информацию, необходимую для идентификации аффилированных лиц (фамилия, имя, отчество/наименование, домашний/юридический адрес, персональный идентификационный номер (IDNP)/государственный идентификационный номер (IDNO), степень аффилированности, информация о владении не менее 5 процентами уставного капитала или голосующих акций любого коммерческого общества). Акционеры администратора уведомляют аффилированных лиц о факте предоставления соответствующей информации и о целях обработки данных сведений.

(4) Акционеры администратора, которые самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеют не менее 50 процентами акций администратора, должны осуществлять деятельность не менее трех лет – в случае акционеров - юридических лиц, за исключением созданных в результате объединения или дробления другого юридического лица, которое до объединения или разделения осуществляло деятельность не менее трех лет.

(5) Любое лицо (физическое или юридическое), которое прямо или косвенно, самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами намеревается приобрести не менее чем 10-процентную долю в уставном капитале пенсионного общества, а также в случае, когда вследствие увеличения такая доля достигнет или превысит 25 процентов, 33 процента и 50 процентов голосующих акций пенсионного общества,

данное лицо обязано получить разрешение Национальной комиссии до совершения соответствующей сделки.

(6) Для получения предварительного разрешения согласно части (5) в Национальную комиссию подается заявление с указанием информации о размере приобретаемой доли, цене приобретения одной акции и общей стоимости намечаемой сделки, с приложением следующих документов:

а) в случае, если заявитель является физическим лицом: копия документа, удостоверяющего личность, справка о несудимости, личная карточка с датой и подписью;

б) в случае, если заявитель является юридическим лицом: копии учредительных документов, заверенные в соответствии с действующим законодательством; выписка из Государственного регистра юридических лиц; решение компетентного органа, заявившего о приобретении соответствующей доли, финансовые отчеты за последние три года, аудитированные аудитором;

с) список аффилированных лиц заявителя, составленный согласно части (3) настоящей статьи;

д) документ, подтверждающий отсутствие обязательств по расчетам с национальным публичным бюджетом;

е) для банков – заверенная копия письменного разрешения Национального банка Молдовы, изданного в условиях Закона о финансовых учреждениях;

ф) для участников (акционеров)-нерезидентов, являющихся физическими и юридическими лицами, представляются аналогичные документы, выданные соответствующим государством, переведенные на государственный язык и легализованные или апостилированные согласно действующему законодательству;

г) подтверждение оплаты сбора за выдачу разрешения в размере, установленном в приложении к годовому бюджету Национальной комиссии за соответствующий год, утвержденному постановлением Парламента.

(7) В том случае, если поданные документы являются неполными, неразборчивыми или были представлены в неподобающей форме, а также если было установлено отсутствие некоторых документов, запрашивается их дополнение или замена, в зависимости от обстоятельств.

(8) Национальная комиссия выдает или отказывает в выдаче разрешения в течение 15 рабочих дней со дня получения последнего пакета документов и информации. Предварительное разрешение имеет юридическую силу на протяжении 6 месяцев со дня выдачи.

(9) Национальная комиссия отклоняет заявление о выдаче разрешения в том случае, когда:

а) заявитель не выполняет требования, установленные настоящим законом для акционеров/учредителей администратора;

б) заявитель находится в процессе несостоятельности или реорганизации.

(10) Право голоса акционеров, получивших на праве собственности долю акций администратора без соблюдения положений части (5) настоящей статьи, приостанавливается на основании решения Национальной комиссии в размере, превышающем дозволённый лимит.

(11) Если в случаях, установленных Национальной комиссией, информация, необходимая для получения разрешения, может быть получена через официальные электронные информационные системы, соответствующий документ не запрашивается.

Статья 8. Требования к лицам, осуществляющим управление деятельностью администратора

(1) Лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, должны иметь хорошую репутацию, соответствующие профессиональные характеристики и опыт согласно следующим требованиям:

а) имеют законченное высшее образование в финансово-экономической или юридической области;

б) имеют опыт работы не менее 5 лет в области инвестиций, финансовой, юридической, банковской области или в области страхования;

с) не имеют непогашенную судимость за мошенничество или уклонение от уплаты налогов, не имеют в прошлом санкции, запрещающие осуществлять действия в финансовой области, или на дату подачи заявления на получение разрешения/лицензии – санкции, временно запрещающие осуществлять такие действия;

д) не занимали должность администратора коммерческого общества, которое находится в процессе ликвидации в судебном порядке или объявлено несостоятельным в последние два года до начала процедуры ликвидации/несостоятельности;

е) не состояли в руководстве общества, которое на момент прекращения своей деятельности не выполнило материальные и финансовые обязательства перед третьими лицами.

(2) Лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, не могут быть членами органов управления:

а) других администраторов факультативных пенсионных фондов или их аффилированных лиц;

б) депозитария факультативного пенсионного фонда, с которым заключен депозитарный договор, или его аффилированных лиц;

с) профсоюзных организаций и объединений предпринимателей.

(3) Административный совет администратора устанавливает инвестиционную политику и финансовую политику факультативного пенсионного фонда, а также принимает решения, связанные с другими функциями, предусмотренными внутренними правилами организации и функционирования.

Статья 9. Авторизация пенсионного общества

(1) Пенсионные общества получают разрешение Национальной комиссии на учреждение.

(2) Пенсионное общество учреждается в форме акционерного общества в соответствии с действующим законодательством, с одновременным соблюдением следующих требований:

а) учредители – юридические лица осуществляют экономическую, финансовую и другого рода деятельность, которая позволяет им выполнять свои имущественные обязательства, регистрировать согласно последнему годовому финансовому отчету положительный собственный капитал и не объявлены несостоятельными решением судебной инстанции;

б) учредители – физические лица не имеют непогашенную судимость за финансовое мошенничество или уклонение от уплаты налога, не имеют в прошлом санкции, запрещающие осуществлять действия в финансовой области, или на дату подачи заявления на получение разрешения – санкции, временно запрещающие осуществлять такие действия, и не содействовали, прямо или косвенно, банкротству определенных юридических лиц;

с) учредители не имеют задолженности перед национальным публичным бюджетом и соответствуют требованиям статьи 7 настоящего закона;

д) лица, предложенные для осуществления управления деятельностью администратора, соответствуют требованиям статьи 8 настоящего закона;

е) наименование пенсионного общества не вводит в заблуждение потенциальных участников или других лиц;

ф) учредители доказывают, что уставный капитал внесен в полном объеме и в денежной форме;

г) доказывается уплата сбора за выдачу разрешения на учреждение.

(3) Лицо, уполномоченное общим собранием учредителей пенсионного общества, подает в Национальную комиссию заявление о получении разрешения на учреждение, сопровождаемое следующими документами:

а) протокол собрания учредителей с приложением проекта учредительного акта, в котором указывается исключительный вид деятельности – управление факультативными пенсионными фондами;

б) доказательство внесения денежных средств в счет уплаты уставного капитала;

с) сертификат о резервировании наименования, выданный государственным регистрационным органом;

д) если учредитель является физическим лицом: копия документа, удостоверяющего личность; справка о несудимости, личная карточка с датой и подписью;

е) если учредитель является юридическим лицом: копии учредительных актов, заверенные в соответствии с действующим законодательством; выписка из Государственного регистра юридических лиц; решение компетентного органа учредителя об участии в создании фонда, финансовые отчеты за последние три года, аудитированные аудитором;

ф) документы о лицах, предложенных для осуществления управления деятельностью администратора: копия документа, удостоверяющего личность, справка о несудимости, личная карточка с датой и подписью, в которой указывается квалификация и профессиональный опыт, копия диплома об образовании;

г) список аффилированных лиц учредителей и лиц, предложенных для осуществления управления деятельностью администратора, составленный согласно части (3) статьи 7 настоящего закона;

h) документ, подтверждающий отсутствие обязательств учредителей по расчетам с национальным публичным бюджетом;

i) для банков – легализованная копия письменного разрешения Национального банка Молдовы, изданного согласно Закону о финансовых учреждениях;

j) для участников (акционеров)-нерезидентов, являющихся физическими и юридическими лицами, представляются аналогичные документы, выданные соответствующим государством, переведенные на государственный язык и легализованные или апостилированные согласно действующему законодательству;

к) доказательство уплаты сбора за выдачу разрешения на учреждение в размере, установленном в приложении к годовому бюджету Национальной комиссии на соответствующий год, утвержденному постановлением Парламента.

(4) Если в случаях установленных законодательством о регулировании предпринимательской деятельности или по запросу заявителя, информация необходимая для получения разрешения может быть получена через официальные электронные информационные системы, согласно принципу единого окна, соответствующий документ не запрашивается.

(5) В случае передачи электронных документов посредством электронных сетей, будут соблюдаться положения Закона об электронном документе и цифровой подписи № 264-XV от 15 июля 2004 года и нормативных актов Правительства в данной области.

(6) Если представленные документы являются неполными, неразборчивыми или были представлены в неподобающей форме, а также если было установлено отсутствие некоторых документов, запрашивается их дополнение или замена, в зависимости от обстоятельств.

(7) Национальная комиссия утверждает выдачу или отказывает в выдаче разрешения на учреждение пенсионного общества в течение 15 рабочих дней со дня получения последнего пакета документов и информации.

(8) Национальная комиссия вправе отказать в рассмотрении заявления на выдачу разрешения на учреждение пенсионного общества в следующих ситуациях:

а) документы не были укомплектованы и по истечении 30 календарных дней после затребования дополнительной информации или документов;

б) документы не соответствуют требованиям настоящего закона;

с) не выполнены требования, предусмотренные частью (2) настоящей статьи.

(9) Обоснованное решение об отказе в письменной форме направляется учредителям в течение 5 рабочих дней со дня принятия.

(10) Учредители регистрируют пенсионное общество в Государственной регистрационной палате в течение 30 календарных дней после получения разрешения на учреждение. В случае превышения указанного срока разрешение на учреждение теряет силу.

(11) Разрешение на учреждение пенсионного общества не гарантирует получение лицензии на управление факультативными пенсионными фондами.

