

TABEL DE CONCORDANȚĂ

Act comunitar: DIRECTIVA (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP)
Act normativ național: Legea privind pensiile ocupaționale

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferența	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	DIRECTIVA (UE) 2016/2341 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP)		Lege privind pensiile ocupaționale			
	TITLUL I DISPOZIȚII GENERALE					
Art.1	Articolul 1 Obiect Prezenta directivă stabilește norme privind inițierea și exercitarea activităților instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP).	Art.1	Art. 1. – Obiectul de reglementare Prezenta lege reglementează: a) autorizarea și funcționarea administratorilor și a fondurilor de pensii ocupaționale; b) supravegherea desfășurării activității entităților prevăzute la lit.a) în România, pe teritoriul celorlalte state membre și pe teritoriul statelor terțe; c) avizarea și funcționarea instituțiilor de credit pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale; d) avizarea auditorilor financiari, pentru activitatea desfășurată în calitate de auditor al administratorilor și a fondurilor de pensii ocupaționale; e) supravegherea entităților prevăzute la lit. c) pentru desfășurarea activității de depozitare și de custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale; f) supravegherea entităților prevăzute la lit. d) pentru activitatea acestora în legătură cu fondurile de pensii ocupaționale și administratorii acestora.			
Art.2	Articolul 2 Domeniul de aplicare (1) Prezenta directivă se aplică IORP. În cazul în care, în conformitate cu legislația națională, IORP nu au personalitate juridică, statele membre aplică prezenta directivă fie respectivelor IORP, fie, sub rezerva alineatului (2), entităților autorizate responsabile cu administrarea acestora și care acționează în numele lor.	Art.2	Art. 2. – Domeniul de aplicare (1) Prezenta lege se aplică: a) fondurilor de pensii ocupaționale; b) administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale; c) depozitarilor, numai cu privire la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale; d) auditorilor financiari; e) angajatorilor; f) Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private.			
Art. 2	(2) Prezenta directivă nu se aplică: (a) instituțiilor care administrează sistemele de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 (9) și (CE) nr. 987/2009 (10) ale Parlamentului European și ale Consiliului; (b) instituțiilor reglementate de Directivele 2009/65/CE (11), 2009/138/CE,		(2) Prezenta lege nu se aplică entităților: a) instituțiilor care administrează sistemele de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 (9) și (CE) nr. 987/2009 (10) ale Parlamentului European și ale Consiliului; b) instituțiilor reglementate de Directivele 2009/65/CE (11), 2009/138/CE, 2011/61/UE (12), 2013/36/UE (13) și 2014/65/UE (14) ale Parlamentului European și ale Consiliului; c) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	2011/61/UE (12), 2013/36/UE (13) și 2014/65/UE (14) ale Parlamentului European și ale Consiliului; (c) instituțiilor care funcționează în sistem redistributiv; (d) instituțiilor în cadrul cărora salariații din întreprinderile plătitoare nu au dreptul legal la prestații și în care întreprinderea plătitoare poate răscumpăra activele în orice moment, fără a își îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor; (e) întreprinderilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii.		d) instituțiilor în cadrul cărora salariații din întreprinderile plătitoare nu au dreptul legal la prestații și în care întreprinderea plătitoare poate răscumpăra activele în orice moment, fără a își îndeplini neapărat obligațiile de plată a pensiilor; e) întreprinderilor care constituie provizioane la bilanț în vederea asigurării plății pensiilor pentru salariații proprii.			
Art.3	Articolul 3 Aplicarea în ceea ce privește IORP care administrează sisteme de securitate socială IORP care administrează și scheme de pensii obligatorii pentru angajați care sunt considerate a fi sisteme de securitate socială reglementate de Regulamentele (CE) nr. 883/2004 și (CE) nr. 987/2009 intră sub incidența prezentei directive în ceea ce privește activitățile lor neobligatorii din domeniul pensiilor ocupaționale. În acest caz, pasivele și activele corespunzătoare sunt restricționate și nu pot fi transferate către schemele obligatorii de pensii considerate sisteme de securitate socială sau viceversa.	Art. 35.	Art. 35. – Segregarea activelor (1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer. (2) Activele și pasivele unui fond sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.			
Art.4	Articolul 4 <u>Aplicare opțională</u> în ceea ce privește instituțiile reglementate de Directiva 2009/138/CE Statele membre de origine pot opta să aplice articolele 9-14, articolele 19-22, articolul 23 alineatele (1) și (2) și articolele 24-58 din prezenta directivă activităților de furnizare de pensii ocupaționale <u>efectuate de întreprinderile de asigurare de viață</u>, în conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i)-(iii) și cu articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (ii)-(iv) din Directiva 2009/138/CE.	Art.4	Art. 4. – Entități care pot administra fonduri (1) Pot administra fonduri: a) societățile de pensii constituite în baza prezentei legi; b) societățile de pensii, societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viață care sunt autorizate să administreze fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat; c) societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viață, autorizate în condițiile prezentei legi de către A.S.F., pentru activitatea de administrare a fondurilor. (2) Entitățile prevăzute la alin. (1) pot furniza, opțional, pensii ocupaționale.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) Poate fi administrator, în sensul prezentei legi, orice entitate autorizată pentru această activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. (4) Administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința autorizării de către A.S.F. (5) Un administrator poate administra unul sau mai multe fonduri.			
