



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 1403-411

Chișinău

«14» 06.2013

Biroul Permanent al Parlamentului Republicii Moldova

Vă prezentăm pentru examinare, în mod prioritar, **proiectul de lege privind fondurile de pensii facultative** (autor – Comisia Națională a Pieței Financiare), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 344 din 12 iunie 2013.

Anexă:

Hotărârea Guvernului nr. 344 din 12 iunie 2013 (în două limbi) – 4 foi;

Proiectul de lege privind fondurile de pensii facultative (în două limbi) – 103 foi.

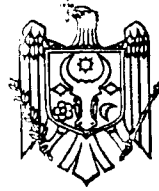
Notă informativă – 6 foi.

Prim-ministru

Iurie LEANCĂ

*Ex. A. Isac,
t. 250-604*

14 06 259 13



Parlamentul Republicii Moldova

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. 244

din 12 iunie 2013

Chișinău

Cu privire la aprobarea proiectului de lege privind fondurile de pensii facultative

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege privind fondurile de pensii facultative.

Prim-ministru

IURIE LEANCĂ

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,
ministrul economiei

Valeriu LAZĂR

Ministrul finanțelor

Veaceslav Negruța

Ministrul justiției

Oleg Efrim

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA**LEGE**
privind fondurile de pensii facultative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial următoarele directive ale Uniunii Europene:

a) Directiva 2003/41/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 3 iunie 2003 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 235 din 23 septembrie 2003;

b) art. 4 și 6 din Directiva Consiliului 98/49/CE din 29 iunie 1998 privind protecția drepturilor la pensie suplimentară ale salariaților și persoanelor care desfășoară activități independente, care se deplasează în cadrul Comunității, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 209 din 25 iulie 1998;

c) art. 22-26 din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 302 din 17 noiembrie 2009.

CAPITOLUL I
Dispoziții generale**Articolul 1. Domeniul de reglementare**

(1) Prezenta lege reglementează cadrul legal privind modul de constituire, activitate și fuziune a fondurilor de pensii facultative, stabilește cerințe față de organizarea și funcționarea administratorilor și depozitarilor fondurilor de pensii facultative, precum și determină principiile de bază ale controlului de stat asupra activității acestora.

(2) Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională), este autoritatea competentă de punere în aplicare a prezentei legi în conformitate cu atribuțiile stabilite de Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(3) Pe teritoriul Republicii Moldova plățile și transferurile în cadrul activității fondurilor de pensii facultative se primesc/efectuează în monedă națională.

Articolul 2. Principiile de bază

Prezenta lege stabilește:

a) principiul autorizării fondului de pensii facultative și al prospectului planului de pensii facultative;

b) principiile organizării și funcționării administratorilor fondurilor de pensii facultative, precum și coordonarea activității altor entități implicate în acest domeniu;

c) reglementarea și supravegherea prudențială a administrării fondurilor de pensii facultative.

Articolul 3. Noțiuni

În sensul prezentei legi, termenii și expresiile au următoarele semnificații:

active ale unui fond de pensii facultative – instrumente financiare, așa cum sînt definite de legislația în domeniul pieței de capital, precum și mijloacele bănești, inclusiv cele rezultate ca urmare a investirii activelor personale ale participanților;

activ personal – sumă acumulată în contul unui participant, egală cu numărul de unități de fond deținute de acesta, înmulțite cu valoarea la zi a unei unități de fond;

activ net total al fondului de pensii facultative la o anumită dată – valoare care se obține prin deducerea valorii obligațiilor fondului din valoarea activelor acestuia la acea dată;

act individual de aderare – contract scris, încheiat între persoana fizică și administrator, care conține acordul persoanei de aderare la planul de pensii și la contractul de societate civilă;

administratorul poate fi:

a) societate de pensii – societate pe acțiuni constituită în conformitate cu Legea privind societățile pe acțiuni, care deține licență eliberată în conformitate cu prevederile prezentei legi, are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensiilor facultative;

b) societate de investiții, care deține licență de categoria B sau C, eliberată în conformitate cu legislația în domeniul pieței de capital, și licență eliberată în conformitate cu prevederile prezentei legi, pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii facultative;

c) societate de asigurări, care deține licență conform legislația în domeniul asigurărilor, și licență eliberată în conformitate cu prevederile prezentei legi, pentru a administra fonduri de pensii facultative și, opțional, pentru a furniza pensii facultative;

beneficiar – participant sau moștenitor al participantului, determinat conform prevederilor legislației în vigoare, care beneficiază de dreptul de a primi valoarea pensiei dintr-un fond de pensii facultative;

contract de administrare fiduciară – contract încheiat între administrator și participant, care are ca obiect administrarea activelor fondului de pensii facultative;

contribuții – sume plătite de către participanți și/sau în numele acestora la un fond de pensii facultative;

depozitar – bancă comercială, care deține licență eliberată de Banca Națională a Moldovei pentru desfășurarea activităților financiare și licență de categoria B sau C eliberată în conformitate cu legislația în domeniul pieței de capital, căreia îi sînt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele fondurilor de pensii facultative;

fond de pensii facultative – fond constituit prin contract de societate civilă, în conformitate cu prevederile Codului civil referitoare la societatea civilă și cu dispozițiile prezentei legi, încheiat în scris între participanți, fără a constitui o persoană juridică, prin semnarea actului individual de aderare, și care funcționează în baza principiului de finanțare prin capitalizare cu singurul scop de a furniza pensii facultative;

fond de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative – fond înființat din contribuții ale administratorilor și ale furnizorilor de pensii, avînd scopul de a proteja drepturile participanților sau ale beneficiarilor, dobîndite în cadrul sistemului de pensii facultative;

furnizor de pensii facultative – societate de furnizare a pensiilor facultative, constituită ca societate pe acțiuni, care are ca obiect exclusiv de activitate furnizarea de pensii facultative, fiind autorizată și licențiată conform normelor aplicabile societății de pensii stabilite de prezenta lege, precum și administratorii de fonduri de pensii facultative care obțin licență în conformitate cu prezenta lege;

fuziunea fondurilor de pensii facultative – proces prin care se realizează transferul tuturor activelor și pasivelor, drepturilor și obligațiilor, datelor și documentelor, precum și transferul participanților, de la un fond de pensii facultative, fond de pensii absorbit, la un alt fond de pensii facultative, fond de pensii absorbant;

numărul de unități de fond – raport dintre valoarea activului net total al fondului de pensii facultative și valoarea la zi a unei unități de fond;

participant – persoană care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative și care are în viitor un drept la o pensie facultativă;

pensie facultativă – sumă plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public de asigurări sociale de stat;

persoană afiliată în raport cu o persoană juridică sau fizică (în continuare – prima entitate), reprezintă:

a) persoana care deține, direct sau indirect, cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al primei entități;

b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social;

c) persoana care deține controlul asupra primei entități;

- d) orice entitate în care prima entitate deține poziție de control;
- e) orice entitate în care o persoană deține, direct sau indirect, o poziție de control și, în același timp, deține, direct sau indirect, poziție de control la prima entitate;
- f) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;
- g) orice membru al consiliului de administrație, organului executiv, comisiei de cenzori sau al altui organ de conducere ori de supraveghere al respectivei entități;
- h) soț/soție sau copil natural ori copil vitreg aflat în întreținere sau orice persoană care locuiește în aceeași locuință de cel puțin un an cu orice persoană fizică prevăzută la lit. a)-g).

persoane care gestionează activitatea administratorului – persoane fizice care dețin o funcție de conducere și administrare și care pot influența deciziile administratorului, și anume:

a) în cazul societăților de pensii – organul executiv unipersonal, membrii organului executiv colegial și/sau membrii consiliului societății, precum și persoanele care ocupă funcția de control intern și pe cea de administrare a riscurilor, care își desfășoară activitatea în temeiul unui contract individual de muncă;

b) în cazul societăților de investiții și societăților de asigurări – conducătorii subdiviziunii responsabile de activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, precum și persoanele care ocupă funcția de control intern și de administrare a riscurilor, în cadrul aceleiași subdiviziuni, care își desfășoară activitatea în temeiul unui contract individual de muncă;

plan de pensii facultative – condiții și reguli elaborate de administrator și aprobate de Comisia Națională, conform cărora administratorul colectează și investește activele fondului de pensii facultative în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative;

pondere zilnică a unui fond – raport dintre activul net total al fondului și suma activelor nete ale tuturor fondurilor ce dețin autorizație de activitate în Republica Moldova, calculată în ziua respectivă;

pondere medie a unui fond pe o anumită perioadă – media aritmetică a ponderilor zilnice ale fondului pe perioada respectivă;

poziție de control – relația dintre întreprinderea dominantă și întreprinderea dependentă astfel cum este definit de legislația civilă sau relația prin care întreprinderea controlează în temeiul unui acord încheiat cu alți acționari sau asociați ai unei societăți comerciale majoritatea drepturilor de vot ale acționarilor sau asociaților societății în cauză, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o societate comercială;

prospect al planului de pensii facultative – document detaliat și complex, care cuprinde condițiile actului individual de aderare și ale planului de pensii

facultative, precum și descrierea amănunțită a activității administratorului fondului, inclusiv a politicii investiționale;

provizion tehnic – volum adecvat de pasive, corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de contracte de pensii existente, care acoperă riscurile biometrice și pe cele privind investițiile;

randament zilnic al unui fond de pensii facultative – raport dintre valoarea unei unități de fond din ziua respectivă și valoarea unității de fond din ziua precedentă;

rată de rentabilitate a unui fond de pensii facultative – rată anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurate pentru ultimele 24 de luni;

rată medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor – sumă a produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în totalul fondurilor de pensii facultative pe perioada respectivă;

rată de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor – cea mai mică valoare dintre rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă, diminuată cu 4 puncte procentuale, și 50% din rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor în perioada respectivă;

riscuri biometrice – riscuri legate de deces, invaliditate și longevitate;

unitate de fond – titlu financiar de participare nematerializat sub formă de înscrisuri făcute în cont, care atestă dreptul deținătorului la o parte din activele fondului;

valoare a unității de fond – raport dintre valoarea activului net al fondului de pensii la o anumită dată și numărul total de unități ale fondului la aceeași dată.

CAPITOLUL II

Condiții de funcționare a administratorului. Înființarea și autorizarea societății de pensii

Articolul 4. Denumirea administratorului

(1) Denumirea societății de pensii, care activează în conformitate cu prevederile prezentei legi, va conține sintagma „societate de administrare a fondurilor de pensii facultative”.

(2) Sintagma prevăzută la alin. (1) se utilizează numai în denumirea administratorilor care dețin o licență de administrare, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(3) Administratorul trebuie să indice în toate actele juridice pe care le încheie (emite) în numele fondului că acționează în calitate de administrator al unui fond de pensii facultative prin introducerea, după denumirea administratorului, a mențiunii „administratorul – și denumirea fondului administrat”.

Articolul 5. Cerințe privind activitatea administratorului

(1) Activitatea unui administrator cuprinde următoarele:

- a) colectarea contribuțiilor participanților, transformarea acestora, precum și a veniturilor investiționale, în unități de fond și actualizarea informațiilor privind conturile participanților;
- b) evidența, administrarea și investirea, conform principiilor politicii de investiții a activelor fondului de pensii facultative;
- c) transferul de mijloace bănești și decontarea cheltuielilor privind operațiunile fondului de pensii facultative;
- d) calculul sumei din contul fiecărui participant la sfârșitul perioadei de acumulare;
- e) calculul valorii nete a activelor fondului de pensii facultative și a unității de fond, în fiecare zi lucrătoare;
- f) încheierea actelor individuale de aderare cu participanții și ținerea evidenței acestora;
- g) evidența conturilor individuale, precum și furnizarea documentelor privind participarea, notificarea, informarea periodică sau transferul activelor personale ale participanților;
- h) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului de pensii facultative;
- i) executarea, în condiții de siguranță, a transferului activelor personale ale participanților la un alt administrator, cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor contractuale;
- j) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate (depozitarul, auditorul, actuarul etc.);
- k) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea rapoartelor potrivit prevederilor prezentei legi și actelor normative ale Comisiei Naționale;
- l) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul de pensii facultative, activitatea proprie, participanții și beneficiarii săi;
- m) opțional, plata pensiei facultative.

(2) Activele și pasivele fiecărui fond de pensii facultative sînt organizate și administrate distinct, separat de celelalte activități și de contabilitatea proprie ale administratorului, fără posibilitatea transferului între fonduri sau între fonduri și administrator.

(3) Toate activele și pasivele corespunzătoare activității de administrare a fondurilor de pensii facultative sînt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale societăților de asigurare, respectiv ale societăților de investiții, fără posibilitatea de transfer.

(4) Activele și pasivele restricționate, gestionate și organizate separat, prevăzute la alin. (3), sînt limitate la operațiunile legate de fondurile de pensii facultative și de activitățile conexe.

(5) Administratorul are obligația să constituie în structura sa organizatorică o direcție distinctă, responsabilă de analiza oportunităților

investiționale și de plasarea activelor în conformitate cu principiile politicii de investiții.

(6) Administratorul nu poate delega răspunderea privind administrarea fondului de pensii facultative terțelor persoane.

(7) Un administrator poate administra unul sau mai multe fonduri de pensii facultative, pentru fiecare fond avînd un prospect al planului de pensii facultative, distinct și autorizat.

(8) Administratorul trebuie să acționeze în interesul participanților și să aplice principiile prudentiale în activitatea sa.

(9) Administratorul nu poate fi o persoană afiliată depozitarului, auditorului sau angajatorului care achită contribuții în fondul de pensii facultative gestionat.

(10) Activele financiare ale fondurilor de pensii facultative și ale administratorului-societate de pensii nu pot fi utilizate pentru:

- a) acordarea de împrumuturi;
- b) garantarea de împrumuturi sau de credite.

(11) Administratorul ia măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal ale participanților împotriva accesului ilicit sau împlător distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspîndirii, precum și a altor acțiuni ilicite.