ГЛАВА III

Лицензирование администратора

Статья 10. Выдача лицензии администратору

(1) Национальная комиссия выдает администратору лицензию на управление факультативными пенсионными фондами (в дальнейшем – лицензия) в случае его соответствия следующим требованиям:

а) имеет организационно-правовую форму акционерного общества, учрежденного в соответствии с законодательством и зарегистрированного в Республике Молдова, а акционеры соответствуют требованиям настоящего закона;

б) выполняет установленные настоящим законом требования об адекватности капитала;

в) располагает внутренними правилами организации и функционирования администратора, утвержденными решением компетентного органа заявителя, которые содержат положения о порядке принятия инвестиционных решений, внутренними правилами организации и оказания услуг, оценки финансовых результатов на следующие три года и других аспектов, связанных с плановыми действиями;

г) лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, имеют хорошую репутацию, профессиональную квалификацию и опыт в соответствии с требованиями, установленными настоящим законом;

д) заявитель обязывается стать членом Фонда гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему в срок не более 60 дней со дня получения лицензии.

(2) Для получения лицензии пенсионное общество, инвестиционное общество или страховое общество подают в Национальную комиссию декларацию, содержащую:

а) наименование, организационно-правовую форму, местонахождение, IDNO заявителя лицензии;

б) указание вида деятельности по управлению факультативными пенсионными фондами, для осуществления которого заявитель лицензии намеревается получить лицензию;

в) отметку о личной ответственности заявителя лицензии за соблюдение условий лицензирования на протяжении всего периода осуществления деятельности по управлению факультативными пенсионными фондами и за достоверность представленных документов.

(3) Декларация составляется на бланке заявителя лицензии, заверяется печатью организации и указывается ее исходящий регистрационный номер и дата.

(4) Лицо, уполномоченное запрашивать лицензию, прилагает к декларации следующие документы:

- a) выписка из Государственного регистра юридических лиц;
- b) копия учредительного акта, со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными на дату представления документов, заверенными в соответствии с действующим законодательством;
- c) проект депозитарного договора;
- d) проект договора о доверительном управлении;
- e) декларация о принципах инвестиционной политики;
- f) внутренние правила организации и функционирования, включая бизнес-план на следующие три года;
- g) договор об аудите, заключенный с лицензированным аудиторским обществом;
- h) доказательство уплаты сбора за выдачу лицензии.

(5) В случае инвестиционных обществ и страховых обществ, дополнительно к документам, указанным в части (4) необходимо представить:

a) документы о лицах, предложенных для управления деятельностью администратора: копия документа, удостоверяющего личность, справка о несудимости, личная карточка с датой и подписью, в которой указывается квалификация и профессиональный опыт, копия диплома об образовании, решение уполномоченного органа о назначении на должность;

b) список аффилированных лиц заявителя лицензии, акционеров, владеющих не менее 10 процентами уставного капитала заявителя лицензии, и лиц, предложенных для управления деятельностью администратора, составленный согласно части (3) статьи 7 настоящего закона.

(6) В случае пенсионного общества документы, представленные в рамках процедуры авторизации пенсионного общества, представляются только в пределах и в форме внесенных изменений.

(7) Если в случаях установленных законодательством о регулировании предпринимательской деятельности или по запросу заявителя, информация необходимая для получения лицензии может быть получена через официальные электронные информационные системы, согласно принципу единого окна, соответствующий документ не запрашивается.

(8) В случае передачи электронных документов посредством электронных сети, будут соблюдаться положений Закона об электронном документе и цифровой подписи № 264-XV от 15 июля 2004 года и нормативных актов Правительства в данной области.

(9) Если представленные документы являются неполными, неразборчивыми или были представлены в неподобающей форме, а также если было установлено отсутствие некоторых документов, запрашивается их дополнение или замена, в зависимости от обстоятельств.

(10) Национальная комиссия выдает или отказывает в выдаче лицензии в течение 30 календарных дней со дня получения последнего пакета документов или информации.

(11) Национальная комиссия отказывает в рассмотрении заявления о выдаче лицензии в случае, если:

a) заявитель не отвечает лицензионным требованиям, определенным настоящим законом;

b) заявитель находится в процессе несостоятельности или реорганизации;

c) ранее лицензия заявителя была отозвана вследствие нарушения законодательства в области факультативных пенсий;

d) считает, что существуют объективные и явные причины того, что лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, могут не обеспечить правильное и пруденциальное управление факультативным пенсионным фондом.

(12) Заявление о предоставлении лицензии может быть отозвано заявителем до выдачи лицензии или отказа в ее выдаче.

(13) В случае отказа в рассмотрении заявления о выдаче лицензии Национальная комиссия письменно уведомляет об этом заявителя и сообщает ему причины отказа в выдаче лицензии.

(14) Новое заявление для получения лицензии на администрирование может быть направлено в Национальную комиссию только в случае устранения несоответствий, послуживших причиной отклонения первоначального заявления.

(15) Лицензия выдается на неопределенный срок без права передачи.

(16) Сбор за выдачу лицензии устанавливается в размере 10 000 леев.

(17) Сбор за выдачу лицензии зачисляется в бюджет Национальной комиссии лицензированным лицом в срок не более 10 дней со дня принятия Национальной комиссией решения о выдаче лицензии.

(18) В случае выдачи лицензии Национальная комиссия включает информацию о лицензируемом лице в Регистр лицензий для деятельности на небанковском финансовом рынке, который ведется Национальной комиссией.

Статья 11. Переоформление и приостановление лицензии

(1) В случае внесения изменений в содержание документов, которые послужили основой для выдачи лицензии, администратор предварительно запрашивает их утверждение Национальной комиссией, за исключением случая, когда изменение не находится под контролем администратора, и, в случае необходимости, запрашивает переоформление лицензии на управление.

(2) В течение 10 дней после внесения изменений согласно части (1) настоящей статьи администратор представляет в Национальную комиссию уведомление с приложением документов (либо их копий), подтверждающих данные изменения. При наличии оснований для переоформления лицензии уведомление заменяется на заявление о переоформлении лицензии, с приложением лицензии, подлежащей переоформлению, и документов (либо их копий), подтверждающих данные изменения.

(3) Национальная комиссия анализирует изменения в соответствии с процедурой лицензирования, предусмотренной настоящим законом.

(4) В течение 10 рабочих дней после подачи заявления о переоформлении лицензии и приложенных к нему документов Национальная комиссия принимает решение о переоформлении лицензии.

(5) Срок действия переоформленной лицензии не может превышать срок действия, указанный в предыдущей лицензии.

(6) В период рассмотрения заявления о переоформлении лицензии администратор продолжает осуществлять деятельность на основании сертификата, выданного Национальной комиссией.

(7) Лицензия, которая не была переоформлена в установленный срок, является недействительной.

(8) Основанием для отклонения заявления о переоформлении лицензии является выявление недостоверных данных в представленных администратором документах или их несоответствия условиям лицензирования, установленным настоящим законом.

(9) Национальная комиссия вправе приостановить действие лицензии на срок не более 90 дней, если лицензируемое лицо:

a) не начало осуществлять деятельность по управлению в течение одного года после получения лицензии, или на протяжении 6 месяцев не совершило ни одного действия согласно полученной лицензии;

b) не внесло сбор за выдачу лицензии;

c) нарушает положения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии;

d) получило лицензию вследствие представления недостоверной информации или с использованием иных неправомерных способов;

e) не соответствует требованиям лицензии, установленным настоящим законом;

f) не стало членом Фонда гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему в срок, определенный настоящим законом;

g) если считает, что существуют объективные и явные причины того, что лица, осуществляющие управление деятельностью администратора, могут не обеспечить правильное пруденциальное управление факультативным пенсионным фондом.

(10) Национальная комиссия вправе отозвать лицензию, если в течение срока приостановления действия лицензии не были устранены все нарушения.

Статья 12. Отзыв лицензии администратора

(1) Национальная комиссия вправе отозвать лицензию администратора в следующих случаях:

a) несоблюдение требований лицензии, предусмотренных настоящим законом;

b) рентабельность факультативного пенсионного фонда на протяжении последующих четырех кварталов ниже минимальной ставки рентабельности всех фондов;

c) неисполнение или несоответствующее исполнение обязательств, вытекающих из настоящего закона, нормативных актов Национальной комиссии или проспекта факультативного пенсионного плана;

d) администратор не начал осуществлять операции, для которых получил лицензию, в течение одного года со дня получения лицензии или более шести месяцев не осуществлял деятельность по управлению;

e) акционеры приняли решение о ликвидации, объединении или дроблении администратора;

f) администратор объявлен несостоятельным;

g) администратор не выполняет требования к деятельности, предусмотренные статьей 5 настоящего закона;

h) администратор не обеспечивает соответствующую защиту интересов участников и бенефициаров;

i) администратор не установил достаточные технические резервы для всей деятельности или не располагает достаточными активами для покрытия технических резервов.

(2) В случае, если Национальная комиссия прибегает к отзыву лицензии, администратор обязан представить Национальной комиссии финансовое положение факультативного пенсионного фонда на дату отзыва, аудитированное аудитором.

(3) Со дня отзыва лицензии Национальная комиссия принимает решение о назначении специального управления.

(4) Решение об отзыве лицензии может быть оспорено в компетентной судебной инстанции.

(5) Жалоба, направленная в компетентную судебную инстанцию, не приостанавливает, на время ее рассмотрения, исполнения мер, определенных Национальной комиссией.

(6) Отзыв лицензии по заявлению администратора осуществляется после представления администратором подтверждения перевода персональных активов каждого участника к другому назначенному участниками фонду или, в случае отсутствия решения участников, к фонду, указанному Национальной комиссией, с приложением подтверждающих документов.

(7) Любое изменение о приостановлении действия или об отзыве лицензии администратора записывается в Регистре лицензий для деятельности на небанковском финансовом рынке.

Статья 13. Комиссионные за управление и плата за осуществление надзора

(1) Доходы администратора, получаемые от деятельности по управлению факультативными пенсионными фондами, составляют:

a) комиссионные за управление;

b) комиссионные за перевод;

c) плата за дополнительные услуги по информированию, оказываемые по заявлению на основании положений настоящего закона, в размере понесенных расходов.

(2) Комиссионные за управление формируются путем:

а) вычета доли из уплаченных взносов, но не более 4 процентов, при условии, что данный вычет производится до конвертирования взносов в фондовые единицы;

б) вычета определенного процента общего чистого актива факультативного пенсионного фонда, но не более 2,5 процентов ежегодно, установленного в проспекте факультативного пенсионного плана.

