

EXPUNERE DE MOTIVE

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL	
INTRARE	Nr. 6284
IEȘIRE	
Ziua 06	Luna 10 2022

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), a unor prevederi din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

Regulamentul (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (Regulamentul PEPP) a fost publicat în Jurnalul Oficial al UE în data de 25 iulie 2019, având aplicabilitate directă în statele membre UE începând cu data de 22 martie 2022.

Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede norme uniforme privind înregistrarea, crearea, distribuția și supravegherea produselor de pensii personale care sunt distribuite în Uniune sub denumirea de „produs paneuropean de pensii personale” (PEPP).

PEPP este un produs de pensii personale prin care se dorește încurajarea economisirii pe termen lung la nivel european și este dedicat, în principal, cetățenilor care au contracte de muncă în mai multe state UE și care doresc un produs personal de pensie ușor de înțeles, cu aceleași condiții de funcționare în toate statele membre, cu costuri reglementate și care beneficiază de avantajele eliminării barierelor transfrontaliere.

Astfel, produsele PEPP vor avea aceleași caracteristici standard indiferent unde sunt comercializate în cadrul Uniunii Europene. Ele vor fi oferite de o gamă largă de furnizori: instituții de credit, asigurători, firme de investiții, societăți de administrare a investițiilor, instituții pentru furnizarea de pensii ocupaționale, etc.

Obiectivul general este acela de a agrega resurse pentru investiții pe piețele de capital europene, în contextul inițiativei Comisiei de a realiza uniunea piețelor de capital (CMU), și de a crea un nou vehicul de economisire pentru cetățenii europeni.

Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede, la art. 62, ca *statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de toate prerogativele de supraveghere și de investigație necesare pentru a-și exercita funcțiile în temeiul prezentului regulament.*

De asemenea, Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede, la art. 3 lit. b) pct. (ii), posibilitatea ca statele membre să adopte acte legislative pentru punerea în aplicare a măsurilor care privesc în mod expres PEPP. Astfel, prezentul proiect de act normativ stabilește aspecte lăsate de Regulamentul PEPP la latitudinea statelor membre, precum:

- desemnarea autorităților naționale competente;
- determinarea prerogativelor acestora de supraveghere și investigație necesare pentru a-și exercita funcțiile în temeiul Regulamentului PEPP;
- oferirea mijloacelor necesare autorităților naționale competente pentru a asigura o desfășurare ordonată a activităților furnizorilor de PEPP și ale distribuitorilor de PEPP în întreaga Uniune;

- stabilirea condițiilor aplicabile subconturilor naționale, aferente fazei de acumulare și fazei de plată a pensiilor;
- norme care prevăd sancțiuni administrative adecvate și alte măsuri aplicabile în cazul încălcărilor Regulamentului, precum și măsuri necesare pentru a asigura implementarea acestora.

Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 a fost publicat în data de 22 iunie 2020 și a intrat în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării sale. Prevederile aplicabile administratorilor și fondurilor de pensii private din România se aplică după cum urmează:

- de la 1 ianuarie 2022, în ceea ce privește obiectivele de mediu menționate la art. 9 lit. (a) și (b) din Regulament (atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la schimbările climatice);
- de la 1 ianuarie 2023 în ceea ce privește obiectivele de mediu menționate la art. 9 literele (c)-(f) din Regulament (utilizarea durabilă și protecția resurselor de apă și a celor marine, tranziția către o economie circulară, prevenirea și controlul poluării, protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor).

2. Schimbări preconizate

A. Adoptarea de măsuri conform Regulamentului (UE) 2019/1238

În vederea stabilirii autorității competente, în sensul art. 2 pct. 18, și a respectării prevederilor art. 62 din Regulament, a fost elaborat prezentul proiect de lege.