Articolul 6. Cerințe privind adecvarea capitalului

(1) Capitalul social minim necesar pentru administrarea de fonduri de pensii facultative este echivalentul în lei a 100000 de euro calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, echivalentul în lei a 150000 de euro calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la 3 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, echivalentul în lei a 200000 de euro calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la 5 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, echivalentul în lei a 250000 de euro calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la 7 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, echivalentul în lei a 300000 de euro calculat la cursul oficial al leului moldovenesc la 10 ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Capitalul social minim al administratorului, reprezentat de o societate de pensii nou-înființată, este subscris și vărsat integral, exclusiv în mijloace bănești, în conturi provizorii deschise la o bancă comercială licențiată de Banca Națională a Moldovei, pînă la solicitarea avizului de constituire.

(3) Capitalul social minim al administratorului, reprezentat de o societate de investiții sau de o societate de asigurări, se completează, dacă este cazul, la nivelul minim cumulat, impus pentru desfășurarea ambelor genuri de activitate.

(4) Acțiunile administratorului sînt ordinare nominative. Plasarea acțiunilor preferențiale nu se admite.

(5) Administratorul poate deține, direct sau indirect, o cotă ce depășește 5% din capitalul social al altui administrator numai cu avizul prealabil al Comisiei Naționale, conform art. 7 alin. (6) din prezenta lege și cu respectarea legislației din domeniul concurenței.

Articolul 7. Cerințe față de acționarii administratorului

(1) O persoană fizică sau juridică, împreună cu persoanele afiliate ce dețin cel puțin 10% din acțiunile unui administrator, nu poate fi acționar la un alt administrator.

(2) Acționarii, persoane fizice, ce dețin împreună cu persoane afiliate cel puțin 10% din acțiunile cu drept de vot a unui administrator nu pot fi persoane care gestionează activitatea unui alt administrator sau a depozitarului, sau a auditorului fondului pe care îl administrează, nu pot fi angajați sau să aibă raporturi de muncă, sau orice fel de relații contractuale, directe ori indirecte, cu alți administratori de fonduri de pensii facultative sau cu entitățile prevăzute în prezentul alineat.

(3) Acționarii administratorului ce dețin împreună cu persoane afiliate cel puțin 10% din acțiunile administratorului vor furniza administratorului toate informațiile necesare pentru identificarea persoanelor afiliate (numele, prenumele, patronimicul/denumirea, domiciliul/adresa juridică, numărul de identificare personal (IDNP)/numărul de identificare de stat (IDNO), gradul de afiliere, informația privind deținerea a cel puțin 5% din capitalul social sau acțiunile cu drept de vot ale oricărei societăți comerciale). Acționarii administratorului vor notifica persoanele afiliate despre furnizarea informațiilor necesare și scopul prelucrării acestor informații.

(4) Acționarii administratorului ce dețin singuri sau cu persoanele afiliate cel puțin 50% din acțiunile administratorului trebuie să fi funcționat, în cazul acționarilor persoane juridice, minimum 3 ani, cu excepția celor rezultați în urma fuziunii sau divizării unei alte persoane juridice, care, înainte de fuziune sau de divizare, a funcționat minimum 3 ani.

(5) Orice persoană (fizică sau juridică) care direct sau indirect, singură sau împreună cu persoanele afiliate, intenționează să achiziționeze o cotă de cel puțin 10 % din capitalul social al societății de pensii, precum și în cazul în care, în urma majorării unei astfel de cote, se vor atinge sau se vor depăși limitele de 25 %, 33 % și 50 % din acțiunile cu drept de vot ale societății de pensii este obligată să obțină avizul Comisiei Naționale pînă la efectuarea tranzacției respective.

(6) Pentru obținerea avizului prealabil conform alin. (5) la Comisia Națională se va prezenta o cerere cu indicarea informației privind mărimea cotei ce urmează a fi achiziționată, prețul de cumpărare pentru o acțiune și costul total al tranzacției preconizate însoțită de următoarele documente:

a) în cazul solicitantului persoană fizică: copia de pe actul de identitate, cazierul judiciar, curriculum vitae datat și semnat;

b) în cazul solicitantului persoană juridică: copii de pe actele de constituire autentificate în conformitate cu legislația în vigoare, extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, decizia organului competent al solicitantului de achiziționare a cotei respective, rapoartele financiare pentru ultimii 3 ani, auditate de un auditor;

c) lista persoanelor afiliate ale solicitantului, întocmită conform alin. (3) din prezentul articol;

d) documentul ce confirmă lipsa datoriilor față de bugetul public național;

e) pentru bănci – copia legalizată a autorizației scrise a Băncii Naționale a Moldovei, emisă în condițiile Legii instituțiilor financiare;

f) pentru asociați (acționari) nerezidenți – persoane fizice și juridice se prezintă documente similare eliberate de statul respectiv, traduse în limba de stat și legalizate sau apostilate în condițiile legislației în vigoare;

g) dovada achitării taxei pentru eliberarea avizului în mărimea stabilită în anexa la bugetul anual al Comisiei Naționale pentru anul respectiv, aprobat prin hotărârea Parlamentului.

(7) În situația în care documentele depuse sînt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

(8) Comisia Națională aprobă sau refuză eliberarea avizului, în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii ultimului set de documente și informații. Avizul prealabil produce efecte juridice pe parcursul a 6 luni de la data eliberării.

(9) Comisia Națională respinge cererea de eliberare a avizului în cazul în care:

a) solicitantul nu întrunește cerințele stabilite de prezenta lege față de acționarii/fondatorii administratorului;

b) solicitantul se află în proces de insolabilitate sau reorganizare.

(10) Exercițiul dreptului de vot al acționarilor care au dobîndit cu drept de proprietate o cotă în acțiunile administratorului, fără a respecta prevederile alin. (5) al prezentului articol se suspendă, în temeiul deciziei Comisiei Naționale, în mărimea cu care se depășesc limitele permise.

(11) Dacă, în cazurile stabilite de Comisia Națională, informația necesară pentru obținerea avizului poate fi obținută prin intermediul sistemelor informaționale electronice oficiale, documentul respectiv nu se solicită.

Articolul 8. Cerințe față de persoanele care gestionează activitatea administratorului

(1) Persoanele care gestionează activitatea administratorului trebuie să aibă o reputație bună, calificările profesionale și experiența corespunzătoare, conform următoarelor cerințe:

a) să fie absolvenți ai unei instituții de învățământ superior în sfera financiar-economică sau de jurisprudență;

b) să aibă experiență profesională de cel puțin 5 ani în domeniul investițiilor, financiar, juridic, bancar sau de asigurări;

c) să nu aibă antecedente penale nestinse privind escrocheriile sau evaziunile fiscale, să nu fi fost sancționați de către autoritatea din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar ori, la data depunerii cererii de autorizare sau licențiere, cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități;

d) să nu fi deținut funcția de administrator al unei societăți comerciale, aflată în curs de lichidare pe cale judiciară ori declarată în stare de insolvabilitate în ultimii 2 ani anteriori declanșării procedurii de lichidare/insolvabilitate;

e) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți care nu și-a respectat obligațiile materiale și financiare față de terți, la momentul încetării activității societății respective.

(2) Persoanele care gestionează activitatea administratorului nu pot fi membri în organele de conducere ale:

a) altor administratori de fonduri de pensii facultative sau ale persoanelor afiliate acestora;

b) depozitarului fondului de pensii facultative cu care are încheiat contract de depozitar sau ale persoanelor afiliate acestuia;

c) organizațiilor sindicale și patronale.

(3) Consiliul de administrație al administratorului decide asupra politicii de investiții și asupra politicii financiare a fondului de pensii facultative, precum și asupra oricăror alte atribuții prevăzute în regulile interne de organizare și funcționare.

Articolul 9. Autorizarea societății de pensii

(1) Societățile de pensii sînt autorizate pentru constituire de către Comisia Națională.

(2) Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, în conformitate cu legislația în vigoare, cu respectarea concomitentă a următoarelor cerințe:

a) fondatorii – persoane juridice, trebuie să desfășoare activitate economică, financiară și de altă natură care să le permită onorarea obligațiilor patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea activității societății de pensii și să nu fie declarate insolubile prin hotărîrea instanței de judecată;

b) fondatorii – persoane fizice, trebuie să nu aibă antecedente penale nestinse privind escrocheriile financiare sau evaziunile fiscale, să nu fi fost sancționați de către autoritatea din domeniul financiar cu interdicția de a desfășura activități în sistemul financiar ori, la data depunerii cererii de autorizare, cu interdicția temporară de a desfășura astfel de activități și nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice;

c) fondatorii nu au datorii față de bugetul public național și se conformează cerințelor art. 7 al prezentei legi;

d) persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului corespund cerințelor stabilite de art. 8 al prezentei legi;

e) denumirea societății de pensii nu este de natură să inducă în eroare potențialii participanți sau alte persoane;

f) fondatorii fac dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social;

g) fondatorii fac dovada achitării taxei pentru eliberarea autorizației de constituire.

(3) Persoana împuternicită de adunarea generală a fondatorilor societății de pensii depune la Comisia Națională cererea pentru autorizarea de constituire, care este însoțită de următoarele documente:

a) procesul-verbal al adunării fondatorilor cu anexarea proiectului actului de constituire, în care se indică genul exclusiv de activitate – administrarea fondurilor de pensii facultative;

b) dovada vărsării mijloacelor bănești în contul achitării capitalului social;

c) certificatul de rezervare a denumirii, eliberat de organul înregistrării de stat;

d) în cazul fondatorului persoană fizică: copia de pe actul de identitate, cazierul judiciar, curriculum vitae datat și semnat;

e) în cazul fondatorului persoană juridică: copii de pe actele de constituire autentificate în conformitate cu legislația în vigoare, extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice, decizia organului competent al fondatorului de participare la constituirea fondului, rapoartele financiare pentru ultimii 3 ani, auditate de un auditor;

f) documente privind persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului: copia de pe actul de identitate, cazierul judiciar, curriculum vitae datat și semnat, care să specifice calificarea și experiența profesională, copia diplomei de studii;

g) lista persoanelor afiliate ale fondatorilor și ale persoanelor propuse pentru gestionarea activității administratorului, întocmită conform art. 7 alin.(3) din prezenta lege;

h) documentul ce confirmă lipsa datoriilor fondatorilor față de bugetul public național;

i) pentru bănci – copia legalizată a autorizației scrise a Băncii Naționale a Moldovei, emisă în condițiile Legii instituțiilor financiare;

j) pentru asociați (acționari) nerezidenți – persoane fizice și juridice se prezintă documente similare eliberate de statul respectiv, traduse în limba de stat și legalizate sau apostilate în condițiile legislației în vigoare;

k) dovada achitării taxei pentru eliberarea autorizației de constituire, în mărimea stabilită în anexa la bugetul anual al Comisiei Naționale pentru anul respectiv, aprobat prin hotărârea Parlamentului.

(4) Dacă în cazurile stabilite de legislația privind reglementarea activității de întreprinzător sau la cererea solicitantului, informația necesară pentru obținerea autorizației poate fi obținută prin intermediul sistemelor informaționale electronice oficiale, conform principiului ghișeului unic, documentul respectiv nu se solicită.

(5) În cazul transmiterii documentelor prin rețele electronice, se vor respecta prevederile Legii nr.264-XV din 15 iulie 2004 cu privire la documentul electronic și semnătura digitală și ale actelor normative din domeniu ale Guvernului.

(6) În situația în care documentele depuse sînt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

(7) Comisia Națională aprobă sau refuză eliberarea autorizației de constituire a societății de pensii în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii ultimului set de documente și informații.

(8) Comisia Națională este în drept să respingă cererea pentru eliberarea autorizației de constituire a societății de pensii în următoarele situații:

- a) documentele rămîn incomplete și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea informațiilor sau documentelor suplimentare;
- b) documentele nu corespund cerințelor prezentei legi;
- c) nu sînt îndeplinite cerințele prevăzute la alin. (2) al prezentului articol.

(9) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică fondatorilor în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

(10) Fondatorii înregistrează societatea de pensii la Camera Înregistrării de Stat, în termen de 30 de zile calendaristice de la eliberarea autorizației de constituire. Depășirea acestui termen conduce la pierderea valabilității autorizației de constituire.

(11) Autorizația de constituire a unei societăți de pensii nu garantează și obținerea licenței de administrare a fondurilor de pensii facultative.

CAPITOLUL III

Licențierea administratorului

Articolul 10. Eliberarea licenței administratorului

(1) Comisia Națională va elibera administratorului licența de administrare a fondurilor de pensii facultative (în continuare – licență) în cazul corespunderii următoarelor cerințe:

a) are formă organizatorico-juridică de societate pe acțiuni, legal constituită și înregistrată în Republica Moldova, iar acționarii corespund cerințelor prezentei legi;

b) îndeplinește cerințele de adecvare a capitalului stabilite de prezenta lege;

c) dispune de reguli interne de organizare și funcționare a administratorului, aprobate prin decizia organului competent al solicitantului, care conțin prevederi privind modul de luare a deciziilor investiționale, reguli interne de organizare și de prestare a serviciilor, de estimare a rezultatelor financiare pentru următorii trei ani și alte aspecte privind activitățile planificate;

d) persoanele care gestionează activitatea administratorului dispun de o reputație bună și au calificările profesionale și experiența corespunzătoare cerințelor stabilite de prezenta lege;

e) solicitantul își declară angajamentul de a deveni membru al Fondului de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, în termen de cel mult 60 de zile de la data obținerii licenței.

(2) În vederea obținerii licenței, societatea de pensii, societatea de investiții sau societatea de asigurare depune la Comisia Națională o declarație ce va conține:

a) denumirea, forma juridică de organizare, sediul, IDNO al solicitantului de licență;

b) indicarea genului de activitate – de administrare a fondurilor de pensii facultative, pentru a cărui desfășurare solicitantul de licență intenționează să obțină licență;

c) asumarea pe propria răspundere de către solicitantul de licență a responsabilității pentru respectarea condițiilor de licențiere pe tot termenul de desfășurare a activității de administrare a fondurilor de pensii facultative și pentru veridicitatea documentelor prezentate.

(3) Declarația se va întocmi pe formularul cu antet al solicitantului de licență, se va semna de conducător, se va autentifica prin ștampila organizației și va dispune de număr de înregistrare și dată de ieșire.