(3) Комиссионные за перевод – это сумма, выплачиваемая участником, в случае, когда перевод к другому администратору осуществляется до истечения трех лет со дня присоединения к предыдущему факультативному пенсионному фонду, максимальный предел которой не может превышать 5 процентов стоимости переведенного персонального актива.

(4) Администратор использует тот же метод исчисления и взимания комиссионных за управление для всех участников одного факультативного пенсионного фонда.

(5) Изменения комиссионных доводятся до сведения участников посредством индивидуального уведомления и путем их опубликования в том же печатном издании, в котором был опубликован проспект факультативного пенсионного плана, а также размещения на веб-странице фонда и/или администратора не менее чем за два месяца до применения данных изменений, с разрешения Национальной комиссии.

(6) С момента получения лицензии первым управляемым факультативным пенсионным фондом администратор вносит на счет Национальной комиссии на протяжении всего периода действия лицензии ежемесячно плату за управление в размере, не превышающем размер, установленный Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку.

(7) Размер платы за авторизацию и выдачу разрешений устанавливается в приложении к годовому бюджету Национальной комиссии, утвержденному Постановлением Парламента.

(8) Платежи, предусмотренные частью (6) настоящей статьи, вносятся администратором.

(9) В случае отказа в рассмотрении заявления о получении лицензии или разрешения внесенная плата не возвращается.

(10) Посредством годового проекта собственного бюджета Национальная комиссия может изменять размер платежей.

Статья 14. Требования к содержанию договора о доверительном управлении

(1) Национальная комиссия разрабатывает образец типового договора о доверительном управлении, который в обязательном порядке содержит следующее:

- a) стороны договора;
- b) основные правила факультативного пенсионного плана;
- c) права и обязанности договаривающихся сторон;
- d) принципы управления персональными активами;
- e) информация об аудиторе, актуарии факультативного пенсионного фонда;
- f) сведения о депозитарии факультативного пенсионного фонда;
- g) обязанности администратора по информированию участников и государственных органов;
- h) основные положения декларации об инвестировании;
- i) продолжительность договора об управлении, порядок внесения изменений и прекращения действия договора об управлении;
- j) обязанности по обеспечению режима конфиденциальности и безопасности обработки персональных данных;
- k) специфические способы сообщения и устранения несоответствий;
- l) ответственность сторон договора;
- m) взыскания.

Статья 15. Акцептированные лица

(1) Признаются акцептированными и не нуждаются в лицензии на управление факультативными пенсионными фондами иностранные юридические лица, авторизованные для деятельности такого рода и наблюдаемые компетентными органами стран-членов Европейского Союза, на основании соглашений, заключенных между данными органами и Национальной комиссией.

(2) Акцептированные лица осуществляют деятельность на территории Республики Молдова посредством филиалов, зарегистрированных в Республике Молдова.

(3) Лица, авторизованные для деятельности по управлению факультативными пенсионными фондами и наблюдаемые компетентными органами стран-членов Европейского Союза, получают качество акцептированных лиц после утверждения Национальной комиссией.

(4) Для получения качества акцептированных лиц заявители направляют в адрес Национальной комиссии соответствующее заявление, к которому прилагают документы, подтверждающие факт наличия необходимого разрешения, выданного компетентными органами стран-членов Европейского Союза.

(5) До принятия решения об утверждении в качестве акцептированного лица Национальная комиссия вправе обратиться в компетентный орган страны-члена Европейского Союза в целях получения заключения, подтверждения или информации о лице, желающем получить качество акцептированного лица.

(6) Национальная комиссия утверждает качество акцептированного лица для заявителя в срок не более трех месяцев с даты подачи соответствующего заявления.

(7) При утверждении качества акцептированного лица Национальная комиссия включает данную информацию в Регистр акцептированных лиц, ведение которого осуществляется Национальной комиссией.

(8) Акцептированные лица вправе осуществлять действия по управлению факультативными пенсионными фондами, определенные настоящим законом, в пределах, указанных в разрешении, выданном компетентным органом страны-члена Европейского Союза.

(9) Положения частей (11)-(16) статьи 10 настоящего закона применяются соответственно к акцептированным лицам при предоставлении и отзыве разрешения для получения качества акцептированного лица.

(10) Национальная комиссия вправе отозвать или приостановить качество акцептированного лица на срок до 90 дней для поправки в случаях, если соответствующее лицо:

a) не начало оказывать услуги по управлению, указанные в решении Национальной комиссии о предоставлении качества акцептированного лица, в течение одного года после принятия данного решения или на протяжении 6 месяцев не осуществило ни одного действия согласно лицензии;

b) не уплатило сбор, предусмотренный статьей 10;

c) не стало членом Фонда гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему в срок, установленный настоящим законом;

d) запросило отзыв качества акцептированного лица Национальной комиссией;

e) получило качество акцептированного лица путем представления недостоверной информации или другими неправомерными способами;

f) нарушает положения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, относящихся к осуществляемой деятельности;

g) разрешение, выданное ему компетентным органом страны-члена Европейского Союза, было отозвано или приостановлено.

(11) Национальная комиссия проинформирует компетентный орган страны-члена Европейского Союза о предоставлении, приостановлении или отзыве качества акцептированного лица.

(12) Национальная комиссия исполняет по отношению к акцептированным лицам свои функции по регулированию, надзору и контролю с целью обеспечения соответствия их деятельности законодательству.

(13) Национальная комиссия не вправе устанавливать для акцептированных лиц дискриминационные требования по сравнению с установленными для администраторов, лицензированных в соответствии со статьей 10 настоящего закона.

(14) Деятельность на территории Республики Молдова филиалов юридических лиц других государств, не относящихся к странам-членам Европейского Союза, лицензируется в соответствии с настоящим законом.

ГЛАВА IV

Учреждение и авторизация деятельности факультативных пенсионных фондов

Статья 16. Авторизация деятельности факультативного пенсионного фонда

(1) Авторизация деятельности факультативного пенсионного фонда Национальной комиссией осуществляется после лицензирования администраторов, одновременно с авторизацией проспекта факультативного пенсионного плана.

(2) Авторизация выдается на основании заявления администратора, к которому прилагаются следующие документы:

a) проект договора простого товарищества об учреждении факультативного пенсионного фонда;

b) проект индивидуального акта о присоединении к учреждаемому факультативному пенсионному фонду;

c) проспект факультативного пенсионного плана;

d) проект договора о доверительном управлении;

e) подтверждение уплаты сбора за выдачу авторизации в размере, установленном в приложении к годовому бюджету Национальной комиссии за соответствующий год, утвержденному постановлением Парламента.

(3) В случае, если представленные документы являются неполными, неразборчивыми или были представлены в неподобающей форме, а также если было установлено отсутствие некоторых документов, запрашивается их дополнение или замена, в зависимости от обстоятельств.

(4) Национальная комиссия проверяет выполнение условий, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами, изданными для применения закона, и в течение 15 рабочих дней после получения от администратора последнего пакета документов или информации утверждает или мотивированно отказывает в авторизации факультативного пенсионного фонда.

(5) Национальная комиссия вправе отказать в рассмотрении заявления о выдаче авторизации факультативного пенсионного фонда в следующих ситуациях:

a) документы не были укомплектованы и по истечении 30 календарных дней после затребования дополнительной информации или документов;

b) документы не соответствуют требованиям настоящего закона и нормативным актам Национальной комиссии;

c) документы содержат положения, которые могут ущемлять интересы участников или которые не защищают данные интересы соответствующим образом.

(6) Письменное мотивированное решение об отказе в авторизации доводится до сведения администратора в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.

Статья 17. Условия функционирования факультативного пенсионного фонда

(1) Факультативный пенсионный фонд учреждается путем письменного заключения договора простого товарищества между не менее чем двумя участниками. На протяжении двух лет после авторизации факультативного пенсионного фонда он должен аккумулировать как минимум 100 участников.

(2) Типовой образец договора простого товарищества устанавливается нормативными актами, утвержденными Национальной комиссией.

(3) Наименование факультативного пенсионного фонда должно включать слова «факультативный пенсионный фонд».

(4) Наименование факультативного пенсионного фонда не должно вводить в заблуждение участников, потенциальных участников или других лиц.

(5) Факультативный пенсионный фонд не может быть объявлен несостоятельным.

(6) Управление факультативным пенсионным фондом и его представление в отношениях с третьими лицами, в том числе в судебных инстанциях, осуществляется исключительно администратором, имеющим лицензию для управления этим фондом.

(7) Вся информация о факультативном пенсионном фонде поставляется администратором.

Статья 18. Авторизация проспекта факультативного пенсионного плана

(1) Проспект факультативного пенсионного плана разрабатывается и предлагается администратором.

(2) Авторизация первого проспекта факультативного пенсионного плана осуществляется одновременно с авторизацией факультативного пенсионного фонда.

(3) Каждый проспект факультативного пенсионного плана, предложенный администратором, должен получить авторизацию Национальной комиссии.

(4) Национальная комиссия, применяя положения частей (3)-(6) статьи 16 настоящего закона, издает решение об авторизации или отказе в авторизации проспекта факультативного пенсионного плана на основании заявления администратора, к которому прилагаются:

- а) проспект факультативного пенсионного плана;
- б) подтверждение уплаты сбора за авторизацию проспекта факультативного пенсионного плана.

(5) Намерение об изменении проспекта факультативного пенсионного плана сообщается Национальной комиссии (с приложением пояснительной записки и предложенных изменений) в течение 5 рабочих дней после утверждения изменений авторизованным органом управления администратора.

(6) Изменения в проспект пенсионного плана вносятся администратором, с согласия большинства участников факультативного пенсионного фонда.

(7) Изменения вступают в силу только после их авторизации Национальной комиссией.

(8) В срок не более 10 рабочих дней после уведомления Национальной комиссии администратор информирует и запрашивает согласие участников факультативного пенсионного фонда в связи с предложенными изменениями в проспект.