Proiectul de act normativ propune instituirea de măsuri legislative destinate să asigure punerea în aplicare a Regulamentului, fiind structurat după cum urmează:

CAPITOLUL I - Măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)

CAPITOLUL II - Modificarea și completarea altor acte normative

CAPITOLUL III – Dispoziții finale

Proiectul de lege prevede desemnarea Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., ca autoritate competentă pentru a exercita atribuții de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control asupra furnizorilor de PEPP, distribuitorilor de PEPP, depozitarilor desemnați pentru păstrarea în siguranță a activelor corespunzătoare activității de furnizare a PEPP și exercitarea atribuțiilor de supraveghere, precum și asupra PEPP.

Desemnarea A.S.F. ca autoritate competentă unică la nivel național aduce următoarele avantaje:

- existența unei unice autorități desemnate pentru înregistrarea și supravegherea PEPP care au originea în România, precum și pentru supravegherea furnizorilor și a distribuitorilor de PEPP;
- cu excepția instituțiilor de credit, toate celelalte tipuri de entități eligibile pentru a furniza PEPP sunt entități reglementate și supravegheate de către A.S.F., în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, în baza actului normativ anterior menționat, A.S.F. este autoritatea națională care exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra sistemului de pensii private din România;
- un punct unic de dialog pentru restul autorităților naționale competente în domeniu;
- protecția corespunzătoare a intereselor participanților, prin crearea posibilității de a adresa plângeri și/sau reclamații asupra furnizorului/produsului la nivel național;

- oferirea de claritate în delimitarea atribuțiilor și responsabilităților în cazul PEPP între autoritatea națională competentă și EIOPA;
- colaborarea cu Banca Națională a României (B.N.R.) în privința furnizorilor și distribuitorilor de PEPP care sunt instituții de credit;
- atribuirea către A.S.F. a competenței de a emite reglementări referitoare la toate aspecte privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale prevăzute de Regulament, precum și la supravegherea și controlul furnizorilor și distribuitorilor de PEPP.

Totodată, având în vedere că, potrivit prevederilor art. 11 din Regulament, furnizorilor și distribuitorilor PEPP li se aplică regimul prudențial în conformitate cu legislația sectorială relevantă, pentru motive de certitudine juridică, proiectul de lege conține prevederi conform cărora B.N.R. exercită atribuțiile de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, furnizori sau distribuitori de PEPP, în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare (O.U.G. nr. 99/2006) și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare. În scopul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere prudențială, în situația furnizorilor/distribuitorilor de PEPP instituții de credit, acestea din urmă transmit B.N.R. informațiile în conformitate cu art. 40 alin. (1) - (5) din Regulamentul PEPP, cu reglementările emise în aplicarea acestuia, precum și cu reglementările emise de B.N.R.

De asemenea, sunt introduse dispoziții conform cărora nerespectarea de către instituțiile de credit furnizori PEPP a obligației de raportare pentru scopuri de supraveghere prudențială, prevăzute în proiectul de lege, se sancționează de către BNR potrivit dispozițiilor art. 225-236 din O.U.G. nr. 99/2006. De asemenea, sunt inserate prevederi cu privire la colaborarea între A.S.F. și B.N.R.

În același timp, având în vedere că Regulamentul (UE) 2019/1238 instituie exclusiv cerințe privind înregistrarea PEPP, fără a afecta regimul de autorizare specific aplicabil entităților care furnizează sau distribuie asemenea produse, proiectul de lege prevede că activitatea de furnizare și/sau distribuție de PEPP de către instituțiile de credit se realizează numai în baza și în limita autorizației acordate de BNR în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006 și cu reglementările emise în aplicarea acesteia. Instituțiile de credit vor putea depune la ASF o cerere de înregistrare a unui PEPP numai după obținerea autorizării desfășurării activității de furnizare de produse PEPP de la B.N.R.

În baza art. 47 și a art. 57 din Regulament, prezentul proiect de act normativ include prevederi prin care se stabilesc anumite condiții aplicabile subconturilor naționale din România, aferente fazei de acumulare și fazei de plată a pensiilor, precum condițiile de pensionare sau precizarea actului normativ național aplicabil în cazul tratamentului fiscal al contribuțiilor la PEPP și veniturilor din pensii aferente PEPP. Se instituie astfel pentru participanții la PEPP anumite condiții de pensionare și un regim fiscal similar celorlalte tipuri de pensii private din România.