(4) Persoana împuternicită să solicite licența, anexează la declarație următoarele documente:

a) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice;

b) copia de pe actul de constituire, cu toate modificările și completările înregistrate la data prezentării documentelor, autentificate în conformitate cu legislația în vigoare;

c) proiectul contractului de depozitare;

d) proiectul contractului de administrare fiduciară;

e) declarația privind principiile politicii de investiții;

f) regulile interne de organizare și funcționare, inclusiv planul de afaceri pe următorii 3 ani;

g) contractul de audit, încheiat cu o societate de audit licențiată;

h) dovada plății taxei de eliberare a licenței.

(5) În cazul societăților de investiții și societăților de asigurări, pe lângă documentele indicate în alin.(4) se va prezenta:

a) documente privind persoanele propuse pentru gestionarea activității administratorului: copia de pe actul de identitate, cazierul judiciar, curriculum vitae datat și semnat, care să specifice calificarea și experiența profesională, copia de pe diploma de studii, decizia organului împuternicit privind numirea în funcție;

b) lista persoanelor afiliate ale solicitantului de licență, ale acționarilor ce dețin cel puțin 10% din capitalul social al solicitantului de licență și ale persoanelor propuse pentru gestionarea activității administratorului, întocmită conform art. 7 alin.(3) din prezenta lege.

(6) În cazul societății de pensii, documentele depuse în cadrul procedurii de autorizare ca societate de pensii se vor depune numai în măsura și în forma în care acestea au suferit modificări.

(7) Dacă în cazurile stabilite de legislația privind reglementarea activității de întreprinzător sau la cererea solicitantului, informația necesară pentru obținerea licenței poate fi obținută prin intermediul sistemelor informaționale electronice oficiale, conform principiului ghișeului unic, documentul respectiv nu se solicită.

(8) În cazul transmiterii documentelor prin rețele electronice, se vor respecta prevederile Legii nr.264-XV din 15 iulie 2004 cu privire la documentul electronic și semnătura digitală și ale actelor normative din domeniu ale Guvernului.

(9) În situația în care documentele depuse sînt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

(10) Comisia Națională aprobă sau refuză eliberarea licenței în termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii ultimului set de documente și informații.

(11) Comisia Națională respinge cererea de eliberare a licenței în cazul în care:

- a) solicitantul nu întrunește cerințele de licențiere, stabilite de prezenta lege;
- b) solicitantul se află în proces de insolabilitate sau reorganizare;
- c) solicitantului anterior i-a fost retrasă licența ca urmare a încălcării legislației în domeniul pensiilor facultative;
- d) consideră că există motive obiective și demonstrabile că persoanele care gestionează activitatea administratorului ar putea să nu asigure o administrare corectă și prudentială a fondului de pensii facultative.

(12) Cererea de acordare a licenței poate fi retrasă de solicitantul licenței înainte de a fi eliberată sau refuzată.

(13) În cazul respingerii cererii de eliberare a licenței, Comisia Națională va informa în scris solicitantul și va comunica motivele de neeliberare a licenței.

(14) O nouă cerere de solicitare a licenței de administrare poate fi adresată Comisiei Naționale numai dacă au fost remediate deficiențele care au constituit motivele de respingere a cererii inițiale.

(15) Licența se eliberează pe termen nelimitat și este netransferabilă.

(16) Mărimea taxei de eliberare a licenței este stabilită în mărime de 10 000 lei.

(17) Taxa de eliberare a licenței se varsă la bugetul Comisiei Naționale de către persoana licențiată, în termen de cel mult 10 zile de la data luării deciziei de eliberare a licenței de către Comisia Națională.

(18) La eliberarea licenței, Comisia Națională va include informația privind persoana licențiată în Registrul licențelor pentru activitatea pe piața financiară nebanară, ținut de Comisia Națională.

Articolul 11. Reperfectarea și suspendarea licenței

(1) În cazul modificării conținutului documentelor necesare pentru eliberarea licenței, administratorul va solicita aprobarea acestora în prealabil de Comisia Națională, cu excepția cazului în care modificarea este în afara controlului administratorului, și, în caz de necesitate, va solicita reperfectarea licenței de administrare.

(2) Administratorul în termen de 10 zile de la survenirea modificărilor conform alin. (1) al prezentului articol va prezenta la Comisia Națională o înștiințare împreună cu documentele (sau copiile de pe acestea) ce confirmă modificările în cauză. La apariția temeiurilor pentru reperfectarea licenței înștiințarea va fi substituită de o cerere de reperfectare a licenței împreună cu

licența care necesită reperfectare și documentele (sau copiile de pe acestea) ce confirmă modificările în cauză.

(3) Comisia Națională analizează modificările în conformitate cu procedura de licențiere, prevăzută de prezenta lege.

(4) Comisia Națională, în termen de 10 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de reperfectare a licenței și a documentelor anexate la ea, adoptă decizia privind reperfectarea licenței.

(5) Termenul de valabilitate a licenței reperfectate nu poate depăși termenul de valabilitate indicat în licența precedentă.

(6) În perioada examinării cererii privind reperfectarea licenței administratorul își poate continua activitatea în baza unui certificat eliberat de Comisia Națională.

(7) Licența care nu a fost reperfectată în termenul stabilit nu este valabilă.

(8) Temei de respingere a cererii pentru reperfectarea licenței este depistarea a datelor neveridice în documentele prezentate de către administrator sau necorespunderea acestora condițiilor de licențiere stabilite de prezenta lege.

(9) Comisia Națională este în drept să suspende licența pentru un termen de cel mult 90 de zile, în cazul în care persoana licențiată:

a) nu a început să desfășoare activitatea de administrare în termen de un an de la primirea licenței sau nu a efectuat nici o activitate pentru care a fost licențiat pe parcursul a 6 luni;

b) nu a achitat taxa de eliberare a licenței;

c) încalcă prevederile prezentei legi, ale actelor normative ale Comisiei Naționale;

d) a obținut licența prin furnizarea de informații false sau prin alte măsuri ilegale;

e) nu corespunde cerințelor de licențiere stabilite de prezenta lege;

f) nu a devenit membru al Fondului de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, în termenul stabilit de prezenta lege;

g) în cazul în care consideră că există motive obiective și demonstrabile că persoanele care gestionează activitatea administratorului ar putea să nu asigure o administrare corectă și prudentială a fondului de pensii facultativ.

(10) Dacă la expirarea termenului pentru care a fost suspendată licența nu au fost înlăturate toate încălcările, Comisia Națională este în drept să retragă licența.

Articolul 12. Retragerea licenței administratorului

(1) Comisia Națională este în drept să retragă licența administratorului în una din următoarele situații:

a) nerespectarea cerințelor de licențiere prevăzute de prezenta lege;

b) rentabilitatea fondului de pensii facultative s-a situat, timp de 4 trimestre consecutive, sub rentabilitatea minimă a tuturor fondurilor;

c) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din actele normative ale Comisiei Naționale sau din prospectul planului de pensii facultative;

d) administratorul, în termen de un an de la primirea autorizației, nu a început operațiunile pentru care a fost licențiat sau nu și-a exercitat mai mult de 6 luni activitatea de administrare;

e) acționarii au decis lichidarea, fuziunea sau dezmembrarea administratorului;

f) administratorul este declarat insolubil;

g) administratorul nu îndeplinește cerințele de activitate prevăzute de art. 5 din prezenta lege;

h) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și ale beneficiarilor;

i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice.

(2) În cazul în care Comisia Națională procedează la retragerea licenței, administratorul este obligat să prezinte Comisiei Naționale situația financiară a fondului de pensii facultative la data retragerii, auditată de un auditor.

(3) Comisia Națională, de la data retragerii licenței, decide asupra instituirii administrării speciale.

(4) Decizia de retragere a licenței poate fi atacată în instanța de judecată competentă.

(5) Plîngerea adresată instanței de judecată competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Comisia Națională.

(6) Retragerea licenței la solicitarea administratorului va avea loc după prezentarea de către acesta a confirmării privind transferul activelor personale ale fiecărui participant la un alt fond desemnat de participant sau, în cazul lipsei deciziei participanților, la un fond indicat de Comisia Națională, la care vor fi anexate și documentele justificative.

(7) Orice modificare privind suspendarea sau retragerea licenței administratorului se consemnează în Registrul licențelor pentru activitatea pe piața financiară nebancaară.

Articolul 13. Comisioane de administrare și taxa de supraveghere

(1) Veniturile administratorului rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative se constituie din:

a) comisionul de administrare;

b) comisionul de transfer;

c) tarifele pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor prezentei legi, în mărimea cheltuielilor suportate.

(2) Comisionul de administrare se constituie prin:

a) deducerea unui quantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 4%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;

b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii facultative, dar nu mai mult de 2,5% pe lună, stabilit prin prospectul planului de pensii facultative.

(3) Comisionul de transfer reprezintă suma suportată de participant în cazul în care transferul la alt administrator se realizează mai devreme de 3 ani de la aderarea la fondul de pensii facultative precedent, limita maximă a căruia nu poate depăși 5% din valoarea activului personal transferat.

(4) Administratorul aplică aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor de administrare pentru toți participanții la același fond de pensii facultative.

(5) Modificarea comisioanelor se comunică participanților prin aviz individual și prin publicarea în același organ de presă în care a fost publicat prospectul planului de pensii, precum și pe pagina web a fondului și/sau a administratorului, cu cel puțin 2 luni înainte de aplicarea lor și cu avizul Comisiei Naționale.

(6) Administratorul achită Comisiei Naționale, de la momentul autorizării primului fond de pensii facultative administrat, pe durata valabilității acesteia, o taxă lunară de administrare ce nu va depăși mărimea stabilită de Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

(7) Quantumul taxelor de autorizare și administrare vor fi stabilite în anexa la bugetul anual al Comisiei Naționale, aprobat prin hotărîrea Parlamentului.

(8) Taxele prevăzute la alin. (6) al prezentului articol sînt suportate de administrator.

(9) În cazul respingerii cererii de autorizare sau de avizare, taxa percepută nu se restituie.

(10) Prin proiectul anual al bugetului său, Comisia Națională poate modifica nivelul taxelor.

Articolul 14. Cerințe față de conținutul contractului de administrare fiduciară

(1) Comisia Națională elaborează modelul contractului-tip de administrare fiduciară, care conține în mod obligatoriu următoarele:

a) părțile contractante;

b) principalele reguli ale planului de pensii facultative;

c) drepturile și obligațiile părților contractante;

d) principiile de administrare a activului personal;

e) informațiile despre auditorul, actuarul fondului de pensii facultative;

f) informații privind depozitarul fondului de pensii facultative;

- g) obligațiile de informare a administratorului față de participanți și autorități;
- h) principalele prevederi ale declarației de investire;
- i) durata contractului de administrare, modalitățile de modificare și de încetare a contractului de administrare;
- j) obligațiile de asigurare a regimului de confidențialitate și securitate a prelucrării datelor cu caracter personal;
- k) modalitățile specifice de reclamare și remediere a divergențelor;
- l) răspunderea părților contractante;
- m) sancțiunile.

Articolul 15. Persoane acceptate

(1) Se consideră persoane acceptate și nu necesită licențe de administrare a fondurilor de pensii facultative persoanele juridice străine, autorizate pentru această activitate și supravegheate de autoritățile competente ale statelor-membre ale Uniunii Europene, în temeiul acordurilor încheiate între aceste autorități și Comisia Națională.

(2) Persoanele acceptate desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova prin intermediul filialelor înregistrate în Republica Moldova.

(3) Persoanele autorizate de a realiza activități de administrare a fondurilor de pensii facultative și supravegheate de autoritățile competente ale statelor-membre ale Uniunii Europene obțin calitatea de persoane acceptate după aprobarea Comisiei Naționale.

(4) Pentru a obține calitatea de persoane acceptate, solicitanții vor depune în adresa Comisiei Naționale o cerere în acest sens, la care vor anexa documentele care confirmă, că dețin autorizațiile respective emise de autoritățile competente ale statelor-membre ale Uniunii Europene.

(5) Până la luarea unei hotărâri privind aprobarea în calitate de persoană acceptată, Comisia Națională este în drept să interpeleze autoritatea competentă din statul-membru al Uniunii Europene în vederea solicitării unui aviz, a confirmărilor sau a informațiilor referitoare la persoana care a solicitat obținerea calității de persoană acceptată.

(6) Comisia Națională aprobă calitatea de persoană acceptată a solicitantului, în termen de cel mult 3 luni de la data depunerii cererii în acest sens.

(7) La aprobarea calității de persoană acceptată, Comisia Națională va include informația respectivă în Registrul persoanelor acceptate, ținut de Comisia Națională.

(8) Persoanele acceptate sînt în drept să desfășoare activitățile de administrare a fondurilor de pensii facultative, prevăzute de prezenta lege, în limitele celor indicate în autorizația eliberată de autoritatea competentă a statului-membru al Uniunii Europene.

(9) Prevederile art.10 alin. (11)–(16) din prezenta lege se aplică corespunzător persoanelor acceptate la acordarea și retragerea autorizației pentru obținerea calității de persoană acceptată.

(10) Comisia Națională, pe un termen de 90 de zile, este în drept să retragă sau să suspende pentru remediere calitatea de persoană acceptată, în cazul în care persoana:

a) nu a început să presteze serviciile de administrare indicate în decizia Comisiei Naționale privind acordarea calității de persoană acceptată, în termen de un an de la luarea acestei decizii, sau nu a efectuat nici o activitate pentru care a fost licențiată pe parcursul a 6 luni;

b) nu a achitat taxa prevăzută de art. 10 al prezentei legi;

c) nu a devenit membru al Fondului de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, în termenul stabilit de prezenta lege;

d) cere expres Comisiei Naționale retragerea calității de persoană acceptată;

e) a obținut calitatea de persoană acceptată prin furnizarea de informații false sau prin alte măsuri ilegale;

f) încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale Comisiei Naționale referitoare la activitățile desfășurate;

g) autorizația eliberată de autoritatea competentă din statul-membru al Uniunii Europene i-a fost retrasă sau suspendată.

(11) Comisia Națională va informa autoritatea competentă din statul-membru al Uniunii Europene privind acordarea, suspendarea sau retragerea calității de persoană acceptată.

(12) Comisia Națională exercită competențele sale de reglementare, supraveghere și control în raport cu persoanele acceptate, pentru a asigura corespunderea activității acestora cu legislația.

(13) Comisia Națională nu este în drept să stabilească pentru persoanele acceptate cerințe discriminatorii în raport cu administratorii licențiați în conformitate cu art. 10 al prezentei legi.