(9) Документ, посредством которого участники информируются и запрашивается их согласие, должен содержать предложенные изменения, выделенные в сравнении с действующими положениями проспекта. В указанном документе уточняется, что в течение 30 календарных дней со дня последней публикации в порядке, установленном в части (11) настоящей статьи, участники, не согласные с изменениями, внесенными в проспект, должны письменно уведомить об этом администратора и могут запросить перевод в другой факультативный пенсионный фонд, без применения пени за перевод, с возложением всех связанных с переводом расходов на администратора.

(10) Документом, посредством которого участники информируются и запрашивается их согласие, участники уведомляются о том, что, в случае если не будет получено согласие большинства участников относительно изменений, вносимых в проспект, запросы о переводе, представленные вследствие выражения несогласия с изменением проспекта, не будут иметь юридические последствия, а изменения в проспект не будут внесены.

(11) Документ, посредством которого участники информируются и запрашивается их согласие, публикуется как минимум в двух последовательных изданиях того же печатного издания в котором был опубликован проспект факультативного пенсионного плана, а также на веб-странице фонда и/или администратора.

(12) В ситуации, предусмотренной в части (5) статьи 13 настоящего закона, документ, посредством которого участники информируются и запрашивается их согласие, должен содержать отметку о том, что изменение комиссионных вступает в силу в течение двух месяцев со дня последней публикации документа, посредством которого участники информируются и запрашивается их согласие.

(13) Перевод участников, которые не согласны с внесением изменений в проспект факультативного пенсионного плана и которые подали заявление о переводе в другой факультативный пенсионный фонд, осуществляется в соответствии с нормативным актом Национальной комиссии о переводе участников между факультативными пенсионными фондами, с исключениями от положений предусмотренном частью (5) статьи 21 настоящего закона.

(14) Если было установлено, что не получено согласие большинства участников на внесение изменений в проспект факультативного пенсионного плана, администратор сообщает об этом в Национальную комиссию и одновременно публикует как минимум в двух последующих изданиях того же органа печати, в котором был опубликован проспект факультативного пенсионного плана, а также на веб-странице фонда и/или администратора, информацию, уведомляющую участников о том, что проспект не будет изменен, а заявления о переводе более не рассматриваются.

(15) Изменения проспекта факультативного пенсионного плана вступают в силу только после их авторизации Национальной комиссией в порядке, установленном в части (4) настоящей статьи.

(16) Администратор начинает рекламировать проспект факультативного пенсионного плана (в том числе в его измененной форме) только после его авторизации, в противном случае лицензия администратора будет отозвана.

(17) Проспект факультативного пенсионного плана в обязательном порядке и безвозмездно представляется в распоряжение общественности. Проспект факультативного пенсионного плана в обязательном порядке публикуется в печатном издании национального распространения и на веб-странице фонда и/или администратора.

(18) После каждого авторизованного Национальной комиссией изменения проспект факультативного пенсионного плана повторно публикуется в полном объеме на собственной веб-странице фонда и/или администратора в течение 5 рабочих дней после объявления окончательного решения Национальной комиссией.

Статья 19. Требования к содержанию проспекта факультативного пенсионного плана

(1) Проспект факультативного пенсионного плана является документом, содержащим информацию, установленную настоящим законом, изложенную в доступной и легко воспринимаемой форме, необходимую для проведения обоснованной оценки перспектив фонда, а также описание главных рисков в целях привлечения потенциальных участников.

(2) Содержание проспекта факультативного пенсионного фонда определяется нормативными актами, утвержденными Национальной комиссией, и включает, в обязательном порядке как минимум следующие элементы:

а) наименование, местонахождение и другие сведения об администраторе и его органах правления;

- b) условия избираемости участников для присоединения к факультативному пенсионному плану;
- c) размер взноса в факультативный пенсионный фонд, а также способ его оплаты;
- d) способ распределения среди участников инвестиционных результатов;
- e) инвестиционные принципы факультативного пенсионного плана;
- f) характер и распределение финансовых, технических и другого рода рисков, связанных с факультативным пенсионным планом;
- g) исключительное право собственности участников факультативного пенсионного плана на сумму, существующую на индивидуальных счетах;
- h) условия начала и последующей выплаты факультативных пенсий;
- i) условия предоставления факультативных пенсий в случае инвалидности;
- j) максимальные уровни выплачиваемых участниками комиссионных, распределенные по категориям;
- k) периодичность и процедура представления отчетов участникам;
- l) условия и процедуры прекращения участия и перевода в другой факультативный пенсионный фонд.

Статья 20. Доходы и расходы факультативного пенсионного фонда

(1) Факультативный пенсионный фонд принимает взносы только после его авторизации Национальной комиссией.

(2) Финансовые ресурсы факультативного пенсионного фонда составляют:

- a) чистые взносы, обращенные в фондовые единицы;
- b) права, положенные в качестве бенефициара и не запрошенные на протяжении общего срока давности;
- c) проценты к несвоевременно перечисленным взносам и штрафы за просрочку;
- d) суммы, полученные от инвестирования доходов, предусмотренных в пунктах а)-с).

(3) Расходами факультативного пенсионного фонда, связанными с управлением, являются:

- a) комиссионные за управление;
- b) комиссионные депозитарию;

- с) комиссионные за сделки;
- д) банковские комиссионные;
- е) оплата аудиторских услуг.

Статья 21. Переводы между факультативными пенсионными фондами

(1) Проспект факультативного пенсионного плана должен включать правила для осуществления переводов в другой факультативный пенсионный фонд.

(2) В условиях, когда участник присоединился к новому факультативному инвестиционному фонду, он может:

- а) перевести свой персональный актив от предыдущих факультативных пенсионных фондов к новому фонду;
- б) сохранить качество участника во всех факультативных пенсионных фондах, с их последующим совмещением на момент открытия права на пенсию.

(3) Если участник желает перевести персональный актив в другой факультативный пенсионный фонд, он обязан уведомить об этом администратора предыдущего факультативного пенсионного фонда посредством заявления и передать ему копию акта о присоединении.

(4) В порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Национальной комиссии, администратор предыдущего факультативного пенсионного фонда осуществляет перевод денежных средств, который включает персональный актив, рассчитанный на дату подачи заявления о переводе.

(5) Перевод осуществляется без уплаты каких-либо комиссионных, если осуществляется по истечении как минимум трех лет в качестве участника определенного фонда. Если перевод запрашивается до истечения трехлетнего срока, фонд вправе взимать комиссионные за перевод, размер которых не может превышать 5 процентов стоимости переведенного персонального актива.

(6) Администратор предыдущего факультативного пенсионного фонда передает администратору нового факультативного пенсионного фонда всю информацию о внесенных на счет участника взносах, а также о переводах денежных средств, касающихся счета данного участника.

(7) Администратор предыдущего факультативного пенсионного фонда обеспечивает хранение в условиях безопасности информации, относящейся к активам, переведенным в другой фонд, до достижения переведенным в другой фонд участником пенсионного возраста. По

истечении данного срока информация уничтожается в порядке, установленном нормативными актами Национальной комиссии.

(8) Все участники и бенефициары факультативного пенсионного фонда из Республики Молдова имеют те же права и обязанности и к ним применяется недискриминационное отношение.

(9) Участники и бенефициары факультативного пенсионного фонда Республики Молдова имеют право на справедливое отношение и в случае перемены места работы, местожительства или прописки в другой стране.

(10) В случае перемены места работы, местожительства или прописки в другой стране участники выбирают между возможностью и в дальнейшем уплачивать взносы в факультативный пенсионный фонд в Республике Молдова или уплачивать взносы в другой пенсионный фонд.

(11) Ни одно лицо, желающее стать участником факультативного пенсионного фонда, если оно имеет на это право, не может быть подвергнуто дискриминационному отношению и ему не может быть отказано в получении статуса участника.

Статья 22. Отзыв авторизации факультативного пенсионного фонда

(1) Если число участников уменьшилось и сохраняется ниже установленного законодательством уровня на протяжении двух кварталов подряд, Национальная комиссия отзывает авторизацию такого факультативного пенсионного фонда. Данные положения не применяются в течение срока, указанного в части (1) статьи 17 настоящего закона.

(2) С даты уведомления об отзыве авторизации факультативного пенсионного фонда администратор прекращает любую связанную с фондом деятельность.

(3) С даты отзыва Национальной комиссией авторизации факультативного пенсионного фонда применяются положения настоящего закона, относящиеся к специальному управлению фондом.

(4) Решение об отказе в рассмотрении заявления о выдаче авторизации факультативного пенсионного фонда или об отзыве авторизации, по обстоятельствам, может быть оспорено в компетентной инстанции по административным делам в соответствии с законодательством.

Статья 23. Маркетинговая деятельность факультативного пенсионного фонда

(1) Маркетинговая деятельность проспекта факультативного пенсионного плана осуществляется непосредственно администратором либо посредством агента по маркетингу – юридическим или, по

обстоятельствам, физическим лицом, действующим в данной области, получившим разрешение Национальной комиссии.

(2) Национальная комиссия издает регламенты о маркетинговой деятельности факультативных пенсионных фондов, в том числе разрабатывает процедуру авторизации агентов по маркетингу.

ГЛАВА V

Участники и взносы

Статья 24. Присоединение к факультативному пенсионному фонду

(1) Присоединение к факультативному пенсионному фонду является индивидуальным выбором.

(2) Индивидуальный акт о присоединении – это письменный договор, заключенный между физическим лицом и администратором, содержащий согласие лица на присоединение к договору простого товарищества и к факультативному пенсионному плану, а также факт получения копии данных документов и соглашения с его содержанием.

(3) Администратор не может отказать в подписании индивидуального акта о присоединении любого имеющего на это право лица.

(4) При подписании акта о присоединении участники информируются об условиях факультативного пенсионного плана, особенно в части, относящейся к правам и обязанностям сторон факультативного пенсионного плана, к финансовым, техническим и другого рода рискам, а также к характеру и распределению данных рисков.

(5) Форма индивидуального акта о присоединении является единой для всех участников факультативного пенсионного фонда. Администратор может внести изменения в данный акт только с разрешения Национальной комиссии.

(6) Типовая форма индивидуального акта о присоединении устанавливается Национальной комиссией.

Статья 25. Внесение взносов

(1) Размер взносов в факультативный пенсионный фонд устанавливается в соответствии с правилами факультативного пенсионного плана. Взносы в факультативный пенсионный фонд отчисляются и перечисляются работодателем одновременно с взносами на обязательное государственное социальное страхование или участником в счет пенсионного фонда, указанного в индивидуальном акте о присоединении.