	În acest caz, toate activele și pasivele corespunzătoare activităților de furnizare de pensii ocupaționale sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale întreprinderilor de asigurare de viață, fără nici o posibilitatea de transfer. În cazul menționat la primul paragraf din prezentul articol și numai în ceea ce privește activitățile lor de furnizare de pensii ocupaționale, întreprinderile de asigurare de viață nu intră sub incidența articolelor 76-86, articolului 132, articolului 134 alineatul (2), articolului 173, articolului 185 alineatele (5), (7) și (8) și articolului 209 din Directiva 2009/138/CE.	Art. 35.	Art. 35. – Segregarea activelor (1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer. (2) Activele și pasivele unui fond sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.			
	Statul membru de origine se asigură că fie autoritățile competente, fie autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor de asigurare de viață reglementate de Directiva 2009/138/CE, în cadrul activității lor de supraveghere, verifică stricta delimitare a activităților de furnizare de pensii ocupaționale.	Art. 35.	Art. 35. – Segregarea activelor (1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer. (2) Activele și pasivele unui fond sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.			
Art.5	Articolul 5 IORP mici și regimuri juridice Cu excepția articolelor 32-35, <u>statele membre pot opta să nu aplice</u> prezenta directivă, în totalitate sau în parte, oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de	Art. 3 alin. (1) pct. 21	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 21. fond de pensii ocupaționale – entitatea constituită prin contract de societate potrivit dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările și			

Art. v	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	<u>pensii cu mai puțin de 100 de membri în total.</u> Sub rezerva articolului 2 alineatul (2), astfel de IORP au însă dreptul să aplice, în mod voluntar, prezenta directivă. Articolul 11 se poate aplica numai dacă se aplică toate celelalte dispoziții ale prezentei directive.		completările ulterioare și ale prezentei legi, având cel puțin 100 participanți, denumit în continuare fond;			
	<u>Statele membre aplică articolul 19 alineatul (1) și articolul 21 alineatele (1) și (2) oricărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor care administrează scheme de pensii cu mai mult de 15 membri în total.</u> Statele membre pot opta să aplice oricare dintre articolele 1-8, articolul 19 și articolele 32-35 instituțiilor în cazul cărora furnizarea de pensii ocupaționale are un caracter statutar, conform legislației naționale, și este garantată de o autoritate publică.		<u>Comentariu ASF, SSPP-DRA:</u> Pe de o parte, în România nu se autorizează fonduri sub 100 de participanți. Pe de alta parte, nimic din proiectul de Lege nu împiedică un iorp autorizat în alt stat membru să obțină de la autoritatea lui competentă autorizarea pentru desfășurarea de activități transfrontaliere în România. Nu noi îi oferim această autorizare, ci autoritatea din țara lui.			
Art.6	Articolul 6 Definiții În sensul prezentei directive:	Art. 3.	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:			
(1)	instituție pentru furnizarea de pensii ocupaționale” sau „IORP” înseamnă o instituție, indiferent de forma sa juridică, care funcționează pe baza principiului de finanțare prin capitalizare, înființată separat de orice întreprindere sau grupare plătitoare, cu scopul de a furniza pensii în contextul unei activități ocupaționale, pe baza unui acord sau contract încheiat: (a) individual sau colectiv între unul sau mai mulți angajatori și unul sau mai mulți angajați sau reprezentanții acestora; sau (b) cu persoane care exercită o activitate independentă, individual sau colectiv, în conformitate cu legislația statelor membre gazdă și de origine și care desfășoară activități care decurg direct din acestea;	7 și 17	7. administrator – o societate de pensii constituită în vederea administrării de fonduri de pensii ocupaționale, conform prevederilor prezentei legi, precum și o societate de pensii care administrează un fond de pensii administrat privat și/sau fonduri de pensii facultative, o societate de administrare a investițiilor și o societate de asigurare de viață, autorizate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform legislației care reglementează domeniile în care activează, a căror autorizație este în vigoare și care sunt autorizate pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale și, opțional, pentru a furniza pensii ocupaționale, în conformitate cu prevederile prezentei legi; 17. contract de administrare – contractul încheiat în formă scrisă între angajator și administrator, care are ca obiect administrarea unui fond de pensii ocupaționale;			
(2)	„schemă de pensii” înseamnă un contract, un acord, un act fiduciar sau reguli care prevăd ce drepturi de pensii se acordă și în ce condiții;	39, 40, 41	39. schemă de pensii ocupaționale – un sistem de termene, condiții și reguli prin care un angajator participă la asigurarea unor beneficii angajaților săi, în timpul activității lor, sub forma unei contribuții la un fond, în vederea obținerii de către aceștia a unei pensii ocupaționale;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			40. schemă de pensii ocupaționale de tip contribuții definite – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaționale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obținute în urma investiției acestor contribuții; 41. schemă de pensii ocupaționale de tip contribuții definite cu garanții – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaționale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obținute în urma investiției acestor contribuții, dar nu mai puțin garanțiile prevăzute de prospect;			