De asemenea, în baza art. 67-70 din Regulament, proiectul stabilește regimul sancționator pentru încălcarea prevederilor Regulamentului, a actelor delegate emise în aplicarea acestuia, a prezentei legi și a reglementărilor emise de A.S.F. în aplicarea prezentei legi, precum și a actelor normative care reglementează entitățile eligibile a deveni furnizori de PEPP.

B. Adoptarea de măsuri conform Regulamentului (UE) 2020/852

Art. 22 din Regulamentul (UE) 2020/852 prevede obligația ca statele membre să stabilească normele privind măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea art. 5-7 din regulament. Măsurile și sancțiunile prevăzute trebuie să fie eficace, proporționale, cu efect de descurajare, și similare pentru toți administratorii de fonduri de pensii private, ținând cont de faptul că entitățile care administrează fonduri de pensii administrate privat și/sau fonduri de pensii facultative pot fi aceleași entități care administrează fonduri de pensii ocupaționale. Prin urmare, pentru unitate de reglementare în cadrul legislației primare specifice sistemului de pensii private în ansamblu, este necesar să se modifice corespunzător prevederile următoarelor legi, prin introducerea de sancțiuni în legislația primară specifică pensiilor private:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare.

Totodată, sunt introduse măsuri administrative noi pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate.

3. Alte informații**Secțiunea a 3-a
Impactul socio-economic al proiectului de act normativ****1. Impactul macro-economic:**

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

1¹. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

2. Impactul asupra mediului de afaceri:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

2¹. Impactul asupra sarcinilor administrative: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

2². Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

3. Impactul social: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

4. Impactul asupra mediului: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

5. Alte informații: Nu este cazul

**Secțiunea a 4-a
Impactul financiar asupra bugetului general consolidat,
atât pe termen scurt, cât și pe termen lung (5 ani)**

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
I	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:						

a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit iii. TVA b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
7. Alte informații: Nu este cazul						

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:

a) Prevederi ce urmează a fi abrogate sau modificate ca urmare a intrării în vigoare a acestui proiect de lege

Regulamentul (UE) 2019/1238

Nu există prevederi pe care prezentul proiect de lege să le modifice sau să le abroge.

Regulamentul (UE) 2020/852

Proiectul de lege introduce sancțiuni în legislația primară specifică pensiilor private în vederea armonizării regimului sancționatoriu în cele 3 acte normative:

- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare;

<ul style="list-style-type: none"> • Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare. <p>b) Acte normative care urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții Regulamentul (UE) 2019/1238 – Autoritatea de Supraveghere Financiară va putea emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale, necesare bunei funcționări a pieței PEPP. În vederea implementării noilor dispoziții, A.S.F. poate emite legislația secundară care vizează cel puțin următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none"> - înregistrarea produselor PEPP, activitatea furnizorilor și distribuitorilor de PEPP; - informarea participanților și a potențialilor participanți; - raportarea către A.S.F. <p>Regulamentul (UE) 2020/852 - nu este cazul. Modificările vizează măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea art. 5-7 din regulament. Nu sunt avute în vedere noi proiecte de legislație secundară în aplicarea Legii nr. 411/2004, a Legii nr. 204/2006 sau a Legii nr. 1/2020.</p>
<p>1¹ Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor care transpun prevederi comunitare Toate modificările sunt realizate pentru a se asigura conformitatea legii cu actele comunitare.</p>
<p>3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare: Regulamentul (UE) 2019/1238 - măsurile sunt detaliate în Secțiunea a 2-a, punctul 2 din prezenta expunere de motive. Regulamentul (UE) 2020/852 - măsurile sunt detaliate în Secțiunea a 2-a, punctul 2 din prezenta expunere de motive.</p>
<p>4. Hotărâri ale Curții Europene de Justiție a Uniunii Europene: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>6. Alte informații: Nu este cazul</p>
<p>Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</p>
<p>1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>

4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente
Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5. Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
- c) Consiliul Economic și Social
- d) Consiliul Concurenței
- e) Curtea de Conturi

Proiectul de act normativ va fi avizat de Consiliul Legislativ și Consiliul Economic și Social.