(2) Взнос может быть разделен между работником и работодателем согласно положениям, установленным коллективным трудовым договором

или, в отсутствие такового, на основании протокола, заключенного с представителями работников, или вследствие переговоров в индивидуальном порядке.

(3) Работодатель и профсоюз или, при необходимости, представители работников посредством коллективного трудового договора или, по обстоятельствам, коллективного трудового соглашения на уровне предприятия, группы предприятий или на отраслевом уровне, либо работодатель единолично или совместно с другими работодателями и представителями работников, при отсутствии коллективного трудового договора или, по обстоятельствам, коллективного трудового соглашения и/или при отсутствии профсоюза, могут предложить участие в факультативном пенсионном фонде.

(4) Работодатель создает и перечисляет согласно положениям факультативного пенсионного плана взнос по каждому работнику, присоединившемуся к факультативному пенсионному фонду, на основании экземпляра индивидуального акта о присоединении к проспекту факультативного пенсионного плана, заключенного с администратором.

(5) В случае несвоевременного перечисления взносов Национальная комиссия проверяет способ определения процентов и штрафов за просрочку, исчисленных администратором.

(6) Администратор обязан известить работодателя, Национальную комиссию и участника о неисполнении обязанности перед факультативным пенсионным фондом.

(7) Размер необлагаемой суммы, вычитаемой из взносов в факультативный пенсионный фонд, перечисленных работодателем и/или участником, пропорционально его доли участия, определяется в соответствии с налоговым законодательством.

(8) Участники могут в любой момент изменить, приостановить или прекратить внесение взносов в факультативный пенсионный фонд, письменно проинформировав об этом администратора и работодателя, по обстоятельствам, не менее чем за 30 календарных дней до даты приостановления или прекращения выплат.

(9) Уведомление, предусмотренное в части (8), никак не затрагивает персональный актив и предоставляет работодателю права приостановить или прекратить свои договорные обязательства, не неся какую-либо ответственность за нарушение индивидуального акта о присоединении.

(10) Если взнос не выплачивается по вине работодателя, он обязан уплатить проценты и штраф за просрочку, которые обычно уплачиваются участником в случае просрочки выплаты, на основании индивидуального акта о присоединении.

Статья 26. Права участника

(1) Если участник прекращает выплачивать взнос, он сохраняет свои права согласно правилам факультативного пенсионного плана, за исключением случая, когда участник запрашивает перевод денежных средств в другой факультативный пенсионный фонд.

(2) Участник факультативного пенсионного фонда Республики Молдова, откомандированный в другую страну, имеет право на продолжение выплаты взносов в данный фонд на протяжении всего периода командировки.

(3) Если участник становится недееспособным вследствие инвалидности, он имеет право использовать персональный актив в соответствии с нормативными актами, утвержденными Национальной комиссией.

(4) Если участник скончался до наступления пенсионного возраста, оцененные на эту дату персональные активы распределяются между бенефициарами согласно нормам правопреемства, определенным действующим законодательством.

(5) В случае перемены места работы, места жительства или прописки в другой стране бенефициар сохраняет право на факультативную пенсию, заработанную в рамках факультативных пенсионных планов в Республике Молдова, и эта пенсия выплачивается ему в порядке, установленном нормативными актами Национальной комиссии, в размере, оставшемся после покрытия всех сборов и расходов, связанных с выплатой пенсии. Суммы факультативных пенсий в рамках валютных операций выплачиваются с соблюдением положений законодательства о валюте.

Статья 27. Персональный актив участника

(1) Участник является владельцем персонального актива на своем счету.

(2) На персональный актив не может быть обращено взыскание и таким образом он не может быть предметом какой-либо принудительной меры исполнения.

(3) Персональный актив не может быть обременен залогом или передаваться, не может использоваться для предоставления кредитов или для гарантирования кредитов, в противном случае сделка может быть объявлена недействительной.

Статья 28. Фондовые единицы

(1) Взносы накапливаются на базе личного идентификационного номера (IDNP) на индивидуальных счетах участников.

(2) Взносы в факультативный пенсионный фонд и перечисленные денежные средства конвертируются в фондовые единицы и их деления, рассчитанные до 6 десятичных.

(3) Суммарная стоимость фондовых единиц определенного факультативного пенсионного фонда всегда равна суммарной стоимости активов фонда.

(4) Взносы в факультативный пенсионный фонд и перечисленные денежные средства конвертируются в фондовые единицы не позднее 4 рабочих дней со дня их получения.

(5) Начальная стоимость фондовой единицы равна 10 леям.

Статья 29. Оценка активов

(1) Стоимость чистых активов и стоимость фондовой единицы факультативного пенсионного фонда рассчитывается как администратором, так и депозитарием в каждый рабочий день и в тот же день сообщается Национальной комиссии.

(2) Стоимость чистых активов и стоимость фондовой единицы факультативного пенсионного фонда ежегодно подвергаются аудиту со стороны финансового аудитора. Аудитор не может быть аффилированным лицом работодателю, вносящему взносы в фонд, администратору или депозитарию.

(3) Администратор, получивший взносы на период не менее 24 месяцев, в последний рабочий день каждого квартала рассчитывает ставку рентабельности каждого факультативного пенсионного фонда и сообщает ее Национальной комиссии.

(4) Национальная комиссия рассчитывает и публикует ежеквартально:

а) средневзвешенную ставку рентабельности всех факультативных пенсионных фондов за последние 24 месяца;

б) ставку рентабельности каждого факультативного пенсионного фонда за последние 24 месяца;

с) минимальную ставку рентабельности всех фондов.

(5) В случае, когда ставка рентабельности определенного факультативного пенсионного фонда ниже минимальной ставки рентабельности всех пенсионных фондов Республики Молдова на протяжении четырех последующих кварталов, Национальная комиссия вправе отозвать лицензию соответствующего администратора, с применением процедуры специального правления, предусмотренной в главе X настоящего закона.

Статья 30. Право на пенсию

(1) Персональный актив используется только для получения факультативной пенсии.

(2) Право на факультативную пенсию наступает, по запросу участника, при удовлетворении следующих совокупных условий:

а) участник достиг пенсионного возраста, предусмотренного действующими законодательными актами;

б) было выплачено не менее 60 ежемесячных взносов;

с) персональный актив как минимум равен сумме, необходимой для получения минимальной факультативной пенсии, определяемой законодательством об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат.

(3) Факультативная пенсия подпадает под действие законодательства о налогообложении пенсий и о принудительном исполнении.

Статья 31. Исключения

(1) Исключением из положений статьи 30 настоящего закона являются следующие ситуации:

1) участник не соответствует одному из условий, предусмотренных в подпунктах б) и с) части (2) статьи 30 настоящего закона, и в данном случае получает существующую на его счете сумму в виде единовременного платежа или в рассрочку на протяжении не более 5 лет, по выбору;

2) участник получает пенсию по инвалидности за болезни, не позволяющие возобновление трудовой деятельности, и в данном случае он может получить:

а) существующую на его счете сумму в виде единовременного платежа или в рассрочку на протяжении не более 5 лет, если не соответствует условию, предусмотренному в подпункте с) части (2) статьи 30 настоящего закона;

б) факультативную пенсию, условия и сроки которой устанавливаются законодательством об организации и функционировании системы пенсионных выплат, если соответствует условию, предусмотренному в подпункте с) части (2) статьи 30 настоящего закона;

3) смерть участника наступила до подачи заявления для получения факультативной пенсии - в данном случае находящаяся на его счете сумма выплачивается бенефициарам в соответствии с условиями и в размере, установленных индивидуальным актом о присоединении и документом о преемственности;

4) смерть участника наступила после получения права на факультативную пенсию - в данном случае полагающиеся суммы выплачиваются указанному лицу;

5) смерть участника наступила после получения права на факультативную пенсию, но он не выбрал тип факультативной пенсии с составляющей пережившего, - в данном случае полагающиеся суммы выплачиваются бенефициарам.

Статья 32. Факультативная пенсия

(1) Размер факультативной пенсии устанавливается на основе расчетов актуария и персонального актива, находящегося на счете участника.

(2) Факультативная пенсия выплачивается в форме:

- а) паушального платежа;
- б) пожизненного аннуитета;
- с) лимитированного аннуитета.

(3) Паушальный платеж осуществляется в следующих случаях:

а) если при наступлении права на пенсию персональный актив превышает двойную стоимость необходимой для получения факультативной пенсии суммы, участник вправе запросить паушальный платеж суммы, превышающей двойную стоимость необходимой для получения факультативной пенсии суммы;

б) в качестве прибыли бенефициару в случае наступления смерти участника фонда, соответствующего требованиям подпункта а). Бенефициар может отказаться от выплаты паушальной суммы и стать участником настоящего пенсионного фонда или перевести остаток в другой пенсионный фонд.

(4) Пожизненный аннуитет может быть:

а) пожизненным аннуитетом для одного лица – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой до наступления смерти участника;

б) пожизненным аннуитетом для одного лица плюс установленный период – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой до наступления смерти участника или до истечения периода, предусмотренного договором о выплате факультативной пенсии;

с) пожизненным аннуитетом с составляющей пережившего – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой участнику до его смерти, а после его смерти начисленной и

выплачиваемой пережившему его супругу пожизненно и несовершеннолетним детям до совершеннолетия.

(5) Лимитированный аннуитет – это ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой на период от 5 до 10 лет.

(6) Независимо от вида аннуитета платежи осуществляются в равных суммах. Аннуитеты могут быть проиндексированы на фиксированную ранее установленную ставку годового роста.

Статья 33. Выплата факультативной пенсии

(1) Факультативная пенсия выплачивается участнику, бенефициару или его законному представителю посредством почтовых услуг либо перечислением на банковский счет.

(2) Расходы, связанные с выплатой факультативной пенсии, покрываются участником.

(3) В случае перемены места работы, места жительства или прописки в другой стране участник и/или бенефициар сохраняет право на факультативную пенсию, заработанную в рамках факультативного пенсионного плана.