(3)	„întreprindere plătită” înseamnă orice întreprindere sau alt organism, indiferent dacă include sau constă în una sau mai multe persoane juridice sau fizice, care acționează ca angajator sau persoană care exercită o activitate independentă sau oricare combinație între acestea și care oferă o schemă de pensii sau plătește contribuții la o IORP;	12	12. angajator – persoana fizică sau juridică care poate, potrivit legii, să angajeze persoane pe bază de contract individual de muncă, potrivit Legii nr. 53/2003 privind Codul muncii, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sau pe bază de raport de serviciu, potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 57/2019 privind Codul administrativ, sau în temeiul oricărui alt tip de contract conform căruia o persoană desfășoară o activitate generatoare de venituri asimilate salariului;			
(4)	„pensii” înseamnă prestațiile plătite la pensionare sau în perspectiva pensionării sau, atunci când sunt complementare acestor indemnizații și oferite cu titlu accesoriu, sub forma plăților în caz de deces, invaliditate sau încetarea activității ori sub formă de ajutoare bănești sau servicii în caz de boală, sărăcie sau deces. Pentru a facilita securitatea financiară după pensionare, aceste prestații pot lua forma unei rente viagere, unei rente temporare, unei sume forfetare sau forma oricărei combinații dintre acestea;	26	26. pensie ocupațională – suma plătită periodic participantului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public; <u>Comentariu ASF, SSPP-DRA:</u> Legea definește pensia ocupațională ca fiind o suma platită periodic participantului. Directiva, pe de altă parte, face trimitere la „retirement benefits”, sintagma care într-adevăr are un sens mai larg, dar s-a considerat ca aceste detalieri legate de beneficii vor fi facute ulterior, prin legea de plată. Amintim faptul că legea privind pensiile ocupaționale reglementează faza de acumulare, iar proiectul legii privind plata pensiilor private va reglementa faza de plată.			
(5)	„membru” înseamnă o persoană, alta decât un beneficiar sau un membru potențial, ale cărei activități profesionale, trecute sau prezente, îi dau sau îi vor da dreptul la pensie în conformitate cu prevederile unei scheme de pensii;	24	24. participant – persoana care a aderat la un fond, care a plătit sau în numele căruia s-au plătit contribuții la un fond și care are un drept prezent sau viitor la o pensie ocupațională;			
(6)	„beneficiar” înseamnă o persoană care primește pensie;	15	15. beneficiar – persoana care primește o pensie ocupațională;			
(7)	„membru potențial” înseamnă o persoană care este eligibilă să adere la o schemă de pensii;	50.	50. viitor participant – o persoană care este eligibilă să fie participant la un fond.			
(8)	„autoritate competentă” înseamnă o autoritate națională desemnată să	13	13. Autoritate de Supraveghere Financiară – autoritatea competentă care aplică prevederile prezentei legi prin exercitarea prerogativelor prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	îndeplinească atribuțiile prevăzute în prezenta directivă;		de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare A.S.F.;			
(9)	„riscuri biometrice” înseamnă riscuri legate de deces, invaliditate și longevitate;	38	38. riscuri biometrice – riscuri legate de deces, invaliditate și longevitate;			
(10)	„stat membru de origine” înseamnă statul membru în care IORP a fost înregistrată sau autorizată și în care se află sediul său principal, în conformitate cu articolul 9;	42	42. stat membru de origine – statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, în care administratorul își are sediul social și principala structură administrativă sau, dacă nu are un sediu social, locul unde se află principala sa structură administrativă;			
(11)	„stat membru gazdă” înseamnă statul membru a cărui legislație socială și legislație a muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale sunt aplicabile relației dintre întreprinderea plătitoare și membri sau beneficiari;	43	43. stat membru gazdă – statul membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, a cărui legislație socială și legislație a muncii relevante în domeniul pensiilor ocupaționale este aplicabilă relației dintre angajator și participanți sau persoanelor care primesc o pensie ocupațională;			
(12)	„IORP de la care se efectuează transferul” înseamnă o IORP care transferă total sau parțial obligațiile unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, unei IORP înregistrate sau autorizate în alt stat membru;	9	9. administrator de la care se efectuează transferul transfrontalier – un administrator care transferă total sau parțial obligațiile unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;			
(13)	„IORP destinată” înseamnă o IORP care primește total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, din partea unei IORP înregistrate sau autorizate în alt stat membru;	8	8. administrator către care se efectuează transferul transfrontalier – un administrator care primește total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, din partea unui administrator înregistrat sau autorizat în alt stat membru;			
(14)	„piață reglementată” înseamnă o piață reglementată, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;	28.	28. piață reglementată - o piață reglementată, astfel cum este definită la art. 3 alin. (1) pct. 60 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare;			