6. Alte informații

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 7-a
Activități de informare publică privind elaborarea
și implementarea proiectului de act normativ

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

În procesul de elaborare a prezentului proiect de act normativ au fost respectate regulile procedurale aplicabile pentru asigurarea transparenței decizionale prevăzute de Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată.

Prezentul proiect de act normativ a fost supus comentariilor publicului, prin publicarea pe pagina de internet a Ministerului Muncii și Solidarității Sociale.

Au fost întreprinse demersurile legale prevăzute de art. 7 din Regulamentul privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561 din 10 mai 2009.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente:

Regulamentul (UE) 2019/1238 - Autoritatea de Supraveghere Financiară va putea emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale, necesare bunei funcționări a pieței PEPP.

Regulamentul (UE) 2020/852 - nu este cazul.

2. Alte informații:

Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), a unor prevederi din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pe care îl supunem aprobării.

Ministrul Muncii și Solidarității Sociale

Marius-Constantin BUDĂI

Avizat:

Viceprim-ministru

Sorin Mihai GRINDEANU

**Președintele Autorității de Supraveghere
Financiară**

Nicu MARCU

Ministrul Afacerilor Externe

Bogdan Lucian AURESCU

Ministrul Finanțelor

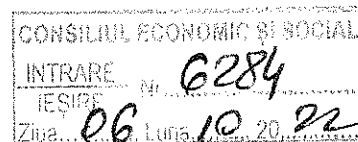
Adrian CÂCIU

Guvernatorul Băncii Naționale a României

Mugur ISĂRESCU

Ministrul Justiției

Marian-Cătălin PREDOIU



Lege

privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), a unor prevederi din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

CAPITOLUL I

Măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)

SECȚIUNEA I

Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezenta lege stabilește măsuri de punere în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), denumit în continuare *Regulament*.

(2) Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută la art. 2 din Regulament.

(3) De asemenea, în înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) structura de conducere a furnizorului de PEPP este reprezentată de:

(i) persoane care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii structurilor statutare ale furnizorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acestuia și au competența de a angaja răspunderea societății, respectiv directorii sau membrii directoratului, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist;

(ii) membrii consiliului de administrație sau membrii consiliului de supraveghere, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist;

b) persoana care deține o funcție-cheie - persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale furnizorului, care nu face parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul furnizorului atribuțiile de:

(i) evaluare și administrare a riscurilor, respectiv managementul riscurilor;

- (ii) conformitate și/sau control intern;
- (iii) audit intern;
- (iv) director de investiții/administrare a investițiilor;
- (v) actuar.

SECȚIUNEA a 2-a
Autorități competente

Art. 2. – (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, este autoritatea competentă în sensul art. 2 pct. 18 din Regulament care exercită atribuții de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control asupra:

a) furnizorilor de PEPP pentru care România este stat membru de origine, respectiv:

- (i) instituțiilor de credit autorizate în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2006;
- (ii) societăților de asigurare prevăzute la art. 20 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, care sunt autorizate și îndeplinesc condițiile de funcționare prevăzute de respectiva Lege;
- (iii) administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale autorizați și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare;
- (iv) S.S.I.F care oferă servicii de administrare de portofolii, autorizate și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.
- (v) societăților de investiții autoadministrate sau societăților de administrare a investițiilor autorizate și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 10/2015, cu modificările și completările ulterioare;
- (vi) administratorilor de fonduri de investiții alternative autorizați și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare.

b) distribuitorilor de PEPP care desfășoară activități de distribuție de PEPP pe teritoriul României, respectiv:

- (i) entităților de tipul celor menționate la lit. a) care distribuie PEPP pe care nu le-au creat ele însele;
- (ii) S.S.I.F și firmelor de investiții din alte state membre care prestează servicii în România în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii care furnizează servicii de consultanță de investiții, definită conform prevederilor Legii nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, care au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat acestea;
- (iii) intermediarilor de asigurări înregistrați conform prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, și legislației emise în aplicarea acesteia, care au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat ei înșiși;

c) depozitarilor activelor pentru PEPP;

d) produselor paneuropene de pensii personale – PEPP.