(14) Activitatea pe teritoriul Republicii Moldova a filialelor persoanelor juridice din alte state decât statele-membre ale Uniunii Europene va fi supusă licențierii în conformitate cu prezenta lege.

CAPITOLUL IV

Înființarea și autorizarea fondurilor de pensii facultative

Articolul 16. Autorizarea fondului de pensii facultative

(1) Fondul de pensii facultative va fi autorizat de Comisia Națională după licențierea administratorilor, concomitent cu autorizarea prospectului planului de pensii facultative.

(2) Autorizația se eliberează în baza unei cereri formulate de administrator, la care se anexează următoarele documente:

- a) proiectul contractului de societate civilă privind constituirea fondului de pensii facultative;
- b) proiectul actului individual de aderare la fondul de pensii facultative care se înființează;
- c) prospectul planului de pensii facultative;
- d) proiectul contractului de administrare fiduciară;
- e) dovada achitării taxei pentru eliberarea autorizației în mărimea stabilită în anexa la bugetul anual al Comisiei Naționale pentru anul respectiv, aprobat prin hotărârea Parlamentului.

(3) În situația în care documentele depuse sînt incomplete, ilizibile sau se constată depunerea acestora într-o formă necorespunzătoare, precum și lipsa unor documente, se solicită completarea sau înlocuirea acestora, după caz.

(4) Comisia Națională verifică dacă sînt întrunite condițiile prevăzute de prezenta lege și actele normative emise în aplicarea ei și procedează, în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii ultimului set de documente și informații de la administrator, la aprobarea sau la respingerea motivată a autorizării fondului de pensii facultative.

(5) Comisia Națională este în drept să respingă cererea de autorizare a fondului de pensii facultative în următoarele situații:

- a) documentele rămîn incomplete și după expirarea termenului de 30 de zile calendaristice de la solicitarea unor informații sau documente suplimentare;
- b) documentele nu corespund cerințelor prezentei legi și actelor normative ale Comisiei Naționale;
- c) documentele conțin clauze care pot prejudicia interesele participanților sau care nu le protejează în mod corespunzător.

(6) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică administratorului în termen de 5 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.

Articolul 17. Condiții de funcționare a fondului de pensii

(1) Fondul de pensii facultative se constituie prin contract de societate civilă, încheiat în scris între minimum 2 participanți. Într-o perioadă de 2 ani de la autorizarea fondului de pensii facultative, acesta urmează să acumuleze minimum 100 de participanți.

(2) Modelul-tip al contractului de societate civilă este stabilit prin actele normative adoptate de Comisia Națională.

(3) Denumirea fondului de pensii facultative va conține sintagma „fond de pensii facultative”.

(4) Denumirea fondului de pensii facultative nu trebuie să inducă în eroare participanții, potențialii participanți sau alte persoane.

(5) Un fond de pensii facultative nu poate fi declarat în stare de insolvență.

(6) Fondul de pensii facultative poate fi administrat și reprezentat în raporturile cu terții, inclusiv în fața instanțelor de judecată, numai de către administratorul care deține licență de administrare pentru acel fond.

(7) Toate informațiile privind fondurile de pensii facultative sînt furnizate de către administrator.

Articolul 18. Autorizarea prospectului planului de pensii facultative

(1) Prospectul planului de pensii facultative este elaborat și propus de către administrator.

(2) Autorizarea primului prospect al planului de pensii facultative se emite odată cu autorizarea fondului de pensii facultative.

(3) Fiecare prospect al planului de pensii facultative, propus de administrator, trebuie să obțină autorizarea Comisiei Naționale.

(4) Comisia Națională, cu aplicarea prevederilor art. 16 alin. (3)–(6) din prezenta lege, emite decizia de autorizare sau respingere a prospectului planului de pensii facultative în baza cererii depuse de administrator, însoțită de:

a) prospectul planului de pensii facultative;

b) dovada achitării taxei de autorizare a prospectului planului de pensii facultative.

(5) Intenția de modificare a prospectului planului de pensii facultative se notifică Comisiei Naționale (cu anexarea notei de fundamentare și modificărilor propuse), în termen de 5 zile lucrătoare de la aprobarea acestora de către organul de conducere autorizat al administratorului.

(6) Modificarea prospectului planului de pensii facultative se face de către administrator, cu acordul majorității participanților la fondul de pensii facultative.

(6) Modificările devin aplicabile numai după autorizarea lor de către Comisia Națională.

(7) În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data notificării Comisiei Naționale, administratorul informează și solicită acordul participanților la fondul de pensii facultative, cu privire la propunerile de modificare a prospectului.

(8) Documentul de informare și solicitare a acordului participanților cuprinde modificările propuse, evidențiate comparativ cu prevederile din prospectul în vigoare. În documentul de informare și solicitare a acordului participanților se precizează faptul că, în termen de 30 de zile calendaristice de la data ultimei publicări în modul stabilit la alin. (10) al prezentului articol, participanții care nu sînt de acord cu modificările prospectului, notifică administratorului, în scris, acest fapt și pot solicita transferul la un alt fond de pensii facultative, fără penalități de transfer, toate cheltuielile aferente transferului fiind în sarcina administratorului.

(9) Prin documentul de informare și solicitare a acordului, participanților le este adus la cunoștință faptul că, în cazul în care nu se obține acordul majorității participanților cu privire la modificările aduse prospectului, solicitările de transfer depuse ca urmare a exprimării dezacordului cu privire la modificarea prospectului nu produc efecte, iar modificarea prospectului nu are loc.

(10) Documentul de informare și solicitare a acordului participanților se publică cel puțin în două ediții consecutive ale aceluiași organ de presă în care a fost publicat prospectul planului de pensii, precum și pe pagina web a fondului și/sau administratorului.

(11) În situația prevăzută la art. 13 alin. (5) din prezenta lege, documentul de informare și solicitare a acordului participanților va conține mențiunea că modificarea comisioanelor intră în vigoare în termen de 2 luni de la data ultimei publicări a documentului de informare și solicitare a acordului participanților.

(12) Transferul participanților care nu sînt de acord cu propunerile de modificare a prospectului planului de pensii facultative și care au depus o cerere de transfer la un alt fond de pensii facultative se realizează în conformitate cu actul normativ al Comisiei Naționale privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu exceptarea de la normele prevăzute de art. 21 alin. (5) din prezenta lege.

(13) Dacă, se constată că nu s-a obținut acordul majorității participanților cu privire la modificarea prospectului planului de pensii facultative, administratorul notifică Comisia Națională, și concomitent publică cel puțin în două ediții consecutive ale aceluiași organ de presă în care a fost publicat prospectul planului de pensii precum și pe pagina web a fondului și/sau administratorului informația prin care se aduce la cunoștința participanților faptul că modificarea prospectului nu mai are loc, iar cererile de transfer nu mai sînt procesate.

(14) Modificările la prospectul planului devin aplicabile numai după autorizarea lor de către Comisia Națională, în modul stabilit la alin. (4) din prezentul articol.

(15) Administratorul procedează la publicitatea prospectului planului de pensii facultative (inclusiv în forma lui modificată) numai după autorizarea acestuia, sub sancțiunea retragerii licenței de administrare.

(16) Prospectul planului de pensii facultative este pus în mod obligatoriu și gratuit la dispoziția publicului. Prospectul planului de pensii facultative se publică în mod obligatoriu într-un organ de presă cu acoperire națională și pe pagina web a fondului și/sau administratorului.

(17) Prospectul planului de pensii facultative se republică integral, pe pagina proprie web a fondului și/sau administratorului, după fiecare modificare autorizată de Comisia Națională, în termen de 5 zile lucrătoare de la comunicarea autorizării definitive de către Comisia Națională.

Articolul 19. Cerințe privind conținutul prospectului planului de pensii facultative

(1) Prospectul planului de pensii facultative este documentul ce conține informația stabilită de prezenta lege, expusă într-o formă accesibilă și ușor analizabilă, necesară evaluării bine fundamentate a perspectivelor fondului, inclusiv descrierea principalilor riscuri aferente, în vederea aderării potențialilor participanți.

(2) Conținutul prospectului planului de pensii facultative se stabilește prin actele normative adoptate de Comisia Națională și include obligatoriu cel puțin următoarele elemente:

- a) denumirea, sediul și alte date despre administrator și organele de conducere ale acestuia;
- b) condițiile de eligibilitate a participanților pentru aderarea la planul de pensii facultative;
- c) cuantumul contribuției la fondul de pensii facultative, precum și modalitatea de plată a acesteia;
- d) modalitatea de repartizare între participanți a rezultatelor din investiții;
- e) principiile investiționale ale planului de pensii facultative;
- f) natura și distribuția riscurilor financiare, tehnice și de altă natură implicate de planul de pensii facultative;
- g) dreptul exclusiv de proprietate al participanților la planul de pensii facultative asupra sumei existente în conturile individuale;
- h) condițiile începerii și plății pensiilor facultative;
- i) condițiile de acordare a pensiilor facultative în caz de invaliditate;
- j) nivelurile maxime ale comisioanelor suportate de participanți, defalcate pe categorii;
- k) periodicitatea și procedura de raportare către participanți;
- l) condițiile și procedurile de încetare a participării și de transfer la un alt fond de pensii facultative.

Articolul 20. Veniturile și cheltuielile fondului de pensii facultative

(1) Fondul de pensii facultative primește contribuții numai după autorizarea sa de către Comisia Națională.

(2) Resursele financiare ale fondului de pensii facultative sînt constituite din:

- a) contribuțiile nete convertite în unități de fond;
- b) drepturile cuvenite în calitate de beneficiar și nerevendicate în termenul general de prescripție;
- c) dobînzile și penalitățile de întîrziere aferente contribuțiilor nevirate în termen;
- d) sumele provenite din investirea veniturilor prevăzute la lit. a)-c).

(3) Cheltuielile legate de administrare, suportate de fondul de pensii facultative, sînt următoarele:

- a) comisionul de administrare;
- b) comisionul de depozitare;
- c) comisioanele de tranzacționare;
- d) comisioanele bancare;
- e) retribuirea serviciilor de audit.

Articolul 21. Transferurile între fondurile de pensii facultative

(1) Prospectul planului de pensii facultative va conține reguli privind transferul la alt fond de pensii facultative.

(2) În condițiile în care participantul a aderat la un nou fond de pensii facultative, acesta poate:

- a) să își transfere activul personal de la fondurile de pensii facultative anterioare la noul fond;
- b) să își păstreze calitatea de participant la toate fondurile de pensii facultative, urmînd a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie.

(3) Dacă participantul dorește să transfere activul personal la un alt fond de pensii facultative, el este obligat să înștiințeze despre aceasta administratorul fondului precedent de pensii facultative printr-o cerere și să îi transmită o copie a actului de aderare.

(4) În modul și termenul prevăzut de actele normative ale Comisiei Naționale, administratorul fondului precedent de pensii facultative efectuează un transfer de mijloace bănești care cuprinde activul personal, calculat la data depunerii cererii de transfer.

(5) Transferul se efectuează fără achitarea anumitor comisioane, în cazul în care este solicitat după minimum 3 ani de deținere a calității de participant în cadrul unui fond. Dacă transferul este solicitat pînă la expirarea termenului de 3 ani, atunci fondul este îndreptățit la un comision de transfer, mărimea căruia nu poate depăși 5% din valoarea activului personal transferat.

(6) Administratorul fondului precedent de pensii facultative transmite administratorului noului fond de pensii facultative toate informațiile referitoare la contribuțiile făcute în contul participantului, precum și despre transferurile de mijloace bănești cu privire la contul aceluși participant.

(7) Administratorul fondului precedent de pensii facultative asigură păstrarea în condiții de siguranță a informațiilor referitoare la activele transferate în alt fond pînă la atingerea vîrstei de pensionare a participantului care a fost transferat la un alt fond. La expirarea acestui termen, informația va fi nimicită în modul stabilit de actele normative ale Comisiei Naționale.

(8) Toți participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative din Republica Moldova au aceleași drepturi și obligații și li se aplică un tratament nediscriminatoriu.

(9) Participanții și beneficiarii la un fond de pensii facultative din Republica Moldova au dreptul la egalitate de tratament în cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței într-o altă țară, stat-membru al Uniunii Europene.

(10) În caz de schimbare a locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței într-o altă țară, participanții optează între a plăti în continuare contribuțiile la un fond de pensii facultative din Republica Moldova sau a plăti contribuții la un alt fond de pensii.

(11) Nici o persoană care dorește să devină participant la un fond de pensii facultative nu poate fi supusă unui tratament discriminatoriu și nu i se poate refuza calitatea de participant, dacă aceasta este eligibilă.

Articolul 22. Retragera autorizației fondului de pensii

(1) În cazul în care numărul de participanți a scăzut și timp de două trimestre se menține sub minimul legal, Comisia Națională retrage autorizația unui asemenea fond de pensii facultative. Prevederile în cauză nu se aplică în termenul indicat în art. 17 alin. (1) al prezentei legi.

(2) Administratorul, de la data luării la cunoștință despre retragerea autorizației fondului, încetează orice activitate aferentă fondului de pensii facultative.

(3) De la data la care Comisia Națională retrage autorizația unui fond de pensii facultative, se aplică prevederile prezentei legi referitoare la administrarea specială a fondului.

(4) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului de pensii facultative sau de retragere a autorizației, după caz, poate fi atacată în instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.

Articolul 23. Activitatea de marketing a fondului de pensii facultative

(1) Activitatea de marketing poate fi desfășurată direct de administrator sau prin intermediul unui agent de marketing, persoană juridică sau, după caz, persoană fizică care își desfășoară activitatea în acest scop și deține autorizația Comisiei Naționale.

(2) Comisia Națională emite regulamente privind activitatea de marketing a fondurilor de pensii facultative, inclusiv privind procedura de autorizare a agenților de marketing.

CAPITOLUL V

Participanți și contribuții

Articolul 24. Aderarea la un fond de pensii facultative

(1) Aderarea la un fond de pensii facultative este o opțiune individuală.

(2) Actul individual de aderare este un contract scris, încheiat între persoana fizică și administrator, și conține acordul persoanei de aderare la

contractul de societate civilă și la planul de pensii facultative, precum și faptul că a primit o copie a acestor documente și a acceptat conținutul acestora.