ГЛАВА VI

Инвестиции факультативных пенсионных фондов

Статья 34. Принципы инвестирования

(1) Национальная комиссия проверяет исполнение администраторами обязанности по пруденциальному инвестированию активов факультативных инвестиционных фондов с соблюдением, в основном, следующих правил:

а) инвестирование в интересах участников и бенефициаров, а в случае потенциального конфликта интересов - администратор, который управляет активами факультативного пенсионного фонда, должен предпринять меры для того, чтобы инвестирование осуществлялось исключительно в интересах участников и бенефициаров;

б) инвестирование в порядке, обеспечивающем безопасность, качество, ликвидность и рентабельность активов, а активы, предназначенные для покрытия технических резервов, также инвестируются в порядке, соответствующем характеру и продолжительности прав участников и бенефициаров;

с) инвестирование в инструменты, участвующие в сделках на регулируемом рынке, в порядке, предусмотренном законодательством в области рынка капитала;

d) инвестиции в производные финансовые инструменты допускаются только по мере их содействия уменьшению инвестиционных рисков или эффективному управлению активами;

e) соответствующая диверсификация активов, для того чтобы предотвратить чрезмерную зависимость от определенного актива, эмитента или группы коммерческих обществ и концентрацию рисков по совокупности активов.

(2) Требования, предусмотренные пунктами с) и e) части (1) настоящей статьи, не применяются к инвестициям в государственные ценные бумаги.

Статья 35. Декларация об инвестировании

(1) Администратор составляет письменную декларацию об инвестиционной политике. Декларация об инвестиционной политике соблюдает инвестиционные правила и содержит:

a) стратегию инвестирования активов в соответствии с характером и продолжительностью обязательств;

b) методы оценки инвестиционных рисков;

c) процедуры менеджмента риска;

d) способ пересмотра инвестиционных правил;

e) лиц, ответственных за принятие решений и реализацию инвестирования, процедуры для принятия решений.

(2) Администратор пересматривает и дополняет декларацию об инвестиционной политике каждый раз, когда в инвестиционную политику вносится важное изменение или не реже одного раза в 3 года, с согласия Национальной комиссии, с уведомлением участников о новой инвестиционной политике.

Статья 36. Правила размещения

(1) Соблюдая положения статьи 34 настоящего закона, администратор инвестирует в:

a) инструменты денежного рынка, текущие счета и депозитные счета в леях в коммерческом банке, лицензированном Национальным банком Молдовы, но не более 40 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

b) государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова, странами-членами Европейского Союза – до 70 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

c) облигации и другие ценные бумаги, выпущенные органами местного публичного управления Республики Молдова или стран-членов Европейского Союза - до 30 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

d) ценные бумаги, участвующие в сделках на регулируемых поднадзорных рынках Республики Молдова и стран-членов Европейского Союза - до 50 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

e) облигации, выпущенные Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Европейским инвестиционным банком, которые торгуются на регулируемых рынках – до 15 процентов активов факультативного пенсионного фонда;

f) облигации и другие ценные бумаги иностранных неправительственных организаций, если данные инструменты торгуются на регулируемых и контролируемых рынках и соответствуют рейтинговым требованиям - до 5 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

g) доли участия и акции, выпущенные органами коллективных инвестиций в ценные бумаги Республики Молдова - до 5 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда;

h) производные финансовые инструменты, торгуемые на регулируемых и контролируемых рынках Республики Молдова, стран - членов Европейского Союза - до 5 процентов общей стоимости активов факультативного пенсионного фонда.

(2) Если для осуществления инвестиций, указанных в части (1), необходимо получить разрешение Национального банка Молдовы в соответствии с положениями законодательства о валютном регулировании, данное разрешение должно быть получено до осуществления соответствующих инвестиций.

(3) Национальная комиссия может изменять максимальный процент активов, который инвестируется в категории активов, предусмотренные в части (1) настоящей статьи, и издает в этих целях нормативные акты.

(4) В зависимости от характера эмитента тех инструментов, в которые администратор может инвестировать активы факультативного пенсионного фонда, максимально допущенными являются следующие проценты:

- a) 5% - в одно акционерное общество;
- b) 10% - в активы группы эмитентов и аффилированных лиц.

(5) Ограничения, установленные в части (4) настоящей статьи, не относятся к инвестициям в государственные ценные бумаги.

(6) Администратор, от имени участников, осуществляет право голоса на общих собраниях акционеров акционерных обществ, в уставный капитал которых были инвестированы активы факультативного пенсионного фонда.

(7) Право голоса осуществляется исключительно в интересах участников и бенефициаров факультативного пенсионного фонда.

Статья 37. Инвестиционные ограничения

(1) Активы факультативного пенсионного фонда не могут быть инвестированы в:

- a) активы, которые не могут отчуждаться согласно закону;
- b) активы, оценка которых является сомнительной, а также старинные вещи, предметы искусства, автотранспортные средства и прочее;
- c) недвижимое имущество;
- d) ценные бумаги, выпущенные администратором, депозитарием, аудитором и их аффилированными лицами.

(2) Активы факультативного пенсионного фонда не могут быть отчуждены:

- a) администратору или аудитору фонда;
- b) депозитарию фонда;
- c) специальному администратору;
- d) членам Совета Национальной комиссии и персоналу Национальной комиссии;
- e) аффилированным лицам единиц, определенных в пунктах a)-d) настоящей части.

(3) Активы факультативного пенсионного фонда не могут являться гарантиями и использоваться для предоставления кредитов, в противном случае сделка может быть объявлена недействительной.

ГЛАВА VII Депозитарий активов

Статья 38. Общие положения

(1) Администратор обязан передавать активы управляемого факультативного пенсионного фонда депозитарию для ведения учета и хранения путем передачи ему всех документов, связанных с управляемым имуществом.

(2) Администратор может заключать с одним депозитарием депозитарные договоры для всех факультативных инвестиционных фондов, находящихся в его управлении.

(3) Депозитарий должен действовать только на основании письменных инструкций, полученных от администратора, и в пределах положений действующего законодательства. Депозитарий должен запрашивать от администратора любую информацию и/или документы для обеспечения соответствия операции действующему законодательству.

(4) Депозитарий выдает финансовые инструменты из портфеля факультативного пенсионного фонда только при получении соответствующих инструкций от администратора и только после подтверждения того, что сумма, представляющая эквивалент данных финансовых инструментов, была переведена в счет фонда.

(5) Депозитарий может заключать депозитарные договоры с несколькими администраторами, при условии, что он будет хранить активы, операции и записи каждого факультативного пенсионного фонда отдельно для каждого фонда, а также отдельно от собственных активов.

(6) Депозитарий не вправе прямо или косвенно, индивидуально или совместно со своими аффилированными лицами владеть акциями администратора, с которым заключил депозитарный договор.

Статья 39. Условия функционирования депозитария

(1) Депозитарий должен отвечать следующим условиям:

а) не находиться в процессе специального надзора или специального правления;

б) не предоставлять кредиты в любой форме администратору факультативного пенсионного фонда;

в) работники или члены органов правления депозитария не могут быть лицами, осуществляющими управление деятельностью администратора факультативного пенсионного фонда, активы которого у него хранятся;

d) располагать внутренними процедурами, обеспечивающими хранение в условиях безопасности всех активов факультативных пенсионных фондов и постоянный контроль операций администратора, действующего от имени пенсионных фондов, с точки зрения соблюдения законности.

(2) В процессе исполнения своих функций депозитарий обязан:

a) получать и хранить в безопасности записи и документы, относящиеся ко всем активам факультативного пенсионного фонда, включая ценные бумаги в дематериализованной форме;

b) рассчитывать и уведомлять администратора в каждый рабочий день о стоимости чистых активов факультативного пенсионного фонда;

c) актуализировать записи на счетах;

d) передавать администратору информацию об активах факультативного пенсионного фонда;

e) выполнять инструкции администратора, за исключением случаев, когда они противоречат действующему законодательству или внутренним правилам организации и функционирования администратора;

f) незамедлительно информировать Национальную комиссию о любом злоупотреблении со стороны администратора по отношению к активам факультативного пенсионного фонда;

g) передавать Национальной комиссии информацию и отчеты об активах факультативного пенсионного фонда согласно условиям и срокам, установленным разработанными ею нормативными актами.

Статья 40. Депозитарный договор

(1) Образец типового депозитарного договора, разработанный Национальной комиссией, должен содержать:

a) обязанности депозитария и администратора;

b) комиссионные депозитарию и порядок их начисления;

c) договорную ответственность сторон и другие элементы, предусмотренные нормативными актами Национальной комиссии.

(2) После заключения депозитарного договора администратор уведомляет Национальную комиссию путем представления копии депозитарного договора. Национальная комиссия проверяет соблюдение соответствия депозитарного договора положениям, установленным в образце типового депозитарного договора.

(3) Депозитарный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

а) по запросу одной из сторон и только после уведомления Национальной комиссии о решении расторгнуть депозитарный договор не менее чем за 60 дней до момента наступления последствий;

б) вследствие отзыва лицензии Национальной комиссией в соответствии с положениями действующего законодательства и/или отзыва лицензии для осуществления финансовой деятельности, выданной Национальным банком Молдовы.

(4) Администратор может заменить депозитария только после получения положительного заключения Национальной комиссии.

(5) При расторжении депозитарного договора депозитарий переводит другому депозитарию активы, а также копии учетных документов о выполнении своих обязанностей согласно законодательству в период, установленный по общему согласию, утвержденный Национальной комиссией, с обеспечением непрерывности выполнения договорных обязательств.

(6) В период до передачи активов новому депозитарию существующий депозитарий должен выполнить все принятые обязательства по депозитарному договору.

(7) В течение трех рабочих дней после завершения процесса перевода активов факультативного пенсионного фонда предыдущий депозитарий составляет рапорт по каждому пенсионному фонду, который содержит детальное описание порядка осуществления перевода активов, стоимость чистого актива и единого чистого актива, количество фондовых единиц на дату проведения последней операции по переводу. Рапорт представляется администратору факультативного пенсионного фонда и Национальной комиссии.

Статья 41. Ответственность

(1) Депозитарий несет ответственность перед администратором, участниками и бенефициарами за любой ущерб, понесенный ими в результате невыполнения или несоответствующего выполнения обязанностей.

(2) Национальная комиссия может обязать администратора заменить депозитария в случае, если он нарушает положения настоящего закона.