(2) În scopul îndeplinirii atribuțiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit alin. (1), A.S.F. are toate competențele de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație, control și de cooperare interinstituțională prevăzute în Regulament, inclusiv prerogative de intervenție asupra PEPP, conform art. 63 din Regulament.

(3) În calitate de autoritate competentă, A.S.F. are acces la informații și documente relevante și realizează orice operațiune prevăzută a fi întreprinsă în această calitate, potrivit art. 40 din Regulament și actelor delegate emise de Comisia Europeană de punere în aplicarea acestuia.

(4) Desfășurarea activității de furnizare a PEPP de către entități autorizate de către A.S.F. în temeiul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, se realizează în baza aprobării de către A.S.F. a acestei activități, acordate prin decizia A.S.F. privind înregistrarea unui PEPP, conform prevederilor Regulamentului și în baza regimului prudențial aplicabil respectivelor entități în conformitate cu actele normative menționate la alin. (1) și a reglementărilor emise în aplicarea acestora.

Art. 3. – (1) Banca Națională a României, denumită în continuare B.N.R., este autoritatea competentă cu reglementarea, autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit furnizori și/sau distribuitori de PEPP, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor art. 7 alin. (3) din Regulament, furnizarea și/sau distribuția de PEPP de către instituțiile de credit se realizează numai în baza și în limita autorizației acordate de B.N.R. sau a aprobării prealabile privind completarea obiectului de activitate pentru furnizarea și/sau distribuția de PEPP, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și cu reglementările emise în aplicarea acesteia.

(3) B.N.R. informează A.S.F., în termen de două zile lucrătoare, cu privire la acordarea autorizației unei instituții de credit sau a aprobării prealabile privind completarea obiectului de activitate pentru furnizarea și/sau distribuția de PEPP.

(4) În aplicarea art. 6 alin. (1) coroborat cu alin. (4) din Regulament, instituțiile de credit pot depune la A.S.F. o cerere de înregistrare a unui PEPP numai după obținerea autorizării desfășurării activității de furnizare de PEPP, astfel cum este prevăzut la alin. (2) din prezentul articol.

(5) Prin excepție de la prevederile alin. (2), instituțiile de credit înregistrate ca intermediari de asigurări conform prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, și legislației emise în aplicarea acesteia, au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat.

(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 2 alin. (3) din prezenta lege, instituțiile de credit furnizori de PEPP transmit B.N.R. informațiile necesare în scopuri de supraveghere prudențială prevăzute la art. 40 alin. (1) – (5) din Regulament, în forma și cu periodicitatea prevăzute de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/897 al Comisiei de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește formatul raportării în scopuri de supraveghere către autoritățile competente, precum și cooperarea și schimbul de informații între autoritățile competente și cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale, precum și de reglementările emise de BNR.

(7) Fără a aduce atingere prevederilor art. 2 alin. (2) din prezenta lege, în aplicarea art. 66 din Regulament, a actelor delegate și a actelor de punere în aplicare, după caz, adoptate de Comisia Europeană, B.N.R. în calitate de autoritate competentă potrivit alin. (1) cooperează cu celelalte autorități competente la nivel transfrontalier, prin asigurarea schimbului de informații de natură prudențială referitoare la instituțiile de credit supravegheate, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

(8) A.S.F. și B.N.R. cooperează și fac schimb de orice informații necesare pentru exercitarea competențelor și îndeplinirea obiectivelor lor.

SECȚIUNEA a 3-a

Condiții referitoare la fazele de contribuție și plată

Art. 4. – (1) Limita de vârstă pentru începerea fazei de contribuție, durata minimă a fazei de contribuție, valoarea maximă și minimă a contribuțiilor, precum și frecvența sau continuitatea acestora pot fi stabilite prin clauzele contractului privind PEPP.