(3) Administratorul nu poate refuza semnarea actului individual de aderare nici unei persoane care este eligibilă.

(4) La semnarea actului de aderare, participanții sînt informați asupra condițiilor planului de pensii facultative, în special asupra drepturilor și obligațiilor părților implicate în planul de pensii facultative, riscurilor financiare, tehnice și de altă natură, precum și asupra naturii și distribuției acestor riscuri.

(5) Forma actului individual de aderare este același pentru toți participanții fondului de pensii facultative. Administratorul poate modifica acest act numai cu autorizația Comisiei Naționale.

(6) Forma-tip a actului individual de aderare este stabilit de Comisia Națională.

Articolul 25. Plata contribuțiilor

(1) Mărimea contribuțiilor la un fond de pensii facultative se stabilește conform regulilor planului de pensii facultative, se rețin și se virează de către angajator, odată cu contribuțiile de asigurări sociale obligatorii, sau de către participant, în contul fondului de pensii specificat în actul individual de aderare.

(2) Contribuția poate fi împărțită între angajat și angajator, potrivit prevederilor stabilite prin contractul colectiv de muncă sau, în lipsa acestuia, pe baza unui proces-verbal încheiat cu reprezentanții angajaților ori negociată în mod individual.

(3) Angajatorul și sindicatul sau, după caz, reprezentanții salariaților, prin contractul colectiv ori, după caz, convenția colectivă de muncă la nivel de unitate, grup de unități sau de ramură, ori angajatorul singur sau prin asociere cu alți angajatori și reprezentanții salariaților, în lipsa unui contract colectiv ori, după caz, convenție colectivă de muncă și/sau în lipsa sindicatului, pot propune participarea la un fond de pensii facultative.

(4) Angajatorul constituie și virează contribuția conform prevederilor planului de pensii datorată de fiecare angajat care a aderat la un fond de pensii facultative, în baza unui exemplar al actului individual de aderare la prospectul planului de pensii facultative încheiat cu un administrator.

(5) În cazul nevirării la termen a contribuțiilor, Comisia Națională verifică modul de stabilire a dobînzilor și penalităților de întârziere calculate de administrator.

(6) Administratorul este obligat să notifice angajatorului, Comisiei Naționale și participantului neîndeplinirea obligației față de fondul de pensii facultative.

(7) Cuantumul deducerilor neimpozabile din contribuțiile transferate la fondurile de pensii facultative de un angajator și/sau participant proporțional cu cota acestuia de participare se stabilește în conformitate cu legislația fiscală.

(8) Participanții pot, în orice moment, să modifice, să suspende sau să înceteze contribuțiile la un fond de pensii facultative, înștiințând în scris administratorul și angajatorul, după caz, cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data suspendării sau încetării contribuțiilor.

(9) Înștiințarea prevăzută în alin. (8) nu va afecta în niciun fel activul personal și dă dreptul angajatorului să suspende sau să înceteze obligația contractuală fără vreo răspundere a angajatorului pentru faptul că suspendarea sau încetarea constituie încălcări ale actului individual de aderare.

(10) În cazul în care contribuția nu este achitată din vina angajatorului, acesta va fi obligat să achite dobânda și penalitățile de întârziere, care în mod normal sînt plătibile pentru cazul de întârziere, de către participant, în temeiul actului individual de aderare.

Articolul 26. Drepturile participantului

(1) Dacă un participant încetează plata contribuției, acesta își păstrează drepturile, conform regulilor planului de pensii facultative, cu excepția cazului în care a solicitat un transfer de mijloace bănești către alt fond de pensii facultative.

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

(3) Dacă un participant devine incapabil de a presta o muncă ca urmare a invalidității, acesta va avea dreptul să folosească activul personal în conformitate cu actele normative adoptate de Comisia Națională.

(4) Dacă un participant decedează înainte de pensionare, activele personale evaluate la acea dată se distribuie beneficiarilor conform normelor de drept succesoral prevăzute de legislația în vigoare.

(5) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă câștigată în cadrul planurilor de pensii facultative din Republica Moldova și aceasta se plătește în modul stabilit de actele normative ale Comisiei Naționale, în cuantumul rămas după scăderea tuturor taxelor și cheltuielilor aferente plății. Plata sumelor pensiei facultative în cadrul operațiunilor valutare se efectuează cu respectarea prevederilor legislației valutare.

Articolul 27. Activul personal al participantului

(1) Participantul este proprietarul activului personal din contul său.

(2) Activul personal este insesizabil, neputînd face obiectul nici unei măsuri de executare silită.

(3) Activul personal nu poate fi gajat sau cesionat, nu poate fi folosit pentru acordarea de credite ori pentru a garanta credite, sub sancțiunea nulității.

Articolul 28. Unități de fond

(1) Contribuțiile se colectează în baza numărului de identificare personal (IDNP) în conturile individuale ale participanților.

(2) Contribuțiile la un fond de pensii facultative și transferurile de mijloace bănești se convertesc în unități de fond și diviziuni ale acestora, calculate cu 6 zecimale.

(3) Valoarea totală a unităților de fond ale unui fond de pensii facultative este întotdeauna egală cu valoarea totală a activelor fondului.

(4) Contribuțiile și transferul de mijloace bănești la un fond de pensii facultative se convertesc în unități de fond în maximum 4 zile lucrătoare de la data încasării acestora.

(5) Valoarea inițială a unei unități de fond va fi de 10 lei.

Articolul 29. Evaluarea activelor

(1) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond a unui fond de pensii facultative se calculează atât de către administrator, cât și de către depozitar, în fiecare zi lucrătoare și se comunică Comisiei Naționale în aceeași zi.

(2) Valoarea activelor nete și valoarea unității de fond a unui fond de pensii facultative sînt supuse anual auditării de către un auditor financiar. Auditorul nu poate fi persoană afiliată angajatorului ce contribuie la fond, administratorului sau depozitarului.

(3) Administratorul care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni calculează în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii facultative și o comunică Comisiei Naționale.

(4) Comisia Națională calculează și publică trimestrial:

a) rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni;

b) rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii facultative pentru ultimele 24 de luni;

c) rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor.

(5) În cazul în care rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative este mai mică decît rata de rentabilitate minimă a tuturor fondurilor de pensii din Republica Moldova în 4 trimestre consecutive, Comisia Națională retrage administratorului respectiv licența de administrare, aplicînd procedura privind administrarea specială prevăzută în capitolul X al prezentei legi.

Articolul 30. Dreptul la pensie

(1) Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii facultative.

(2) Dreptul la pensia facultativă se deschide la cererea participantului, cu îndeplinirea următoarelor condiții cumulative:

a) participantul a împlinit vârsta de pensionare prevăzută de actele legislative în vigoare;

b) au fost plătite minimum 60 de contribuții lunare;

c) activul personal este cel puțin egal cu suma necesară obținerii pensiei facultative minime prevăzute de legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor facultative.

(3) Pensia facultativă se supune reglementărilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silită.

Articolul 31. Exceptări

(1) Se exceptează de la prevederile art. 30 al prezentei legi situațiile în care:

1) participantul nu îndeplinește una dintre condițiile prevăzute în art. 30 alin. (2) lit. b) și c) din prezenta lege, caz în care primește suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la alegerea sa;

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

a) suma existentă în contul său ca plată unică sau plăți eșalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, dacă nu îndeplinește condiția prevăzută în art. 30 alin. (2) lit. c) din prezenta lege;

b) o pensie facultativă ale cărei condiții și termene sînt stabilite prin legislația privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor, dacă îndeplinește condiția prevăzută în art. 30 alin. (2) lit. c) din prezenta lege;

3) decesul participantului a survenit înainte de depunerea cererii pentru obținerea unei pensii facultative, caz în care suma din cont se plătește beneficiarilor, în condițiile și în cuantumul stabilite prin actul individual de aderare și prin actul de succesiune;

4) decesul participantului a survenit după deschiderea dreptului la pensia facultativă, caz în care sumele aferente se plătesc către persoana nominalizată;

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

Articolul 32. Pensia facultativă

(1) Cuantumul pensiei facultative se stabilește în baza calculului actuarial și activului personal, aflat în contul participantului.

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

a) plată forfetară;

b) anuitate viageră;

c) anuitate limitată;

(3) Plata forfetară poate fi efectuată în următoarele cazuri:

a) dacă la deschiderea dreptului la pensie activul personal depășește valoarea dublă a sumei necesare obținerii pensiei facultative, participantul este în drept să solicite plata forfetară a sumei ce depășește valoarea dublă a sumei necesare obținerii pensiei facultative;

b) ca beneficiu către beneficiar, în cazul decesului participantului fondului ce întrunește cerințele de la lit. a). Beneficiarul poate refuza plata sumei forfetare și să devină participant la fondul de pensie actual sau să transfere soldul la un alt fond de pensie.

(4) Anuitatea viageră poate fi:

a) anuitate viageră pentru o singură persoană – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată pînă la decesul participantului;

b) anuitate viageră pentru o singură persoană plus perioada certă – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată pînă la decesul participantului sau pînă la expirarea perioadei prevăzută în contractul de furnizare a unei pensii facultative;

c) anuitate viageră cu componentă de supraviețuitor – plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată participantului pînă la decesul acestuia, iar după decesul acestuia, datorată și efectuată soțului supraviețuitor pe durata vieții și copiilor minori pînă la majorat.

(5) Anuitatea limitată este plata lunară a unei sume fixe datorată și efectuată pe o perioadă cuprinsă între 5 și 10 ani.

(6) Indiferent de tipul anuității, plățile sînt efectuate în sume egale. Anuitățile pot fi indexate cu o rată fixă prestabilită a majorării anuale.

Articolul 33. Plata pensiei facultative

(1) Pensia facultativă se plătește participantului, beneficiarului sau reprezentantului legal al acestuia, fie prin serviciu poștal, fie printr-un cont bancar.

(2) Cheltuielile ocazionate de plata pensiei facultative se suportă de către participant.

(3) În cazul schimbării locului de muncă, a domiciliului sau a reședinței în altă țară, participantul și/sau beneficiarul păstrează dreptul la pensia facultativă cîștigată în cadrul planului de pensii facultative.

CAPITOLUL VI

Investițiile fondurilor de pensii facultative

Articolul 34. Principii de investire

(1) Comisia Națională verifică îndeplinirea obligației administratorilor de investire prudențială a activelor fondurilor de pensii facultative, cu respectarea, în principal, a următoarelor reguli:

a) investirea, în interesul participanților și al beneficiarilor, iar în cazul unui conflict potențial de interese – administratorul care gestionează activele fondurilor de pensii facultative trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;

b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor, iar cele deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice se investesc, de asemenea, într-un mod adecvat naturii și duratei drepturilor convenite participanților și beneficiarilor;

c) investirea în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzut în legislația în domeniul pieței de capital;

d) investițiile în instrumente financiare derivate sînt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a activelor;

e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încît să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți comerciale și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor.

(2) Cerințele prevăzute de alin.(1) lit. c) și e) din prezentul articol nu se aplică investițiilor în valori mobiliare de stat.

Articolul 35. Declarația de investire

(1) Administratorul elaborează o declarație privind politica de investiții în formă scrisă. Declarația privind politica de investiții respectă regulile de investire și conține:

a) strategia de investire a activelor, în raport cu natura și durata obligațiilor;

b) metodele de evaluare a riscurilor investiționale;

c) procedurile de management al riscului;

d) metoda de revizuire a regulilor de investire;

e) persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor, procedurile pentru luarea deciziilor.

(2) Administratorul revizuieste și completează declarația privind politica de investiții ori de cîte ori intervine o schimbare importantă în politica de investiții sau cel puțin o dată la 3 ani, cu acordul Comisiei Naționale, informînd participanții referitor la noua politică investițională.

Articolul 36. Reguli de plasament

(1) Cu respectarea dispozițiilor art. 34 al prezentei legi, administratorul investește în:

a) instrumente ale pieței monetare, conturi curente și conturi de depozit în lei la o bancă comercială licențiată de Banca Națională a Moldovei, fără să depășească 40% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

b) valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, de statele-membre ale Uniunii Europene – pînă la 70% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

c) obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autoritățile administrației publice locale din Republica Moldova sau din statele-membre ale Uniunii Europene – pînă la 30% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

d) valori mobiliare tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din Republica Moldova, din statele-membre ale Uniunii Europene – pînă la 50% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

e) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții, tranzacționate pe piețe reglementate – pînă la 15% din activele fondului de pensii facultative;

f) obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, dacă aceste instrumente sînt cotate la burse de valori autorizate și îndeplinesc cerințele de rating – pînă la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

g) titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din Republica Moldova – pînă la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative;

h) instrumente financiare derivate, tranzacționate pe piețe reglementate și supravegheate din Republica Moldova, din statele-membre ale Uniunii Europene – pînă la 5% din valoarea totală a activelor fondului de pensii facultative.

(2) În cazul în care pentru efectuarea investițiilor menționate la alin.(1) este necesară obținerea autorizației Băncii Naționale a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației privind reglementarea valutară, această autorizație urmează a fi obținută pînă la efectuarea investițiilor respective.

(3) Comisia Națională poate modifica procentul maxim al activelor care poate fi investit în categoriile de active prevăzute în alin. (1) al prezentului articol și emite acte normative în acest scop.

(4) În funcție de natura emitentului de instrumente în care administratorul poate investi activele unui fond de pensii facultative, procentele maxime admise sînt:

a) 5% – într-o singură societate pe acțiuni;

b) 10% – în activele unui grup de emitenți și persoanelor afiliate.

(5) Limitele stabilite la alin. (4) din prezentul articol nu se referă la investițiile în valori mobiliare de stat.

(6) Administratorul exercită, în numele participanților, dreptul de vot în adunările generale ale acționarilor societăților pe acțiuni în al căror capital social au fost investite activele fondului de pensii facultative.

(7) Votul este exercitat exclusiv în interesul participanților și beneficiarilor la fondul de pensii facultative.