(15)	„sistem multilateral de tranzacționare” sau „MTF” înseamnă un sistem multilateral de tranzacționare sau MTF, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Directiva 2014/65/UE;	Legea nr. 126/2018, art. 3, alin. 1, pct. 68	Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare: Art. 3. - (1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 68. sistem multilateral de tranzacționare, denumit în continuare SMT - sistem multilateral operat de o firmă de investiții sau de un operator de piață care reunește, în cadrul sistemului și în conformitate cu regulile cu caracter nediscreționar ale sistemului, interese multiple de vânzare și cumpărare de instrumente financiare ale unor terțe părți, într-un mod care conduce la încheierea de contracte în conformitate cu titlul II;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
(16)	„sistem organizat de tranzacționare” sau „OTF” înseamnă un sistem organizat de tranzacționare sau OTF, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 23 din Directiva 2014/65/UE;	Legea nr. 126/2018, art. 3, alin. 1, pct. 69	Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare: Art. 3. - (1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 69. sistem organizat de tranzacționare, denumit în continuare SOT - sistem multilateral care nu este o piață reglementată sau un SMT și în cadrul căruia pot interacționa multiple interese ale unor terțe părți de vânzare și cumpărare de obligațiuni, produse financiare structurate, certificate de emisii și instrumente financiare derivate, într-un mod care conduce la încheierea de contracte în conformitate cu titlul II;			
(17)	„suport durabil” înseamnă un instrument cu ajutorul căruia un membru sau un beneficiar poate stoca informații care îi sunt adresate personal, într-un mod care să permită ca informațiile respective să poată fi consultate ulterior pe o durată adaptată scopului acestor informații și care permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;	Legea nr. 126/2018, art. 3, alin. 1, pct. 79	Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare: Art. 3. - (1) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 79. suport durabil - orice instrument care: a) permite unui client să stocheze informații care îi sunt adresate personal, într-un mod care să permită ca informațiile respective să poată fi consultate ulterior pe o perioadă de timp adaptată scopului acestor informații și care b) permite reproducerea fidelă a informațiilor stocate;			
(18)	„funcție-cheie”, în cadrul unui sistem de guvernanță, înseamnă capacitatea de a efectua sarcini concrete și cuprinde funcția de gestionare a riscurilor, funcția de audit intern și funcția actuarială;	27	27. persoană care deține o funcție-cheie – persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale administratorului, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul administratorului atribuțiile de: a) evaluare și administrare a riscurilor (managementul riscurilor); b) conformitate și/sau control intern; c) audit intern; d) director de investiții/administrare a investițiilor; e) actuar.			
(19)	„activitate transfrontalieră” înseamnă administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre instituția plătitoare, respectiv membrii și beneficiarii vizați este reglementată de legislația socială și legislația muncii relevante în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine.	6	6. activitate transfrontalieră – administrarea unei scheme de pensii în care relația dintre angajator și participanții vizați, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Legii nr. 287/2009 privind Codului civil, republicată, cu modificările ulterioare, denumită în continuare Codul civil, este reglementată de legislația privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale dintr-un stat membru diferit de statul membru de origine;			
Art.7	Articolul 7 Activitățile unei IORP Statele membre solicită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor <u>să își limiteze activitățile la operațiuni legate de pensii și activități conexe.</u>	Art.34	Art. 34. – Activitatea de administrare a fondurilor (1) Activitatea de administrare a fondurilor cuprinde următoarele: a) administrarea și investirea activelor fondului; b) evaluarea portofoliului de active și determinarea valorii activului și pasivului fondului; c) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului; d) convertirea contribuțiilor;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			e) calculul activului net al fondului; f) calculul și plata pensiilor ocupaționale, după caz; g) constituirea și actualizarea registrului participanților; h) calculul ratelor de rentabilitate; i) reflectarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor și veniturilor; j) calculul provizionului tehnic; k) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate în domeniul pensiilor ocupaționale; l) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate în domeniul pensiilor ocupaționale și A.S.F.; m) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către A.S.F., angajatori și participanți, a situațiilor financiare anuale și a rapoartelor prevăzute de prezenta lege; n) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul, angajatorii, contribuțiile, participanții și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, după caz, precum și altele asimilate, cu respectarea legislației în domeniu; o) alte activități prevăzute în reglementările A.S.F. (2) Ca principiu general, administratorul ține seama, după caz, în cadrul activității de administrare a fondurilor, de obiectivul repartizării echitabile a riscurilor și a beneficiilor între generații.			
	Atunci când, în conformitate cu articolul 4, o întreprindere de asigurare de viață își administrează activitățile de furnizare de pensii ocupaționale prin restricționarea activelor și a pasivelor sale, activele și pasivele restricționate sunt limitate la operațiunile legate de pensii și activități conexe.	Art. 35	Art. 35. – Segregarea activelor (1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer. (2) Activele și pasivele unui fond sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.			