(2) Sumele reprezentând contribuțiile la PEPP aferente conturilor sau subconturilor naționale din România sunt deductibile fiscal, în conformitate cu prevederile Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. – (1) Faza de plată a pensiei aferente unui cont sau subcont național din România începe la cererea participantului la PEPP, în condițiile stabilite prin clauzele contractului privind PEPP.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), la cererea participantului la PEPP, faza de plată a pensiei aferente unui cont sau subcont național din România poate începe:

a) de la data împlinirii de către participant a vârstei standard de pensionare prevăzută de legislația aplicabilă sistemului public de pensii, respectiv cu data împlinirii vârstei de pensionare reglementată de alte acte normative, în raport cu categoria profesională din care face parte participantul, după caz;

b) de la data pensionării de invaliditate, conform prevederilor legislației privind sistemul public de pensii, respectiv prevederilor legislației care reglementează o categorie similară de pensie stabilită pentru anumite categorii profesionale din care participantul face parte, după caz.

(3) Pensia aferentă unui cont sau subcont național din România se supune dispozițiilor privind impozitarea pensiilor din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

SECȚIUNEA a 4-a

Sanctiuni și măsuri administrative

Art. 6. – (1) A.S.F. aplică entităților prevăzute la art. 2 alin. (1) sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor Regulamentului, a actelor delegate emise în aplicarea acestuia, respectiv Regulamentul Delegat (UE) 2021/473 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cerințele aplicabile documentelor informative, costurilor și comisioanelor incluse în plafonul costurilor, precum și tehnicilor de diminuare a riscurilor pentru produsul paneuropean de pensii personale și Regulamentul Delegat (UE) 2021/896 al Comisiei din 24 februarie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește informațiile suplimentare pentru convergența raportării în scopuri de supraveghere, a prezentei legi și a reglementărilor emise de A.S.F. în aplicarea prezentei legi, precum și a actelor normative care reglementează entitățile prevăzute la art. 2 alin. (1).

(2) Constituie contravenții, în măsura în care nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni, următoarele fapte:

a) nerespectarea de către furnizor, distribuitor, de către persoanele care fac parte din conducerea acestora sau de către persoanele care dețin funcții-cheie:

(i) a obligațiilor prevăzute în actele normative prevăzute la alin. (1);

(ii) a condițiilor prevăzute prin actele de înregistrare și de reglementare, precum și a măsurilor dispuse în activitatea de supraveghere, investigație și control a A.S.F.;

(iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale furnizorului în domeniul PEPP.

b) neexecutarea de către depozitar a atribuțiilor de supraveghere și de păstrare în siguranță a activelor corespunzătoare activității de furnizare a PEPP, în conformitate cu articolul 48 din Regulament;

c) neîndeplinirea/nerespectarea de către furnizor a condițiilor în temeiul cărora s-a acordat decizia în vederea înregistrării;

d) netransmiterea de către furnizor către A.S.F a modificărilor ulterioare ale documentației și informațiilor care au stat la baza deciziei privind înregistrarea;

e) nerespectarea de către furnizorul de PEPP a obligației de furnizare a serviciului de portabilitate conform prevederilor art. 18 și 19 din Regulament, sau a informațiilor cu privire la furnizarea acestui serviciu conform prevederilor art. 20 și 21 din Regulament, ori neconformarea cu cerințele și obligațiile prevăzute în capitolul IV, capitolul V, la art. 48, 50 și în capitolul VII din Regulament;

f) împiedicarea exercitării competențelor conferite A.S.F. de către actele normative prevăzute la alin. (1), precum și refuzul nejustificat al oricărei persoane de a răspunde solicitărilor A.S.F. în exercitarea atribuțiilor care îi revin, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi.

(3) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (2) lit. a), b), d)-f) se sancționează cu următoarele sancțiuni contravenționale principale:

a) avertisment scris;

b) amendă contravențională.