(3) Активы факультативного пенсионного фонда не могут быть предметом принудительного исполнения в отношении депозитария.

(4) Депозитарий обязан соблюдать конфиденциальность информации и/или полученных от администратора документов, а также предпринимать организационные и технические меры, необходимые для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним.

уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в процессе осуществления операций на счетах управляемых факультативных пенсионных фондов.

(5) Депозитарий не может ссылаться на клаузу о конфиденциальности, предусмотренную частью (4) настоящей статьи в случае проведения проверок Национальной комиссией, Национальным банком Молдовы или другими уполномоченными государственными органами.

ГЛАВА VIII

Отчетность и прозрачность

Статья 42. Требования к годовой отчетности

(1) Администратор публикует в печатном органе, в котором был опубликован проспект факультативного пенсионного плана, и на собственной веб-странице не позднее 31 мая каждого год годовой отчет, содержащий достоверную и полную информацию о деятельности, осуществляемой на протяжении предыдущего календарного года.

(2) Администратор представляет годовой отчет Национальной комиссии и любому участнику или любому лицу, запрашивающему о предоставлении качества участника.

(3) Годовой отчет содержит следующую информацию об администраторе и об управляемом факультативном пенсионном фонде или об управляемых факультативных пенсионных фондах:

- a) список лиц, управляющих деятельностью администратора;
- b) фамилии акционеров, владеющих более 10 процентами общего количества акций, и принадлежащий им процент в общем количестве акций администратора;
- c) наименование и местонахождение депозитария;
- d) другую информацию, определенную нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Администратор составляет и передает Национальной комиссии до 10 апреля годовой отчет, который дает реальное и правдивое представление об управляемых факультативных пенсионных фондах, который содержит:

- a) состояние активов и пассивов, доходов и расходов для каждого управляемого факультативного пенсионного фонда;
- b) состояние активов и пассивов, прибыль и убыток от собственной деятельности;

с) состояние выплаченных депозитарию и администратору комиссионных и состояние других расходов, запрашиваемых Национальной комиссией;

д) количество участников в каждом факультативном пенсионном фонде;

е) другая информация согласно нормативным актам, утвержденным Национальной комиссией.

(5) Информация, включенная в отчет, предусмотренный частью (4) настоящей статьи, должна быть последовательной, полной и изложена в отчетливой форме.

Статья 43. Другая отчетность

(1) Администратор ежемесячно передает Национальной комиссии отчет об инвестициях каждого факультативного пенсионного фонда, а также о состоянии активов и пассивов фондов.

(2) Национальная комиссия разрабатывает типовой отчет, который включает как минимум:

а) структуру инвестиционного портфеля за отчетный период;

б) процент активов факультативного пенсионного фонда, инвестированный в активы любого эмитента, или в каждом классе его активов;

с) структура активов и пассивов фонда;

д) порядок его передачи и опубликования.

(3) Национальная комиссия может запросить у администраторов, лиц, осуществляющих управление деятельностью администратора, информацию по всем аспектам деятельности или представить им все документы.

(4) Национальная комиссия периодически может получать декларацию об инвестиционной политике, годовые счета и годовые отчеты, а также все документы, необходимые для осуществления надзора. Эти документы могут включать:

а) промежуточные внутренние отчеты;

б) оценки актуария и детальный прогноз;

с) исследования об активах и пассивах;

д) доказательства соблюдения принципов инвестиционной политики;

е) доказательства оплаты взносов в соответствии с планированием;

ф) отчеты лиц, ответственных за аудит годовых счетов.

(6) Национальная комиссия может проводить инспекции в офисе администратора и депозитария в соответствии с полномочиями и правами, установленными Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку.

Статья 44. Внешний аудит

(1) Администратор заключает с аудиторской компанией договор об аудиторском надзоре своей деятельности.

(2) Аудиторская компания имеет следующие функции:

a) предоставляет помощь для ведения бухгалтерского учета в соответствии с национальными и международными стандартами бухгалтерского учета;

b) составляет отчет о годовой деятельности и заключение относительно достоверности отражения финансового положения в данных отчетах, в соответствии с настоящим законом;

c) проверяет правильность методов и процедур внутреннего контроля и дает необходимые рекомендации.

(3) Аудиторская компания должна располагать специалистами, сертифицированными в соответствии с требованиями Национальной комиссии к аудиту профессиональных участников.

(4) Аудитор обязан незамедлительно информировать Национальную комиссию о любых мошеннических действиях работников, а также нарушениях в рамках управления и при осуществлении операций, о которых узнал в процессе исполнения своих обязанностей и которые могут нанести материальный ущерб управляемому пенсионному фонду.

(5) Договор с аудитором заключается на срок не более трех последующих лет без права на продление. Один аудитор может осуществлять деятельность не более чем в трех фондах одновременно.

(6) Аудиторская компания не может быть аффилированной администратору или депозитарию.

Статья 45. Раскрытие информации участникам

(1) Администратор ежегодно письменно уведомляет каждого участника по последнему указанному адресу о его персональном активе, в том числе о количестве фондовых единиц и их стоимости, а также о положении администратора.

(2) Администратор в течение 10 календарных дней с даты авторизации Национальной комиссии передает участнику и его бенефициару либо, по обстоятельствам, их представителям любую

релевантную информацию об изменении правил факультативного пенсионного плана.

(3) Администратор предоставляет в распоряжение участникам и бенефициарам либо, при необходимости, их представителям, по запросу, декларацию об инвестиционной политике, состоянии индивидуальных счетов и годовые отчеты.

(4) Каждый участник или бенефициар получает, также по запросу, детальную значимую информацию о риске инвестиции, диапазоне инвестиционных возможностей, при необходимости, о существующем инвестиционном портфеле, а также информацию о степени подверженности риску и о затратах, связанных с инвестициями.

(5) В случае, когда участник или бенефициар, кроме обязательной информации, на которую он имеет право согласно частям (1)-(4) настоящей статьи, запрашивает дополнительную информацию о своем участии в факультативном пенсионном фонде, администратор обязан предоставить им данную информацию за плату в размере понесенных расходов.

(6) В случае перемены места работы, места жительства или прописки участника факультативного пенсионного плана Республики Молдова в другой стране администратор должен письменно сообщать ему адекватную информацию, относящуюся к его пенсионным правам и о существующем в данном случае выборе.

(7) Администратор обеспечивает участникам и их бенефициарам бесплатную реализацию прав, которыми они располагают в качестве субъектов персональных данных.

ГЛАВА IX

Нормы финансовой предосторожности

Статья 46. Технические резервы

(1) Администраторы должны постоянно обеспечивать адекватный объем ликвидности, соответствующей финансовым обязательствам, вытекающим из существующего портфеля факультативного пенсионного плана.

(2) Администратор, управляющий пенсионными планами, в которых предусматриваются меры защиты от биометрических рисков и/или гарантии качества инвестиций или установленный уровень прибыли, должен обеспечить технические резервы для всех этих планов.

(3) Администратор должен постоянно поддерживать соответствующий достаточный уровень активов для покрытия технических резервов по всем управляемым пенсионным планам.

(4) Расчет технических резервов осуществляется ежегодно. Годовой отчет должен отражать изменения технических резервов и изменения, произошедшие в покрываемых рисках.

(5) Расчет технических резервов производится и сертифицируется актуарием в соответствии с действующим законодательством на основе актуаральных методов, установленных нормативными актами Национальной комиссии, с соблюдением следующих принципов:

1) минимальный уровень технических резервов рассчитывается в соответствии с довольно пруденциальной актуарной оценкой, с учетом всех договорных обязательств администратора, относящихся к оказанию услуг и выплате взносов в рамках управляемых пенсионных планов. Данный уровень должен покрывать факультативные пенсии и уже выплачиваемые пенсии, а также отражать обязательства, вытекающие из аккумулированных пенсионных прав участников. Экономические и актуаральные прогнозы для оценки обязательств отбираются осмотрительно, с учетом, в случае необходимости, адекватной маржи для неблагоприятных вариаций;

2) использованные максимальные процентные ставки отбираются осмотрительно и определяются в соответствии с действующим законодательством. Данные процентные ставки рассчитываются с учетом:

a) производительности соответствующих активов, принадлежащих администратору, и будущей отдачи инвестиций; и/или

b) производительности государственных ценных бумаг;

3) биометрические таблицы, использованные для расчета технических резервов, основываются на благоразумных принципах, с учетом главных характеристик группы участников и пенсионных планов, в особенности с учетом предполагаемой динамики релевантных рисков;

4) основные методы расчета технических резервов, в основном, не прерываются от одного финансового года к другому. Прерывность может быть оправдана изменениями законодательства или экономическими либо демографическими условиями, на которых основываются резервы.

(6) Национальная комиссия может устанавливать дополнительные требования для расчета технических резервов, если считает, что это необходимо для соответствующей защиты интересов участников.

(7) Национальная комиссия может позволить администратору временно владеть активами ниже технических резервов, установленных в соответствии с положениями части (3) настоящей статьи, при условии реализации конкретного выполнимого плана покрытия резервов. Требования к плану покрытия резервов устанавливаются Национальной комиссией.

Статья 47. Маржа платежеспособности

(1) Администратор, который подписывается против биометрических рисков или гарантирует определенную производительность инвестиций и определенный уровень пенсий, в качестве меры безопасности постоянно владеет дополнительными активами, превышающими уровень, предусмотренный техническими резервами. Объем активов отражает вид риска и активы, которыми владеет для всего спектра управляемых инвестиционных планов. Данные активы не обременены никакими обязательствами и служат гарантийным капиталом для компенсации несоответствий между предполагаемыми и реальными расходами и прибылью.

(2) Администратор должен постоянно обеспечивать минимальную маржу платежеспособности, подходящую для всей его деятельности, в любой момент, которая рассчитывается в соответствии с нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 48. Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему

(1) В целях защиты интересов участников и бенефициаров, при содействии администраторов и поставщиков факультативных пенсий, исходя из обстоятельств, учреждается Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему, регулирование и надзор которого осуществляется Национальной комиссией (в дальнейшем – Гарантийный фонд).

(2) Гарантийный фонд предназначен для оплаты прав участников и бенефициаров пенсионных фондов в случае, когда администраторы или, по обстоятельствам, поставщики факультативных пенсий не могут обеспечить соответствующие выплаты.