	Ca principiu general, IORP țin seama, după caz, în cadrul activităților lor, de obiectivul repartizării echitabile a riscurilor și a beneficiilor între generații.	Art. 34 alin. (2)	Art. 34. – Activitatea de administrare a fondurilor (1) Activitatea de administrare a fondurilor cuprinde următoarele: a) administrarea și investirea activelor fondului; b) evaluarea portofoliului de active și determinarea valorii activului și pasivului fondului; c) gestionarea operațiunilor zilnice ale fondului; d) convertirea contribuțiilor; e) calculul activului net al fondului; f) calculul și plata pensiilor ocupaționale, după caz; g) constituirea și actualizarea registrului participanților; h) calculul ratelor de rentabilitate; i) reflectarea elementelor de natura activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, cheltuielilor și veniturilor; j) calculul provizionului tehnic; k) gestionarea relațiilor cu entitățile implicate în domeniul pensiilor ocupaționale;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			l) dispunerea efectuării plăților datorate entităților implicate în domeniul pensiilor ocupaționale și A.S.F.; m) elaborarea, prezentarea, depunerea, publicarea și distribuirea către A.S.F., angajatori și participanți, a situațiilor financiare anuale și a rapoartelor prevăzute de prezenta lege; n) gestionarea, păstrarea și arhivarea documentelor privind fondul, angajatorii, contribuțiile, participanții și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, după caz, precum și altele asimilate, cu respectarea legislației în domeniu; o) alte activități prevăzute în reglementările A.S.F. (2) Ca principiu general, administratorul ține seama, după caz, în cadrul activității de administrare a fondurilor, de obiectivul repartizării echitabile a riscurilor și a beneficiilor între generații.			
Art.8	Articolul 8 <u>Separarea juridică între întreprinderile plătitoare și IORP</u> Statele membre asigură existența unei <u>separații juridice</u> între o întreprindere plătitoare și o IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, cu scopul de a proteja activele IORP în interesul membrilor și beneficiarilor în caz de faliment al întreprinderii plătitoare.	Art. 35	Art. 35. – Segregarea activelor (1) Activitățile de administrare și furnizare a pensiilor ocupaționale, precum și toate activele și angajamentele corespunzătoare acestora sunt restricționate, gestionate și organizate separat de alte activități ale administratorului, fără posibilitate de transfer. (2) Activele și pasivele unui fond sunt evidențiate și ținute separat de cele ale administratorului, ale celorlalte fonduri de pensii ocupaționale administrate, precum și de cele ale altor fonduri de pensii private administrate.			
Art.9	Articolul 9 Înregistrarea sau autorizarea (1) <u>Statele membre veghează ca fiecare IORP având sediul principal pe teritoriul lor să fie înregistrată într-un registru național, sau să fie autorizată, de către autoritatea competentă.</u> Localizarea sediului principal se referă la locul în care se iau principalele decizii strategice ale unei IORP.	Art. 140 Alin. (1) și (2)	Art. 140. – Registrul (1) Registrul prevăzut de art. 13 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare, se modifică și se completează cu o secțiune conținând entitățile autorizate sau avizate să desfășoare activități în sistemul de pensii ocupaționale. (2) Secțiunea prevăzută la alin. (1) cuprinde informații cu privire la: a) denumirea fondului și codul prevăzut în decizia de autorizare a fondului; b) denumirea administratorului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în decizia de autorizare a administratorului; c) numele persoanelor din structura de conducere a administratorului; d) denumirea depozitarului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat depozitarului; e) denumirea auditorului financiar, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat auditorului financiar;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) alte informații prevăzute în reglementările A.S.F. (3) În cazul activităților transfrontaliere desfășurate în conformitate cu art. 92 – art. 94, informații privind statele membre în care funcționează administratorii, registrul A.S.F. prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind statele membre în care funcționează administratorii.			
	(2) În cazul activităților transfrontaliere desfășurate în conformitate cu articolul 11, registrul conține, de asemenea, informații privind statele membre în care funcționează IORP.	Art. 140 Alin. (3)	Art. 140. – Registrul (1) Registrul prevăzut de art. 13 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare, se modifică și se completează cu o secțiune conținând entitățile autorizate sau avizate să desfășoare activități în sistemul de pensii ocupaționale. (2) Secțiunea prevăzută la alin. (1) cuprinde informații cu privire la: a) denumirea fondului și codul prevăzut în decizia de autorizare a fondului; b) denumirea administratorului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în decizia de autorizare a administratorului; c) numele persoanelor din structura de conducere a administratorului; d) denumirea depozitarului, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat depozitarului; e) denumirea auditorului financiar, sediul acestuia, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și codul prevăzut în avizul acordat auditorului financiar; f) alte informații prevăzute în reglementările A.S.F. (3) În cazul activităților transfrontaliere desfășurate în conformitate cu art. 92 – art. 94, informații privind statele membre în care funcționează administratorii, registrul A.S.F. prevăzut la alin. (1) conține, de asemenea, informații privind statele membre în care funcționează administratorii.			