(4) Prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, limitele amenzilor prevăzute la alin. (3) lit. b) se stabilesc după cum urmează:

a) pentru persoanele juridice: de la 10.000 lei până la 25.000.000 lei sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală care reiese din cele mai recente situații financiare anuale disponibile, aprobate de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ; atunci când persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii-mamă care trebuie să elaboreze conturi financiare consolidate în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător conform actelor legislative contabile relevante, stabilit pe baza celor mai recente situații financiare anuale consolidate disponibile aprobate de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ al întreprinderii-mamă principale;

b) pentru persoanele fizice: de la 1.000 lei până la 3.500.000 lei;

c) atât pentru persoanele juridice, cât și pentru persoanele fizice, amenzi maxime egale cu de trei ori valoarea beneficiului rezultat din încălcare, atunci când beneficiul poate fi determinat, chiar dacă această sumă depășește valorile maxime prevăzute la lit. a) și b).

(5) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (2), A.S.F. poate aplica următoarele sancțiuni contravenționale complementare:

a) interzicerea accesului la o funcție care necesită aprobarea de către A.S.F., conform prevederilor art. 66 alin. (1) din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare;

b) interzicerea sau restricționarea comercializării sau distribuției unui PEPP, în condițiile prevederilor art. 63 din Regulament;

c) radierea înregistrării unui PEPP.

(6) Săvârșirea contravenției prevăzute la alin. (2) lit. c) sau încălcarea gravă și repetată de către furnizorii de PEPP a prevederilor Regulamentului se sancționează de A.S.F. prin decizie, cu radierea înregistrării PEPP.

(7) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (2), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum:

a) declarație publică în care se specifică identitatea persoanei fizice sau juridice și natura încălcării, în conformitate cu art. 69 din Regulament;

b) o decizie prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să pună capăt comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea acestuia;

c) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;

d) măsurile necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi.

(8) Sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin. (3) se pot aplica cumulativ cu una sau mai multe sancțiuni contravenționale complementare prevăzute la alin. (5).

(9) Măsurile administrative prevăzute la alin. (7) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile administrative prevăzute la alin. (7) lit. a) și d) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la alin. (3), respectiv alin. (5).

Art. 7. – (1) Deciziile A.S.F. de sancționare sau de impunere a altor măsuri administrative conform art. 6 alin. (3) - (9), precum și deciziile de respingere a cererilor de înregistrare sunt motivate în mod corespunzător și pot fi atacate la instanța judecătorească competentă în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat.

(3) A.S.F. poate aplica sancțiuni atât persoanelor juridice prevăzute la art. 6 alin. (2) în situația în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, cât și persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva faptă.

(4) Constatarea contravențiilor se face de către personalul A.S.F. cu atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor private ori de către alte persoane, împuternicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F.

(5) La stabilirea tipului și nivelului sancțiunilor administrative sau de impunere a altor măsuri administrative conform art. 6, A.S.F. ia în considerare inclusiv circumstanțele prevăzute la art. 68 alin. (2) din Regulament.

(6) A.S.F. asigură publicarea deciziilor prevăzute la alin. (1) conform prevederilor art. 69 din Regulament, precum și transmiterea către EIOPA a informațiilor referitoare la aceste decizii conform art. 70 din Regulament.

(7) Prevederile prezentei secțiuni referitoare la contravenții se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentei secțiuni.

(8) A.S.F. comunică B.N.R. sancțiunile și măsurile administrative aplicate furnizorilor și distribuitorilor de PEPP care sunt instituții de credit cu privire la încălcarea prevederilor Regulamentului.

(9) Nerespectarea de către instituțiile de credit furnizori de PEPP a obligației de raportare prevăzute la art. 3 alin. (6) din prezenta lege se sancționează de B.N.R., potrivit dispozițiilor art. 225 - 236 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006.

SECȚIUNEA a 5-a

Infrațiuni

Art. 8. – (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, împiedicarea cu intenție prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către un angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supuse controlului, conform prezentei legi, în mod nejustificat, a personalului cu atribuții de control din cadrul A.S.F. de a intra în spațiile supuse controlului, în condițiile prevăzute de prezenta lege.