Articolul 37. Interdicții de investire

- (1) Activele fondului de pensii facultative nu pot fi investite în:
- a) active care nu pot fi înstrăinate prin lege;
 - b) active a căror evaluare este incertă, precum și în antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea;
 - c) bunuri imobiliare;
 - d) valori mobiliare emise de administrator, depozitar, auditor și persoanele lor afiliate;
- (2) Activele fondului de pensii facultative nu pot fi înstrăinate:
- a) administratorului sau auditorului fondului;
 - b) depozitarului fondului;
 - c) administratorului special;
 - d) membrilor Consiliului Comisiei Naționale și personalului Comisiei Naționale;
 - e) persoanelor afiliate ale entităților prevăzute la lit. a)-d);
- (3) Activele fondului de pensii facultative nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității.

CAPITOLUL VII Depozitarul activelor

Articolul 38. Prevederi generale

- (1) Administratorul este obligat să transmită activele fondului de pensii facultative administrat pentru evidență și păstrare depozitarului, prin transmiterea tuturor documentelor ce vizează patrimoniul administrat.
- (2) Administratorul poate încheia contracte de depozitare cu un singur depozitar pentru toate fondurile de pensii facultative administrate.
- (3) Depozitarul va acționa numai pe baza instrucțiunilor scrise primite de la administrator și în limitele prevederilor legale în vigoare. Depozitarul solicită administratorului orice informații și/sau documente pentru încadrarea unei operațiuni în dispozițiile legale în vigoare.
- (4) Depozitarul disponibilizează instrumente financiare din portofoliul unui fond de pensii facultative numai la primirea instrucțiunilor corespunzătoare de la administrator și numai după confirmarea că suma reprezentând contravaloarea respectivelor instrumente financiare a fost transferată în contul fondului.
- (5) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond de pensii facultative separat pentru fiecare fond, precum și separat de propriile active.
- (6) Depozitarul nu are dreptul să dețină direct sau indirect, individual ori împreună cu persoanele afiliate, acțiunile administratorului cu care are încheiat contract de depozitare.

Articolul 39. Condiții de funcționare a depozitarului

(1) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să nu se afle în procedură de supraveghere specială sau de administrare specială;

b) să nu acorde credite, sub orice formă, administratorului fondului de pensii facultative;

c) angajații sau membrii organelor de conducere ale depozitarului nu pot fi persoane care gestionează activitatea administratorului fondului de pensii facultative ale cărui active le păstrează;

d) să dispună de proceduri interne prin care să asigure păstrarea în condiții de siguranță a tuturor activelor fondurilor de pensii facultative și un control permanent, din punct de vedere al respectării legalității, asupra operațiunilor administratorului care acționează în numele fondurilor de pensii.

(2) În exercitarea atribuțiilor sale depozitarul este obligat:

a) să primească și să păstreze în siguranță înregistrările și documentele referitoare la toate activele fondului de pensii facultative, inclusiv la valorile mobiliare în formă nematerializată;

b) să calculeze și să înștiințeze, în fiecare zi lucrătoare, administratorul despre valoarea netă a activelor fondului de pensii facultative;

c) să actualizeze înregistrările în conturi;

d) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor de pensii facultative;

e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sînt contrare legislației în vigoare ori regulilor interne de organizare și funcționare ale acestuia;

f) să informeze imediat Comisia Națională cu privire la orice abuz al administratorului, în raport cu activele fondului de pensii facultative;

g) să transmită Comisiei Naționale informațiile și raportările privind activele fondului de pensii facultative, în condițiile și termenele stabilite prin actele normative elaborate de aceasta.

Articolul 40. Contractul de depozitare

(1) Modelul contractului-tip de depozitare elaborat de Comisia Națională cuprinde clauze privind:

a) obligațiile depozitarului și ale administratorului;

b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia;

c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în actele normative ale Comisiei Naționale.

(2) Administratorul după încheierea contractului de depozitare va notifica Comisia Națională cu prezentarea copiei de pe contractul de depozitare. Comisia

Națională verifică respectarea conformității contractului de depozitare cu clauzele stabilite prin modelul contractului-tip de depozitare.

(3) Contractul de depozitare poate fi reziliat în următoarele situații:

a) la solicitarea uneia din părți și numai după notificarea Comisiei Naționale privind decizia de reziliere a contractului de depozitare, cu cel puțin 60 de zile înainte ca aceasta să producă efect;

b) în urma retragerii licenței de către Comisia Națională conform prevederilor legislației în vigoare și/sau retragerii licenței pentru desfășurarea activităților financiare, eliberată de către Banca Națională a Moldovei.

(4) Schimbarea depozitarului de către administrator poate fi făcută doar după primirea avizului pozitiv al Comisiei Naționale.

(5) În situația rezilierii contractului de depozitare, depozitarul transmite altui depozitar activele, precum și copiile evidențelor privind îndeplinirea obligațiilor sale, în condițiile legii, într-o perioadă stabilită de comun acord, aprobată de Comisia Națională, cu asigurarea continuității îndeplinirii obligațiilor contractuale.

(6) În perioada de pînă la transmiterea activelor către noul depozitar, depozitarul existent va îndeplini în continuare toate obligațiile asumate prin contractul de depozitare.

(7) În termen de 3 zile lucrătoare de la încheierea procesului de transfer al activelor fondului de pensii facultative, depozitarul precedent întocmește un raport pentru fiecare fond de pensii, care conține descrierea detaliată a modului în care a operat transferul activelor, valoarea activului net și a activului net unitar, numărul de unități de fond, la data la care a fost efectuată ultima operațiune de transfer. Raportul se prezintă administratorului fondului de pensii facultative și Comisiei Naționale.

Articolul 41. Responsabilități

(1) Depozitarul este responsabil față de administrator, participanți și beneficiari în privința oricărui prejudiciu suferit de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.

(2) Comisia Națională poate obliga administratorul să înlocuiască depozitarul în cazul în care nu sînt îndeplinite cerințele prevăzute de prezenta lege.

(3) Activele fondului de pensii facultative nu pot face obiectul executării silite împotriva depozitarului.

(4) Depozitarul este obligat să păstreze confidențialitatea informațiilor și/sau documentelor primite din partea administratorului, precum și să ia măsuri organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal împotriva accesului ilicit sau întîmplător, distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspîndirii, precum și a altor acțiuni ilicite în procesul de executare a operațiunilor efectuate de către acesta în contul fondurilor de pensii facultative administrate.

(6) Depozitarul nu poate să invoce clauza de confidențialitate, prevăzută de alin. (4) al prezentului articol, în cazul controalelor efectuate de Comisia Națională, Banca Națională a Moldovei sau de către alte autorități abilitate.

CAPITOLUL VIII

Obligații de raportare și transparență

Articolul 42. Cerințe față de raportările anuale

(1) Administratorul publică în organul de presă în care a fost publicat prospectul planului de pensii și pe pagina web proprie, cel târziu la data de 31 mai a fiecărui an, un raport anual cu informații corecte și complete despre activitatea desfășurată în anul calendaristic precedent.

(2) Administratorul pune raportul anual la dispoziția Comisiei Naționale și a oricărui participant sau oricărei persoane care solicită dobândirea calității de participant.

(3) Raportul anual conține următoarele informații cu privire la administrator și la fondul sau fondurile de pensii facultative pe care le administrează:

- a) lista persoanelor care gestionează activitatea administratorului;
- b) numele acționarilor care dețin mai mult de 10% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor administratorului;
- c) denumirea și sediul depozitarului;
- d) alte informații stabilite de actele normative adoptate de Comisia Națională.

(4) Administratorul elaborează și transmite Comisiei Naționale, până la data de 10 aprilie, un raport anual care oferă o imagine reală și corectă a fondurilor de pensii facultative administrate, care să cuprindă:

- a) situațiile activelor și pasivelor, ale veniturilor și cheltuielilor pentru fiecare fond de pensii facultative administrat;
- b) situațiile activelor și pasivelor, contul de profit și pierdere privind activitatea proprie;
- c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator și alte situații privind cheltuielile solicitate de Comisia Națională;
- d) numărul de participanți la fiecare fond de pensii facultative;
- e) alte informații conform actelor normative adoptate de Comisia Națională.

(5) Informațiile cuprinse în raportul prevăzut în alin. (4) al prezentului articol trebuie să fie coerente, complete și clar prezentate.

Articolul 43. Alte raportări

(1) Administratorul transmite lunar Comisiei Naționale un raport privind investițiile fiecărui fond de pensii facultative, precum și situația activelor și pasivelor acestora.

(2) Comisia Națională elaborează raportul-tip, care trebuie să conțină cel puțin:

- a) structura portofoliului de investiții din perioada de raportare;
- b) procentul activelor unui fond de pensii facultative investit în activele fiecărui emitent sau în fiecare clasă de activitate ale acestuia;
- c) structura activelor și pasivelor fondului;
- d) modul de transmitere și publicare a acestuia.

(3) Comisia Națională poate să solicite administratorilor, persoanelor care gestionează activitatea administratorului să furnizeze informații privind toate aspectele activității sau să le pună la dispoziție toate documentele.

(4) Comisia Națională poate obține periodic declarația privind politica de investiții, conturile anuale și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. Acestea pot include documente, cum ar fi:

- a) rapoarte interne intermediare;
- b) evaluări actuariale și previziuni detaliate;
- c) studii privind activele și pasivele;
- d) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții;
- e) dovezi ale plății contribuțiilor conform planificării;
- f) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale.

(6) Comisia Națională poate efectua inspecții la fața locului la sediul administratorului și depozitarului în conformitate cu atribuțiile și drepturile stabilite de Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

Articolul 44. Auditul extern

(1) Administratorul încheie un contract cu o companie de audit privind auditarea activității.

(2) Compania de audit are următoarele funcții:

- a) acordă asistență în ținerea evidenței contabile, în conformitate cu standardele naționale și internaționale de contabilitate;
- b) întocmește un raport despre activitatea anuală și un aviz despre veridicitatea cu care rapoartele reflectă starea financiară, în conformitate cu prezenta lege;
- c) controlează corectitudinea metodelor și procedeele de control intern și face recomandări de remediere.

(3) Compania de audit urmează să dispună de specialiști certificați în conformitate cu reglementările Comisiei Naționale privind cerința față de auditul participanților profesioniști.

(4) Auditorul este obligat să informeze Comisia Națională de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice acțiune frauduloasă comisă de funcționari, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru fondul de pensie administrat.

(5) Auditorul poate fi contractat pentru un termen de maximum trei ani consecutivi și nu poate fi prelungit. Același auditor se poate angaja să îndeplinească sarcinile de audit în nu mai mult de trei fonduri, în același timp.

(6) Compania de audit nu poate fi afiliată administratorului sau depozitarului.

Articolul 45. Dezvăluiri față de participanți

(1) Administratorul îl informează anual, în scris, pe fiecare participant, la ultima adresă comunicată, despre activul personal, respectiv numărul de unități de fond și valoarea acestora, precum și despre situația administratorului.

(2) Administratorul transmite participantului și beneficiarului sau, după caz, reprezentanților acestora, în termen de 10 zile calendaristice de la autorizarea lor de către Comisia Națională, orice informație relevantă privind schimbarea regulilor planului de pensii facultative.

(3) Administratorul pune, la cerere, la dispoziția participanților și beneficiarilor sau, după caz, reprezentanților acestora declarația privind politica de investiții, situația conturilor individuale și rapoartele anuale.

(4) Fiecare participant sau beneficiar primește, de asemenea, la cerere, informații detaliate și de substanță privind riscul investiției, gama de opțiuni de investiții, dacă este cazul, portofoliul existent de investiții, precum și informații privind expunerea la gradul de risc și costurile legate de investiții.

(5) În cazul în care participantul sau beneficiarul solicită, pe lângă informările obligatorii la care are dreptul potrivit alin. (1)-(4) din prezentul articol, informații suplimentare privind participarea sa la un fond de pensii facultative, administratorul este obligat să îi ofere, contra cost care nu depășește mărimea cheltuielilor suportate, aceste informații.

(6) În cazul în care un participant la un plan de pensii facultative din Republica Moldova își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat, administratorul îi va comunica în scris informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie facultativă și opțiunile sale posibile în acest caz.

(7) Administratorul asigură participanților și beneficiarilor săi, gratuit, realizarea drepturilor pe care le dețin în calitate de subiecți ai datelor cu caracter personal.

CAPITOLUL IX

Norme de prudență financiară

Articolul 46. Provizioane tehnice

(1) Administratorul trebuie să asigure permanent un volum adecvat de lichidități corespunzătoare angajamentelor financiare, rezultate din portofoliul existent al planului de pensii facultative.

(2) Administratorul care administrează planuri de pensii facultative, în care sînt prevăzute măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice și/sau

garanții cu privire la performanțele investițiilor ori un nivel stabilit al beneficiilor, trebuie să asigure provizioane tehnice pentru toate aceste planuri.

(3) Administratorul trebuie să dețină permanent un nivel suficient și corespunzător de active pentru a acoperi provizioanele tehnice privind toate planurile de pensii facultative administrate.

(4) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează anual. Raportul anual trebuie să reflecte modificările provizioanelor tehnice și schimbările survenite în riscurile acoperite.

(5) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează și se certifică de către un actuar, în conformitate cu legislația în vigoare, în baza metodelor actuariale stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale și cu respectarea următoarelor principii:

1) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează conform unei evaluări actuariale suficient de prudente, luându-se în considerare toate angajamentele contractate de administrator în materie de prestații și cotizații în cadrul planurilor de pensii facultative pe care le administrează. Acesta trebuie să acopere pensiile facultative și pensiile deja în plată și, de asemenea, să reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie acumulate ale participanților. Prognozele economice și actuariale pentru evaluarea angajamentelor se aleg în mod prudent, luându-se în considerare, dacă este cazul, o marjă adecvată pentru variații nefavorabile;

2) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația în vigoare. Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare:

a) randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor; și/sau

b) randamentele valorilor mobiliare de stat;

3) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii prudente, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale planurilor de pensii facultative, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante;

4) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice rămân în general constante de la un exercițiu financiar la altul. Discontinuitățile pot fi justificate de schimbarea legislației ori a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.

(6) Comisia Națională poate stabili cerințe suplimentare pentru calcularea provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților.

(7) Comisia Națională poate permite administratorului să dețină temporar active sub nivelul provizioanelor tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor, în conformitate cu prevederile alin. (3) din prezentul articol. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc de Comisia Națională.