	(3) <u>Informațiile din registru se comunică EIOPA, care le publică pe site-ul său de internet.</u>	Art. 3 - (2) din OUG nr. 93/2012	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 3 - (2) În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (AEAPO), A.S.F. are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) să comunice AEAPD toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere; c) să informeze imediat AEAPD atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere; d) să notifice imediat AEAPD despre decizia motivată de interdicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale; e) să raporteze către AEAPD dispozițiile naționale cu caracter prudential relevante pentru domeniul pensiilor private, care nu sunt cuprinse în legislația de muncă și protecție socială, și să asigure actualizarea acestor informații cel puțin o dată la 2 ani; f) să informeze AEAPD și Comisia Europeană cu privire la orice dificultate majoră apărută în exercitarea activității sale, reglementată prin normele naționale armonizate cu dreptul Uniunii Europene.			
Art.10	Articolul 10 Cerințe de funcționare (1) Statele membre se asigură, în ceea ce privește fiecare IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, că: (a) IORP a pus în aplicare reglementări stabilite în mod corespunzător privind administrarea oricărei scheme de pensii;	Art. 24	Art. 24. – Cerințe generale de guvernanta (1) Administratorul are obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanta corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate. (2) Sistemul de guvernanta corporativă aplicat trebuie să respecte următoarele cerințe: a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate; b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților; c) administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor; d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern; e) asigurarea unei bune organizări administrative și contabile; f) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor; g) aplicarea unor proceduri operaționale care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale; h) includerea unei analize a factorilor de mediu, sociali și de guvernanta legați de activele care fac obiectul investițiilor. (3) Administratorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate. (4) Conducerea administratorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(b) dacă întreprinderea plătitoare garantează plata pensiilor, aceasta se angajează la o finanțare constantă;	Art. 104.	Art. 104. – Provizionul tehnic (1) Provizionul tehnic este asigurat de către administrator din surse proprii, în scopul asigurării unui volum adecvat de obligații financiare corespunzător angajamentelor financiare rezultate din întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (2) Provizionul poate fi asigurat și de către angajator din surse proprii, în condițiile prevăzute de schemă și prospect. (3) Administratorul trebuie să mențină permanent un nivel al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele fondurilor administrate. (4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii: a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele. (5) Calculul provizioanelor tehnice se realizează anual de către un actuar și este supus auditării de către un auditor financiar avizat de A.S.F. (6) Administratorul constituie provizionul tehnic în baza valorii rezultate din calculul cel mai recent, efectuat conform modelului standard stabilit prin reglementările A.S.F. sau pe baza unui model intern ori parțial intern. (7) Administratorul are obligația de a înștiința A.S.F. asupra elaborării și utilizării modelului intern sau parțial intern și de a transmite toate specificațiile acestuia cu cel puțin 90 de zile înainte de utilizarea sa pentru calculul provizionului tehnic.			

Grupul

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			Art. 28. – Funcția actuarială (1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu: a) coordonarea și monitorizarea calculului provizioanelor tehnice; b) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop; c) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și calitatea acestora; d) compararea ipotezelor utilizate la calculul provizioanelor tehnice cu experiența; e) informarea consiliului de administrație/consiliului de supraveghere cu privire la adecvarea calculării provizioanelor tehnice; f) exprimarea unei opinii privind strategia de aderare, în cazul în care prospectul prevede; g) exprimarea unei opinii privind adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care prospectul prevede astfel de mecanisme; și h) participarea la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor. (2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială. (3) Administratorul notifică A.S.F. persoana responsabilă cu funcția actuarială. (4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acestea.			
Art.11	Articolul 11 Activități și proceduri transfrontaliere (1) Fără a aduce atingere legislației sociale și legislației muncii la nivel național privind organizarea sistemelor de pensii, inclusiv aderarea obligatorie și dispozițiile rezultând din contractele colective de muncă, <u>statele membre permit IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să desfășoare activități transfrontaliere.</u> Statele membre permit, de asemenea, întreprinderilor aflate pe teritoriul lor să plătească contribuții către IORP care se	Art.92 Alin. (1)	Art. 92. – Activități și proceduri transfrontaliere (1) Un administrator autorizat de către A.S.F. pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale poate să desfășoare activități transfrontaliere. De asemenea, administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European pot desfășura activitate transfrontalieră în România, cu respectarea prevederilor legale aplicabile.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	oferă să desfășoare sau care desfășoară activități transfrontaliere.					
	(2) O IORP care se oferă să desfășoare activități transfrontaliere și să încaseze contribuții de la o întreprindere plătitoare este supusă autorizării prealabile de către autoritatea competentă relevantă din statul său membru de origine.	Art.92 Alin. (2)	(2) Un administrator autorizat de către A.S.F. pentru a administra fonduri de pensii ocupaționale poate să desfășoare activități transfrontaliere după autorizarea prealabilă a A.S.F.			