(2) Constituie infracțiuni și se pedepesc cu închisoare de la unu la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte:

a) utilizarea resurselor PEPP în alte scopuri decât cele prevăzute de Regulament sau de contractul privind PEPP;

b) utilizarea lichidităților bănești ale unui participant la un PEPP în alte scopuri decât cele prevăzute de Regulament sau de contractul privind PEPP.

(3) Constituie infracțiune obținerea înregistrării unui PEPP prin declarații false sau înșelătoare sau prin orice alte mijloace nelegitime, cu încălcarea art. 6 și 7 din Regulament și se pedepsește potrivit prevederilor art. 326 din Legea nr. 286/2009, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Constituie infracțiune furnizarea sau distribuirea de produse care poartă denumirea „produs paneuropean de pensii personale” sau „PEPP” fără înregistrarea necesară a acestora și se pedepsește conform art. 244 alin. (2) din Legea nr. 286/2009, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 9. – (1) A.S.F. furnizează anual EIOPA date cu caracter anonim și agregat cu privire la investigările penale efectuate și sancțiunile penale aplicate conform prevederilor art. 8.

(2) În cazul în care A.S.F. a făcut publică o sancțiune penală aplicată conform prevederilor art. 8, aceasta transmite simultan EIOPA sancțiunea respectivă.

SECȚIUNEA a 6-a

Dispoziții finale

Art. 10. – În calitate de autoritate competentă potrivit art. 2, A.S.F. transmite notificări și informații către EIOPA sau către alte autorități sau instituții europene, cooperează și face schimb de informații cu alte autorități naționale, în scopul aplicării Regulamentului.

Art. 11. – Conform prevederilor art. 3 lit. b) pct. (ii) și (iii) din Regulament, în scopul îndeplinirii atribuțiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit art. 2, A.S.F. poate emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul PEPP, precum și la supravegherea și controlul furnizorilor și a distribuitorilor de PEPP.

CAPITOLUL II

Modificarea și completarea altor acte normative

Secțiunea 1

Completarea art. 141 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat

Art. 12. – Articolul 141 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 482 din 18 iulie 2007, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La alineatul (1), după litera i) se introduce o nouă literă, litera j), cu următorul cuprins:
„j) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.”

2. După alineatul (10) se introduc două noi alineate, alineatele (10¹) și (10²), cu următorul cuprins:

„(10¹) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum:

- a) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;
- b) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi.

(10²) Măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) lit. b) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile prevăzute la alin. (2).”

Secțiunea a 2 - a

Completarea art. 121 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative

Art. 13. – Articolul 121 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 470 din 31 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează:

1. La alineatul (1), după litera l) se introduce o nouă literă, litera m), cu următorul cuprins:
„m) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.”

2. După alineatul (10) se introduc două noi alineate, alineatele (10¹) și (10²), cu următorul cuprins:

„(10¹) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum:

- a) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;
- b) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi.

(10²) Măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) lit. b) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile prevăzute la alin. (2).”

Secțiunea a 3 - a

Modificarea și completarea Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale

Art. 14. – Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 10 din 8 ianuarie 2020, cu completările ulterioare, se modifică și completează după cum urmează:

1. La articolul 147 alineatul (1), după litera p) se introduce o nouă literă, litera q), cu următorul cuprins:

„q) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.”

2. Articolul 150 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 150. - (1)** A.S.F. poate să dispună măsuri administrative în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate.

(2) A.S.F. poate dispune următoarele măsuri administrative:

a) suspendarea exercițiului dreptului de vot al acționarilor, în cazurile în care nu mai îndeplinesc cerințele legale privind calitatea acționariatului unui administrator care desfășoară o politică individuală sau comună care periclitează asigurarea unui management eficient și prudente a administratorului și a fondului, în detrimentul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil;

b) limitarea sau interzicerea, pe o perioadă cuprinsă între 90 și 180 de zile, a anumitor operațiuni ale administratorului reglementate de lege;

c) restrângerea exercițiului administratorului de a dispune de propriile active sau interzicerea acestui drept;

d) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;

e) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi.

(3) Măsurile administrative prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).”

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

Art. 15 – Prezenta lege intră în vigoare la 10 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I.