Articolul 47. Marja de solvabilitate

(1) Administratorul, care subscrie împotriva riscurilor biometrice sau garantează un anumit randament al investițiilor ori un anumit nivel al pensiilor, deține permanent active suplimentare peste nivelul prevăzut în provizioanele tehnice, ca măsură de siguranță. Volumul acestora reflectă tipul de risc și activele deținute pentru întregul spectru de planuri de pensii gestionate. Aceste active sînt libere de orice obligații previzibile și servesc drept capital de siguranță pentru a compensa discrepanțele între cheltuielile și beneficiile preconizate și cele reale.

(2) Administratorul trebuie să asigure permanent o marjă de solvabilitate minimă, adecvată pentru întreaga sa activitate, în orice moment, care se calculează în conformitate cu cerințele stabilite de actele normative ale Comisiei Naționale.

Articolul 48. Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative

(1) În vederea protejării interesului participanților și beneficiarilor, prin contribuția administratorilor și furnizorilor de pensii facultative, după caz, se constituie Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, reglementat și administrat de Comisia Națională (în continuare – Fond de garantare).

(2) Fondul de garantare este destinat plății drepturilor participanților și beneficiarilor fondurilor de pensii facultative, în cazul imposibilității asigurării lor de către administratorii sau furnizorii de pensii facultative, după caz.

(3) Modul de constituire, regimul juridic, modul de utilizare a Fondului de garantare, precum și nivelul și periodicitatea plății contribuției la acesta se stabilesc prin lege specială.

(4) Modificarea nivelului contribuției la Fondul de garantare se face prin hotărîrea Comisiei Naționale.

(5) Sumele depuse la Fondul de garantare nu pot fi urmărite silit.

CAPITOLUL X

Măsuri de remediere și administrarea specială

Articolul 49. Măsuri de remediere

(1) Comisia Națională este competentă și abilitată să decidă asupra modalităților și măsurilor de remediere a activității fondului de pensii, în scopul limitării riscurilor și asigurării redresării situației financiare a fondului de pensii facultative pentru protejarea intereselor participanților și ale beneficiarilor.

(2) În cazul în care au fost încălcate prevederile prezentei legi, ale actelor normative ale Comisiei Naționale sau ale altor acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea rapoartelor financiare și altor rapoarte și informații, fie s-au prezentat date și informații eronate, inclusiv privind indicatorii de prudentă

financiară, ori s-a înrăutățit starea financiară a fondului, Comisia Națională este în drept:

- a) să emită un avertisment;
- b) să încheie cu administratorul fondului un acord care prevede măsuri de remediere;
- c) să emită o decizie privind conformarea cu legislația și/sau implementarea măsurilor de remediere;
- d) să aplice sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de Comisia Națională;
- e) să retragă autorizația fondului;
- f) să suspende licența administratorului;
- g) să retragă licența administratorului.

(3) În cazul constatării situațiilor specificate în alin. (2) al prezentului articol, Comisia Națională poate impune fondului de pensii/administratorului:

- a) suspendarea acceptării noilor participanți;
- b) încetarea colectării contribuțiilor;
- c) interzicerea efectuării de către administrator a unor anumite investiții;
- d) numirea unui alt depozitar sau auditor;
- e) modificarea, reducerea sau suspendarea oricărei activități pe care o consideră ca fiind excesiv de riscantă;
- f) suspendarea sau eliberarea din funcția deținută a persoanelor care gestionează activitatea administratorului;
- g) suspendarea încasării de către administrator a taxelor de administrare;
- h) obligarea administratorului de a convoca o adunare generală a acționarilor privind efectuarea unei operațiuni de majorare a capitalului social sau, după caz, a altor fonduri.

Articolul 50. Administrarea specială

(1) Administrarea specială are drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor de pensii facultative și de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și beneficiarilor.

(2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizației fondului de pensii facultative sau licenței administratorului.

(3) În termen de 3 zile lucrătoare următoare datei intrării în vigoare a deciziei de retragere a licenței de administrare ori a autorizației fondului de pensii facultative, Comisia Națională solicită celorlalți administratori licențiați pentru administrarea fondurilor de pensii facultative să prezinte oferte pentru preluarea în administrare specială a fondurilor în cauză.

(4) În termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare temporară.

(5) În termen de 5 zile lucrătoare de la expirarea termenului prevăzut în alin. (4) al prezentului articol, Comisia Națională selectează ofertele de administrare temporară.

(6) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța administratorilor, politica investițională și nivelul cheltuielilor legate de administrare.

(7) Administratorul selectat preia în administrare activele fondurilor de pensii facultative.

(8) În cazul în care administratorii nu transmit oferte, Comisia Națională desemnează un administrator special pentru administrarea temporară a fondului de pensii facultative, respectiv, dintre administratorii licențiați, selectat în conformitate cu criteriile stabilite în alin.(6) din prezentul articol.

(9) În termen de 7 zile lucrătoare următoare desemnării administratorului special, Comisia Națională anunță public participanții fondului de pensii facultative despre necesitatea alegerii, în termen de 90 de zile calendaristice, a unui nou administrator.

(10) După efectuarea alegerii, Comisia Națională notifică administratorului desemnat cu privire la noul administrator la care trebuie transferat, în termen de pînă la 12 luni, activul personal al fiecărui participant repartizat.

(11) Administratorul special desemnat administrează activele fondurilor de pensii facultative, inclusiv contribuțiile primite în această perioadă, în termen de pînă la 12 luni, în vederea transferării activelor personale la administratorul ales.

(12) În situația în care la sfîrșitul termenului prevăzut în alin.(11) al prezentului articol participanții nu au ales un alt administrator, Comisia Națională repartizează participanții la alți administratori în termen de 30 de zile calendaristice, luînd în considerare criteriile prevăzute în alin. (6) al prezentului articol.

(13) Aplicarea măsurilor de remediere sau de desemnare a administratorului special poate fi contestată la instanța de judecată competentă, potrivit legii.

(14) Anunțul privind instituirea sau revocarea administratorului special desemnat se publică de către Comisia Națională în două ediții consecutive ale Monitorului Oficial al Republicii Moldova, precum și în alte cotidiane cu distribuție națională.

Articolul 51. Fuziunea fondurilor de pensii facultative

(1) Fuziunea a două sau a mai multor fonduri de pensii facultative se poate realiza la inițiativa administratorilor acestora sau la inițiativa a cel puțin 100 de participanți ai unui fond de pensii facultative, exprimată în scris și transmisă administratorului.

(2) Fuziunea fondurilor de pensii facultative se realizează numai cu acordul prealabil al majorității participanților fondului de pensii care urmează a fi absorbit.

(3) În situația în care inițiativa fuziunii fondurilor de pensii facultative aparține participanților acestora, în condițiile prevăzute de alin.(1), administratorul fondului de pensii facultative absorbant și absorbit au obligația de a convoca adunarea generală a acționarilor, iar hotărîrea adunării generale a acționarilor privind fuziunea fondurilor de pensii facultative este comunicată, în scris, participanților care au solicitat fuziunea.

(4) În cazul în care prin hotărîrea adunării generale prevăzute de alin. (3) se decide fuziunea cu un alt fond de pensii facultative, aceasta se comunică administratorului fondului de pensii facultative cu care s-a solicitat fuziunea, în scopul convocării adunării generale a acționarilor acestuia.

(5) Procesul de autorizare de către Comisia Națională a operațiunii de fuziune a fondurilor de pensii facultative cuprinde două etape:

a) obținerea avizului de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de către administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune;

b) obținerea avizului de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, emis în baza cererii și a documentelor depuse de administratorii de fonduri de pensii facultative implicate în procesul de fuziune, după finalizarea tuturor operațiunilor premergătoare fuziunii fondurilor de pensii facultative.

(6) Obținerea avizului de autorizare prealabilă a fuziunii fondurilor de pensii facultative nu garantează și obținerea avizului de autorizare definitivă a fuziunii. În cazul în care nu se obține avizul de autorizare definitivă a fuziunii fondurilor de pensii facultative, avizul prealabil a fuziunii își pierde valabilitatea.

(7) Alte cerințe față de modul de fuziune a fondurilor de pensii facultative sînt stabilite de actele normative ale Comisiei Naționale.

CAPITOLUL XI

Interdicții și încălcări

Articolul 52. Interdicții și încălcări

(1) Este interzisă oferirea de daruri și servicii oricărei persoane fizice cu scopul de a o convinge să adere sau să rămîna participant la un anumit fond de pensii facultative ori în cazul persoanei juridice de a o determina să convingă sau să solicite angajaților/membrilor săi să adere la un anumit fond de pensii facultative.

(2) Administratorilor, depozitarilor, angajatorilor, precum și persoanelor afiliate lor le este interzis:

a) să transmită informații eronate, incomplete sau care pot crea o impresie falsă, să emită pretenții ori să facă afirmații, inclusiv prin publicitate sau prin alte forme promoționale, ori în informațiile scrise care sînt distribuite participanților

sau potențialilor participanți, despre un prospect al planului de pensii facultative, despre un fond de pensii facultative sau despre administratorul acestuia;

b) să facă, în fața participanților sau a potențialilor participanți, afirmații ori previziuni despre evoluția investițiilor unui fond de pensii facultative, altfel decât în forma și în modul prevăzute în actele normative adoptate de Comisia Națională.

(3) În cazul în care Comisia Națională constată că informațiile sînt susceptibile de a induce în eroare, aceasta poate interzice publicarea și distribuirea lor și poate obliga publicarea rectificării în organul de presă indicat în planul de pensii sau în 2 ziare cu acoperire națională și pe paginile web ale administratorului și a fondului, în termen de 30 de zile calendaristice de la constatare.

(4) Persoanele care încalcă prevederile prezentei legi și ale altor acte normative ce reglementează activitatea fondurilor de pensii facultative poartă răspundere în conformitate cu prevederile legislației civile, administrative și penale.

CAPITOLUL XII

Dispoziții tranzitorii și finale

Articolul 53. Ajustarea cadrului normativ

(1) În vederea executării prevederilor prezentei legi, Comisia Națională emite următoarele acte normative privind:

a) fuziunea fondurilor de pensii facultative;

b) administrarea specială a fondurilor de pensii facultative (criteriile de selectare, condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special și atribuțiile administratorului special);

c) transferul participanților între fondurile de pensii;

d) activitatea de marketing a fondurilor de pensii facultative, inclusiv procedura de autorizare sau avizare, după caz, a agenților de marketing, precum și norme privind informațiile conținute în materiale publicitare referitoare la fondurile de pensii facultative și administratorii acestora;

e) calculul activului net și al valorii unității de fond și ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative;

f) modul și formele de investiții și organizarea activității de investire;

g) obligațiile de raportare a fondurilor de pensii și administratorilor;

h) metodologia de calcul al provizionului tehnic și al marjelor de solvabilitate (minimă și disponibilă).

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

(3) În termen de 3 ani de la intrarea în vigoare a prezentei legi, se adoptă Regulamentul privind organizarea și funcționarea sistemului de plată a pensiilor reglementate și supravegheate de Comisia Națională.

Articolul 54. Intrarea în vigoare

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 6 luni de la data publicării.

(2) Fondurile nestatale de pensii și persoanele juridice ce dețin licențe de gestiune a activelor fondurilor nestatale de pensii sînt obligate, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare, să se conformeze prevederilor prezentei legi în vederea obținerii noilor licențe și autorizații.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 329-XIV din 25 martie 1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1999, nr. 87-89, art.423).

(4) Guvernul, în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.

Președintele Parlamentului

Notă informativă asupra proiectului Legii privind fondurile de pensii facultative

Proiectul Legii privind fondurile de pensii facultative (în continuare – proiectul Legii) este elaborat în vederea executării măsurilor stabilite de Strategia de dezvoltare a pieței financiare nebankare pe anii 2011-2014, aprobată prin Legea nr. 35 din 03.03.2011 pentru aprobarea Strategiei de dezvoltare a pieței financiare nebankare pe anii 2011-2014 și a Planului de acțiuni pentru implementarea Strategiei de dezvoltare a pieței financiare nebankare pe anii 2011-2014 și Planul de acțiuni al Republicii Moldova privind implementarea Recomandărilor Comisiei Europene pentru instituirea Zonei de Liber Schimb Aprofundat și Cuprinzător dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1125 din 14.12.2010. Proiectul a fost elaborat cu asistență tehnică în cadrul Grantului „Moldova Dutch TA-TF Financial Sector Reform”.

Principalele obiective ale proiectului de Lege privind fondurile de pensii facultative sunt:

- impulsivarea dezvoltării sectorului fondurilor de pensii facultative;
- promovarea încrederii publicului în fondurile de pensii facultative, precum și ridicarea nivelului de protejare a defalcărilor efectuate în fondurile de pensii facultative;
- conformarea cu reglementările Uniunii Europene.

Aceste obiective interdependente sunt incluse în noul proiect de Lege în felul următor. Oportunitățile de a constitui fonduri de pensii facultative vor fi posibile tuturor părților interesate în furnizarea de pensii facultative prin constituirea societăților de pensii. Există, de asemenea, posibilitatea de a constitui un fond de pensii, prin obținerea licenței de prestatori de servicii pentru gestionarea operațiunilor fondului de pensii de către societățile de investiții și companiile de asigurări. Astfel, fondurile de pensii vor fi integrate în piețele financiare.

Pentru a ușura crearea fondurilor de pensii facultative, proiectul de Lege include o serie de dispoziții cu privire la modul de constituire, activitate, organizarea, raportare, și alte procese aplicabile. Astfel, a fost eliminată forma organizatorico-juridică pentru fondurile de pensii facultative și stipularea clară a responsabilității administratorului activelor fondului pentru deciziile investiționale și rezultatele acestora.

De asemenea, sînt stabilite reguli explicite pentru protejarea intereselor participanților fondului de pensii, precum separarea activelor administratorului de activele fondului, răsfrunderea administratorilor, normele de dezvăluire, și de transparență a operațiunilor cu activele fondurilor de pensii, constituirea Fondului de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative.

Pentru a îndeplini cerințele de conformitate UE, în proiectul noii Legi sunt transpuse prevederile Directivei 2003/41/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 3 iunie 2003 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale, Directivei Consiliului 98/49/CE din 29 iunie 1998 privind protecția drepturilor la pensie suplimentară ale salariaților și

persoanelor care desfășoară activități independente, care se deplasează în cadrul Comunității și Directivei 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13.07.2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare. Principalele aspecte ale reglementărilor UE transpuse în proiectul Legii sunt:

- disponibilitatea fondurilor de pensii pentru angajator;
- obligativitatea menținerii rezervelor tehnice;
- elemente de reglementare a structurii portofoliului de investiții;
- obligațiile de raportare și dezvăluire a informațiilor;
- competența autorității de supraveghere și de cooperare între autoritățile competente;
- activitățile administratorilor autorizați în statele membre UE.