	(3) O IORP notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine. Statele membre solicită IORP să furnizeze următoarele informații în cadrul notificării:	Art.92 Alin. (3)	(3) Administratorul notifică intenția sa de a desfășura activități transfrontaliere autorității competente din statul membru de origine și furnizează următoarele informații:			
	(a)denumirea statului sau statelor membre gazdă, care este identificat de întreprinderea plătitoare, după caz;		a) denumirea statului sau statelor membre gazdă, după caz;			
	(b)denumirea întreprinderii plătitoare și localizarea sediului principal al acesteia;		b) denumirea angajatorului și adresa sediului principal al acestuia;			
	(c)principalele caracteristici ale schemei de pensii care urmează să fie gestionată pentru întreprinderea plătitoare.		c) principalele caracteristici ale schemei de pensii care urmează să fie gestionată pentru angajator.			
	(4) Dacă autoritatea competentă din statul membru de origine este notificată conform alineatului (3) și dacă nu a emis o decizie motivată potrivit căreia structura administrativă sau situația financiară a IORP sau reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor care conduc IORP sunt incompatibile cu activitatea transfrontalieră propusă, respectiva autoritate competentă comunică, în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor prevăzute la alineatul (3), respectivele informații autorității competente din statul membru gazdă și informează IORP cu privire la aceasta. Decizia motivată menționată la primul paragraf trebuie luată în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (3).	Art.92 Alin. (4)	(4) În termen de 3 luni de la primirea tuturor informațiilor prevăzute la alin. (3), autoritatea competentă din statul membru de origine verifică dacă structura administrativă, situația financiară a administratorului, reputația și calificările profesionale sau experiența persoanelor din structura de conducere a administratorului sunt compatibile cu activitatea transfrontalieră propusă și emite unul dintre următoarele documente: a) o decizie motivată, în cazul în care constată că activitatea administratorului este incompatibilă cu activitatea transfrontalieră; b) o comunicare conținând informațiile prevăzute la alin. (3), către autoritatea competentă din statul membru gazdă, cu informarea administratorului cu privire la aceasta, în cazul în care constată că activitatea administratorului este compatibilă cu activitatea transfrontalieră.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(5) În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu comunică informațiile menționate la alineatul (3) autorității competente din statul membru gazdă, aceasta prezintă respectivei IORP motivele necomunicării informațiilor, în termen de trei luni de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine.	Art.92 Alin. (5)	(5) În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine nu transmite autorității competente din statul membru gazdă, comunicarea prevăzută la alin. (4) lit. b), aceasta prezintă administratorului solicitant motivele necomunicării informațiilor, în termen de 3 luni de la primirea tuturor informațiilor respective. Necomunicarea informațiilor dă dreptul administratorului de a se adresa instanțelor judecătorești competente din statul membru de origine.			
	(6) IORP care desfășoară activități transfrontaliere sunt supuse cerințelor privind informațiile, menționate la titlul IV, impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește membrii potențiali, membrii și beneficiarii vizați de respectiva activitate transfrontalieră.	Art.92 Alin. (6)	(6) Administratorii care desfășoară activități transfrontaliere se supun cerințelor impuse de statul membru gazdă în ceea ce privește informarea participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere.			
	(7) Înainte ca IORP să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează, în termen de șase săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alineatul (3), autoritatea competentă din statul membru de origine asupra dispozițiilor din legislația socială și legislația muncii care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată în contul unei întreprinderi din statul membru gazdă și asupra cerințelor statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații IORP.	Art.92 Alin. (7)	(7) Înainte ca un administrator să înceapă să desfășoare o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine, în termen de 6 săptămâni de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (3), asupra dispozițiilor din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale care reglementează schema de pensii administrată pentru un angajator și asupra cerințelor statului membru gazdă privind informarea participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.			
	(8) La primirea notificării prevăzute la alineatul (7) sau dacă nu primește nicio notificare din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alineatul (7), IORP poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în	Art.92 Alin. (8)	(8) La primirea informațiilor prevăzute la alin. (7) sau dacă nu primește nicio informație din partea autorității competente a statului membru de origine la expirarea perioadei prevăzute la alin. (7), administratorul poate începe să desfășoare activitatea transfrontalieră, în conformitate cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea conform alin. (7).			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	conformitate cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul (7).					
	(9) Autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror schimbări semnificative survenite în dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale, care pot afecta caracteristicile schemei de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră, precum și asupra oricărei schimbări semnificative a cerințelor statului membru gazdă privind informațiile, prevăzute la alineatul (7). Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații IORP.	Art.92 Alin. (9)	(9) Autoritatea competentă din statul membru gazdă informează autoritatea competentă din statul membru de origine asupra oricăror schimbări semnificative survenite în dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale, care pot afecta caracteristicile schemei de pensii în ceea ce privește activitatea transfrontalieră, precum și asupra oricărei schimbări semnificative a cerințelor statului membru gazdă privind informațiile prevăzute la alin. (7). Autoritatea competentă din statul membru de origine comunică aceste informații administratorului.			