(3) Порядок учреждения, правовые нормы, порядок пользования Гарантийным фондом, а также уровень и периодичность оплаты взноса в данный фонд устанавливаются специальным законом.

(4) Изменение размера взноса в Гарантийный фонд осуществляется постановлением Национальной комиссии.

(5) Суммы, внесенные в Гарантийный фонд, не подлежат принудительному преследованию.

ГЛАВА X

Исправительные меры и специальное управление

Статья 49. Исправительные меры

(1) Национальная комиссия в соответствии со своей компетенцией и полномочиями принимает решения о порядке применения исправительных мер для оздоровления деятельности пенсионного фонда в целях уменьшения рисков и обеспечения улучшения финансового положения факультативного пенсионного фонда для защиты интересов участников и бенефициаров.

(2) В случае, когда были нарушены положения настоящего закона, нормативных актов Национальной комиссии или других нормативных актов путем допущения нарушений при представлении финансовых отчетов и других отчетов и информации, либо представления ошибочных данных и информации, в том числе о показателях финансовой предосторожности, либо финансовое положение фонда ухудшилось, Национальная комиссия вправе:

а) издать предупреждение;

б) заключить с администратором фонда соглашение, в котором предусматриваются исправительные меры;

с) издать решение о приведении действия в соответствие с законодательством и/или о внедрении исправительных мер;

д) применить санкции в случае, если администратор не соблюдает меры, предложенные Национальной комиссией;

е) отозвать авторизацию фонда;

ф) приостановить действие лицензии администратора;

г) отозвать лицензию администратора.

(3) В случае установления ситуаций, указанных в части (2) настоящей статьи, Национальная комиссия может обязать пенсионный фонд/администратора:

а) не принимать новых участников;

б) прекратить сбор взносов;

с) запретить осуществление администратором определенных инвестиций;

д) назначить другого депозитария или аудитора;

е) изменить, уменьшить или приостановить любую деятельность, которую считает слишком рискованной;

f) приостановить деятельность или уволить с занимаемой должности лиц, осуществляющих управление деятельностью администратора;

g) приостановление взимания администратором платы за управление;

h) обязать администратора созвать общее собрание акционеров для осуществления операции по увеличению уставного капитала или, по обстоятельствам, других фондов.

Статья 50. Специальное управление

(1) Целью специального управления является исполнение доверительной ответственности за сохранение стоимости активов факультативных пенсионных фондов и ограничение потерь для защиты прав участников и бенефициаров.

(2) Специальное управление учреждается в случае отзыва авторизации факультативного пенсионного фонда или лицензии администратора.

(3) В течение трех дней после вступления в силу решения об отзыве лицензии для управления или авторизации факультативного пенсионного фонда Национальная комиссия запрашивает от остальных администраторов, лицензированных для управления факультативными пенсионными фондами, представления своих предложений для получения специального управления над соответствующими фондами.

(4) В течение 5 рабочих дней со дня уведомления администраторы направляют предложения о временном управлении.

(5) В течение 5 рабочих дней после истечения срока, предусмотренного частью (4) настоящей статьи, Национальная комиссия отбирает предложения о временном управлении.

(6) Главными критериями отбора предложений являются достижения администраторов, их инвестиционная политика и уровень затрат, связанных с управлением.

(7) Выбранный администратор берет на себя управление активами факультативного пенсионного фонда.

(8) Если администраторы не представляют свои предложения, Национальная комиссия назначает специального администратора для временного управления соответствующим факультативным пенсионным фондом, из числа лицензированных администраторов, отобранного в соответствии с критериями, установленными в части (6) настоящей статьи.

(9) В течение 7 рабочих дней после назначения специального администратора Национальная комиссия публично информирует участников факультативного пенсионного фонда о необходимости выбора в течение 90 календарных дней нового администратора.

(10) После выбора Национальная комиссия сообщает назначенному администратору о новом администраторе, которому он должен в срок не более 12 месяцев перевести персональный актив каждого участника.

(11) Назначенный специальный администратор управляет активами факультативных пенсионных фондов, в том числе взносами, полученными в данном периоде сроком до 12 месяцев, с целью перевода персональных активов выбранному администратору.

(12) В ситуации, когда по истечении срока, предусмотренного частью (11) настоящей статьи, участники не выбрали другого администратора, Национальная комиссия распределяет участников другим администраторам в течение 30 календарных дней, с учетом критериев, предусмотренных частью (6) настоящей статьи.

(13) Применение исправительных мер или назначение специального администратора может быть обжаловано в компетентную судебную инстанцию в соответствии с законодательством.

(14) Объявление об учреждении или отзыве назначенного специального администратора публикуется Национальной комиссией в двух последующих изданиях Официального монитора Республики Молдова, а также в других печатных изданиях широкого распространения.

Статья 51. Объединение факультативных пенсионных фондов

(1) Объединение двух или более факультативных пенсионных фондов осуществляется по инициативе их администраторов или по инициативе не менее 100 участников определенного факультативного пенсионного фонда, изложенной в письменной форме и переданной администратору.

(2) Объединение факультативных пенсионных фондов осуществляется только с предварительного согласия большинства участников присоединяемого пенсионного фонда.

(3) В ситуации, когда инициатива объединения факультативных пенсионных фондов принадлежит их участникам, в соответствии с условиями, предусмотренными в части (1), администраторы присоединяемого и принимающего факультативных пенсионных фондов обязаны созвать общее собрание акционеров, а постановление общего собрания акционеров об объединении факультативных пенсионных фондов направляется в письменной форме участникам, запросившим объединение.

(4) Если постановлением общего собрания, предусмотренным частью (3), принимается решение об объединении с другим факультативным пенсионным фондом, о данном решении уведомляется администратор

данного факультативного пенсионного фонда в целях созыва общего собрания акционеров данного администратора.

(5) Процесс одобрения Национальной комиссией операции по объединению факультативных пенсионных фондов включает два этапа:

а) получение предварительного разрешения на объединение факультативных пенсионных фондов, выдаваемого на основе заявления и документов, представленных администраторами факультативных пенсионных фондов, вовлеченных в процесс объединения;

б) получение окончательного разрешения на объединение факультативных пенсионных фондов, вовлеченных в процесс объединения, после завершения всех операций, предшествующих объединению факультативных пенсионных фондов.

(6) Получение предварительного разрешения на объединение факультативных пенсионных фондов не гарантирует получения окончательного разрешения на объединение. В случае неполучения окончательного разрешения на объединение факультативных пенсионных фондов, предварительное разрешение на объединение становится недействительным.

(7) Другие требования к порядку объединения факультативных пенсионных фондов устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

ГЛАВА XI

Ограничения и нарушения

Статья 52. Ограничения и нарушения

(1) Запрещается делать подарки и оказывать услуги любому физическому лицу с целью убеждения его присоединиться или остаться участником определенного факультативного пенсионного фонда или, в случае юридического лица – убеждения своих работников или членов присоединиться к определенному факультативному пенсионному фонду.

(2) Администраторам, депозитариям, работодателям, а также их аффилированным лицам запрещается:

а) передавать ошибочную, неполную информацию или информацию, создающую ложное впечатление, заявлять претензии или делать утверждения, в том числе посредством рекламы или других форм продвижения, либо путем письменной информации, которая распространяется между участниками или потенциальными участниками относительно факультативного пенсионного фонда или его администратора;

b) представлять участникам или потенциальным участникам утверждения или прогнозы относительно развития инвестиций какого-либо факультативного пенсионного фонда в другой форме и в другом порядке, чем предусмотрено нормативными актами, принятыми Национальной комиссией.

(3) Если Национальная комиссия установила, что информация может ввести в заблуждение, она может запретить публикацию и распространение данной информации и обязать нарушителей опубликовать поправки в печатном издании, указанном в пенсионном плане или в двух газетах широкого распространения и веб-странице администратора и фонда в течение 30 календарных дней со дня установления.

(4) Лица, виновные в нарушении положений настоящего закона и других нормативных актов, регулирующих деятельность факультативных пенсионных фондов, несут в соответствии с законодательством гражданскую, правонарушительную и уголовную ответственность.

ГЛАВА XII

Переходные и заключительные положения

Статья 53. Согласование нормативной основы

(1) В целях выполнения положений настоящего закона Национальная комиссия издает нормативные акты относительно:

- a) объединения факультативных пенсионных фондов;
- b) специального управления факультативными пенсионными фондами (критерии выбора, условия, которым должен соответствовать специальный администратор и функции специального администратора);
- c) перевода участников в другие пенсионные фонды;
- d) маркетинговой деятельности факультативных пенсионных фондов, включая процедуру авторизации и утверждения, по обстоятельствам, агентов по маркетингу, а также норм относительно информации, содержащейся в рекламных материалах о факультативных пенсионных фондах и их администраторах;
- e) расчета чистого актива и стоимости фондовой единицы и о ставках рентабельности факультативных пенсионных фондов;
- f) порядка и форм инвестирования и организации инвестиционной деятельности;
- g) обязанности факультативных пенсионных фондов и администраторов по представлению отчетов;

h) методологии расчета технического резерва и маржи платежеспособности (минимальной и свободной).

(2) Государственные органы и публичные учреждения безвозмездно поставляют Национальной комиссии информацию, запрошенную в целях исполнения своих полномочий согласно положениям настоящего закона.

(3) В течение трех лет со дня вступления в силу настоящего закона будет утвержден Закон об организации и функционировании системы пенсионных выплат, регулирование и надзор которой осуществляются Национальной комиссией.

Статья 54. Вступление в силу

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 6 месяцев с даты опубликования.

(2) Негосударственные пенсионные фонды и юридические лица, владеющие лицензиями для управления активами негосударственных пенсионных фондов, обязаны в течение 6 месяцев со дня вступления в силу привести свою деятельность в соответствие с положениями настоящего закона в целях получения новых лицензий и разрешений.

(3) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о негосударственных пенсионных фондах № 329-XIV от 25 марта 1999 года (Официальный монитор Республики Молдова, 1999 г., № 87-89, ст.423).

(4) Правительству в 6-месячный срок с даты вступления в силу настоящего закона представить Парламенту предложения о приведении действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

Председатель Парламента