Alte surse din proiectul Legii propus includ liniile directoare ale Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) și Organizației Internaționale a Supraveghetorilor de Pensii (IOPS). În cele din urmă, a fost luată în considerare experiența de introducere a reformelor sistemului de pensii în țările Europei Centrale și de Sud (în special a României, Ungariei și Croației).

Proiectul Legii în Capitolul I stabilește un set introductiv de prevederi generale, implicit domeniul de reglementare și noțiunile de bază aplicate și definițiile acestora.

Noțiunile stabilite în această secțiune constituie echivalentul juridic al noțiunilor din cadrul Directivelor UE, păstrându-se, în condiții admisibile, terminologia aplicată în prezent de legislația națională.

Capitolele II și III stabilesc condițiile de autorizare și licențiere a administratorilor fondurilor de pensii facultative. Aici sunt definite formele de instituții ce sînt în drept să administreze fondurile de pensii facultative din Moldova. Astfel, administrarea fondului de pensii facultative este implementată de către o societate de pensii, care are ca obiect exclusiv de activitate constituirea și gestionarea fondurilor de pensii facultative, sau de către societate de administrare a investițiilor sau o companie de asigurări, licențiate conform legislației care reglementează domeniul în care activează. Aceste capitole stabilesc detalii referitoare la activitățile de administrare a fondurilor de pensii, de conducere, de organizare, și alte cerințe care trebuie îndeplinite de către un administrator în vederea deținerii unei licențe de administrare a fondurilor de pensii. Prevederile oferă procedurile de constituire a societății de pensii și licențiere a administratorilor.

Condițiile de funcționare aplicabile administratorilor reflectă modelul de reglementare bazat pe principii și aplicarea unei supravegheri prudențiale de către Comisia Națională. În contextul acestor abordări, administratorii urmează să elaboreze și să aplice un set de reguli și proceduri interne care vor asigura protejarea intereselor participanților la fondurile de pensii facultative, vor asigura un management eficient al riscurilor și care, concomitent, în complex vor constitui o condiție esențială în asigurarea stabilității pieței.

Legea definește anumite comisioane de administrare și taxe de supraveghere, care, pe de o parte sunt pierderi din punctul de vedere al

participanților, dar sunt necesare pentru a finanța activitatea administratorilor și depozitarilor implicați.

Proiectul Legii prevede expres cerințele de cost, implicit sunt stabilite expres cerințele față de capitalul social minim al administratorilor. Din considerente practice, legate de dinamica evoluției pieței financiare nebankare s-a considerat inoportun a indica expres în lege mărimea taxelor legate de autorizare și avizare. În schimb, s-a optat pentru stabilirea cuantumului taxelor și plăților de supraveghere de către Parlament, cu ocazia aprobării bugetelor anuale ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

În ce privește cota taxelor de administrare, menționăm, că aceasta se formează în dependență de tipul sistemului privat de pensii: pensii private obligatorii și pensii private facultative. Astfel, se observă că în țările cu pensii private obligatorii cotele taxelor sunt mai mici, deoarece numărul participanților la fondurile de pensii este mai mare (de exemplu, Kazahstanul este țara cu cele mai mici taxe, dar și gradul relativ de cuprindere este de circa 80% din populația activă).

În condițiile pensiilor facultative, piața ar trebui să determine nivelul taxelor în dependență de produse. Astfel, administratorii ar trebui să aibă dreptul de a decide ce cotă a taxelor să includă, iar participanții ar trebui să aibă dreptul de a decide dacă aleg produse cu taxe mai mari sau nu (ca de exemplu, Republica Cehă cu taxe administrative nelimitate și nedefinite prin lege ca structură, are cel mai dezvoltat sistem privat de pensii facultative din Europa Centrală și de Est). Țările ca Polonia, România, Bulgaria, Croația, Slovacia, Macedonia, Rusia, Estonia și Lituania practică taxe calculate din contribuții și din active (atât în Pilonul II cât și în Pilonul III). Este important de menționat, că ratele de taxare se vor modifica pe măsură ce piața se maturizează. În primii ani de dezvoltare, administratorii suportă costuri inițiale mari și un volum mic de active administrate.

Pe măsură ce piața se dezvoltă, va apărea fenomenul de economie, care va fi transferat la participanți prin descreșterea taxelor aplicate. Astfel, în Polonia cu o piață destul de matură nivelul taxelor este mai mic decât pe piețele mai tinere și mai puțin dezvoltate ale Croației, Rusiei, României.

Totodată, în proiectul de Lege au fost introduse reglementări privind posibilitatea prezentării informației pentru obținerea autorizației sau licenței prin intermediul sistemelor informaționale electronice oficiale, conform principiului ghișeului unic. De asemenea, a fost prevăzută posibilitatea transmiterii documentelor prin rețele electronice, cu respectarea prevederilor Legii nr. 264-XV din 15 iulie 2004 cu privire la documentul electronic și semnătura digitală și ale actelor normative din domeniu ale Guvernului.

În Capitolele IV-V pe lângă condițiile de autorizare și funcționare a fondului de pensii, se detaliază conceptul planurilor de pensii, beneficiile de pensii, calitatea de participant și contribuții, conturile individuale etc.

Spre deosebire de „pensii private obligatorii” (Pilonul II), sistemul pensiilor facultative (Pilonul III) nu limitează participarea persoanelor în funcție de vîrstă sau mărimea contribuției. Pentru angajatori, pensia facultativă poate reprezenta un instrument eficient de motivare a salariaților și de management al

resurselor umane dar și o soluție avantajoasă din punct de vedere fiscal - deductibilitatea contribuțiilor defalcate în fondurile de pensii. Cu cât contribuția la pensia facultativă e mai mare cu atât pensia poate fi mai mare. Fiecare participant decide fondul de pensii la care contribuie, precum și mărimea contribuției. Astfel, proiectul de Lege nu conține prevederi privind limita maximă a mărimii contribuțiilor în fondurile de pensii facultative.

Proiectul Legii în Capitolul VI stabilește un ansamblu de condiții bine delimitate privind modalitatea de investire a activelor fondurilor de pensii cumulate cu obligații privind asigurarea transparenței activității desfășurate, siguranța activelor, prin respectarea principiului de diversificare a portofoliului de active, gestionate în mod prudential etc.

Administratorii trebuie să numească o bancă depozitară, căreia îi vor fi transmise spre păstrare, în condiții de siguranță toate activele fondului de pensii facultative. Banca va fi licențiată în Republica Moldova conform legislației cu privire la piața de capital, sau acceptată în cazul în care este autorizată într-un stat membru al UE. Legea transpune în Capitolul VII sarcinile și răspunderile depozitarului în raport cu fondurile de pensii, cerințele către contractul de depozitare și circumstanțele de reziliere a contractului.

Pentru a avea o imagine fidelă a bunăstării și performanței fondului de pensii și a administratorului, proiectul Legii în Capitolul VIII prevede obligații de raportare și transparență. Astfel, sînt stabilite cerințele față de modul, forma și conținutul de informații pentru a fi dezvăluite către participanți și Comisia Națională a Pieței Financiare.

În scopul furnizării informației despre activitățile fondului de pensii și administratorului către potențialii participanți, un subiect reglementat în Lege este marketingul prospectelor planurilor de pensii facultative.

În Capitolul IX sînt prevăzute cerințele față de normele de prudență financiară cum ar fi obligativitatea menținerii unui anumit nivel de provizioane tehnice, precum și cerințe către marja de solvabilitate. În temeiul proiectului Legii urmează a fi constituit Fondul de garantare a contribuțiilor în sistemul de pensii facultative, reglementat și supravegheat de Comisia Națională a Pieței Financiare, care va avea menirea să compenseze pierderile participanților și beneficiarilor fondurilor de pensii facultative în cazul imposibilității asigurării lor de către administratori sau furnizorii de pensii facultative. Existența unui astfel de fond este necesară pentru a asigura securitatea mijloacelor defalcate în fondurile de pensii facultative și se constituie din contribuțiile administratorilor și furnizorilor fondurilor de pensii.

Proiectul Legii include reglementări detaliate în materie de protecție a intereselor participanților fondului de pensii. Astfel, în scopul limitării riscurilor și asigurării redresării situației financiare a fondului de pensii facultative, Capitolul X din proiectul Legii cuprinde măsuri de remediere și administrare specială. Astfel, sînt oferite detalii cu privire la măsurile de supraveghere și control, iar în baza constatărilor pot fi impuse linii directe și măsuri pentru corectarea neregulilor. Ca o ultimă măsură intervine administrarea specială, ca rezultat al retragerii autorizației fondului de pensii sau licenței administratorului.

De asemenea proiectul Legii stabilește obiectivele, competența, atribuțiile Comisiei Naționale de supraveghere și de reglementare a sectorului fondurilor de pensii facultative, precum și a altor entități care acționează în raport cu fondurile de pensii în temeiul prezentei Legi. Legea autorizează Comisia Națională a Pieței Financiare să colecteze și să analizeze informații în scopul monitorizării situației sectorului fondurilor de pensii facultative, precum și a altor entități supravegheate.

În Capitolele XI-XII sunt stabilite prevederi referitoare la interdicții, încălcări, dispozițiile finale și tranzitorii. Se stabilește, că proiectul Legii va intra în vigoare în termen de 6 luni de la publicare, participanții pieței fiind obligați să-și racordeze activitatea conform proiectului Legii în termen de 6 luni de la publicare. La data intrării în vigoare a proiectului Legii, Legea nr. 329-XIV din 25.03.1999 cu privire la fondurile nestatale de pensii se abrogă. De asemenea, este stabilită lista actelor normative ce vor fi emise în aplicarea Legii.

Analizând practica internațională se constată, că fondurile de pensii facultative funcționează în circa 10 state din regiunea Europei Centrale și de Est, având peste 7 mln. de participanți și înregistrând active nete în valoare de peste 10 mlrd. Euro (conform datelor statistice la sfârșitul anului 2008). Cea mai mare cotă este deținută de Republica Cehă înregistrând active nete în valoare de 6,2 mlrd. Euro și 4,2 mln. de participanți.

În cazul României, care a lansat sistemul de pensii facultative în anul 2007 comunicăm, că la 31 ianuarie 2013, numărul participanților înregistrați a fost de 293.183 cu 0,35% mai mult față de decembrie 2012, și cu 11,28% peste nivelul înregistrat în ianuarie 2012. În cazul în care analizăm implicarea angajatorilor în sistemul pensiilor facultative, în ianuarie 2013 pentru 51% dintre participanți contribuțiile au fost plătite de către angajatori, 36% dintre participanți au plătit singuri contribuțiile, iar 13% dintre participanți au plătit contribuțiile împreună cu angajatorii lor. În ianuarie 2013 activele nete au fost de 618,59 mil. lei românești (141,14 de mil. de euro) în creștere cu 35,93% față de ianuarie 2012 și cu 3,28% comparativ cu luna decembrie 2012 (34,71% și respectiv, 4,37% raportat la moneda euro) (informație preluată de pe pagina WEB a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private - www.csspp.ro).

Executarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare a atribuțiilor de supraveghere a fondurilor de pensii facultative nu va implica costuri suplimentare din partea bugetului de stat și vor fi efectuate în limita bugetului Comisiei Naționale a Pieței Financiare, aprobat de Parlamentul Republicii Moldova.

În conformitate cu prevederile art. 21 din Legea nr. 780-XV din 27.12.2001 „Privind actele legislative” proiectul în cauză a fost transmis spre avizare autorităților și instituțiilor interesate, în condițiile prevederilor legislației în vigoare.

Ca rezultat al recepționării avizelor parvenite de la Ministerul Economiei, Ministerul Finanțelor, Ministerul Muncii Protecției Sociale și Familiei, Casa Națională de Asigurări Sociale, Banca Națională a Moldovei, Agenția Națională Pentru Protecția Concurenței, Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, Camera de Comerț Americană din Moldova, Confederația

Națională a Patronatului, Confederația Națională a Sindicatelor, Consiliul de experți pe lângă C.N.P.F. a fost întocmit tabelul de divergențe, propunerile cărora au fost reflectate parțial în proiectul Legii.

Totodată, în vederea înlăturării obiecțiilor asupra proiectului de Lege expuse de către Ministerul Economiei, Ministerul Finanțelor, Ministerul Muncii Protecției Sociale și Familiei și Casa Națională de Asigurări Sociale, Comisia Națională a Pieței Financiare a organizat ședințe de lucru cu participarea reprezentanților acestor autorități. În rezultatul participării la aceste ședințe autoritățile sus menționate au prezentat repetat avize fără obiecții.

În același context, la solicitarea Guvernului Republicii Moldova, la data de 9 februarie 2012, a fost organizată o dezbatere în contextul propunerilor și obiecțiilor Ministerului Economiei și Ministerului Justiției, în vederea definitivării proiectului de Lege privind fondurile de pensii facultative. Proiectul definitivat a fost transmis Ministerului Economiei pentru obținerea repetată a avizului.

De asemenea, proiectul Legii privind fondurile de pensii facultative a fost transmis Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției pentru efectuarea expertizei anticorupție, Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei în ce privește compatibilitatea cu legislația comunitară și Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice.

Astfel, în contextul celor relatate anterior, în conformitate cu prevederile art. 25 alin. (2) pct. 7) din Legea nr. 64-XII din 31.05.1990 „Cu privire la Guvern” și Dispoziția Guvernului nr. 20-d din 14.02.2011, proiectul de Lege privind fondurile de pensii facultative a fost transmis repetat Guvernului Republicii Moldova spre examinare la data de 21 mai 2012 și ulterior aprobat la ședința Guvernului nr. 6 din 6 februarie 2013.

Totodată, la indicația Guvernului Republicii Moldova din 12 februarie 2013, proiectul de Lege a fost definitivat în colaborare cu Ministerul Economiei și luând în considerare obiecțiile Băncii Naționale a Moldovei.

Vicepreședinte



Victor CAPTARI