	(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează IORP în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la alineatul (7). Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine. Autoritatea competentă din statul membru de origine, în coordonare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina IORP să pună capăt încălcării constatate.	Art.92 Alin. (10)	(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează administratorul în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine, care, în coordonare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina administratorul să pună capăt încălcării constatate. Măsurile necesare pot consta inclusiv în interzicerea sau restricționarea activității administratorului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(11) Dacă, în ciuda măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece nu au fost adoptate măsuri adecvate în statul membru de origine, IORP continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația socială și legislația muncii din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la alineatul (7), autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică IORP să furnizeze servicii în contul întreprinderii plătitoare din statul membru gazdă.	Art.92 Alin. (11)	(11) Dacă, în urma măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece aceasta nu a adoptat măsuri adecvate, administratorul continuă să încalce dispozițiile aplicabile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică administratorului să furnizeze servicii pentru angajatorul din statul membru gazdă.			
			(12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru de gazdă, după caz.			
Art.12	Articolul 12 Transferuri transfrontaliere (1) Statele membre permit IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să transfere total sau parțial pasivele unei scheme de pensii, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora, către o IORP destinată.	Art. 93 Alin. (1)	Art. 93. – Transferuri transfrontaliere (1) Un administrator poate să transfere total sau parțial pasivele unui fond, provizioanele tehnice și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau contravaloarea acestora, către un alt fond.			
	(2) Statele membre se asigură că costurile transferului nu sunt suportate de restul membrilor și de beneficiarii IORP de la care se efectuează transferul sau de membrii actuali și de beneficiarii IORP destinate.	Art. 93 Alin. (2)	(2) În cazul în care A.S.F. îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine, aceasta se asigură că costurile transferului nu sunt suportate de restul participanților din fondul de la care se efectuează transferul sau de participanții actuali și de beneficiarii fondului către care se efectuează transferul.			
	(3) Transferul este condiționat de acordul prealabil: (a) al majorității membrilor și al majorității beneficiarilor în cauză sau, dacă este cazul, al majorității reprezentanților	Art. 93 Alin. (3)	(3) Transferul este condiționat de acordul prealabil al majorității participanților, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	acestora. Majoritatea se definește în conformitate cu legislația națională. Informațiile privind condițiile transferului sunt puse la dispoziția membrilor și a beneficiarilor în cauză și, dacă este cazul, a reprezentanților acestora, în timp util, de către IORP de la care se efectuează transferul, înainte de depunerea cererii menționate la alineatul (4); precum și (b) al întreprinderii plătitoare, după caz.	Art. 94 alin. (1)	Art. 94. – Condițiile transferului (1) Informațiile privind condițiile transferului sunt puse la dispoziția participanților în timp util, de către administratorul de la care se efectuează transferul, înainte de depunerea cererii menționate la alin. (3).			
	(4) Transferul total sau parțial al pasivelor unei scheme de pensii, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora, între IORP de la care se efectuează transferul și IORP destinatară este autorizat de către autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatară, după obținerea acordului prealabil al autorității competente din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul. IORP destinatară este cea care depune cererea de autorizare a transferului. Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatară acordă sau refuză autorizarea și își comunică decizia IORP destinatară în termen de trei luni de la primirea cererii.	Art. 94 alin. (2) și (3)	(2) Transferul total sau parțial al pasivelor unui fond, al provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora este autorizat de către autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul, după obținerea acordului prealabil al autorității competente din statul membru de origine al administratorului de la care se efectuează transferul. (3) Administratorul fondului către care se efectuează transferul trebuie să depună cererea de autorizare a transferului, iar autoritatea competentă din statul membru de origine al acestuia autorizează transferul sau respinge cererea de autorizare a transferului și comunică administratorului decizia, în termen de 3 luni de la primirea cererii.			
	(5) Cererea de autorizare a transferului menționată la alineatul (4) conține următoarele informații:	Art. 94 alin. (4)	(4) Cererea de autorizare a transferului menționată la alin. (3) conține următoarele informații:			
	(a) acordul scris între IORP de la care se efectuează transferul și IORP destinatară, precizând condițiile transferului;	Art. 94 alin. (4) lit.a	a) acordul scris între administratorul fondului de la care se efectuează transferul și administratorul fondului către care se efectuează transferul, precizând condițiile transferului;			
	(b) o descriere a principalelor caracteristici ale schemei de pensii;	Art. 94 alin. (4) lit.b	b) principalele caracteristici ale schemei de pensii a fondului la care se face transferul;			
	(c) o descriere a pasivelor sau a provizioanelor tehnice care urmează să fie transferate și a altor obligații și	Art. 94 alin. (4) lit.c	c) pasivele sau provizioanele tehnice care urmează să fie transferate și alte obligații și drepturi, precum și activele aferente sau numerarul echivalent acestora;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	drepturi, precum și a activelor aferente sau a numerarului echivalent acestora;					
	(d)denumirile și localizarea sediilor principale ale IORP de la care se efectuează transferul și cele ale IORP destinatară, precum și statele membre în care înregistrată sau autorizată fiecare IORP;	Art. 94 alin. (4) lit.d	d) denumirile și localizarea sediilor principale ale administratorilor fondurilor implicate în transfer, precum și denumirea statului membru în care este înregistrat sau autorizat fiecare administrator;			
	(e)localizarea sediului principal al întreprinderii plătitoare și denumirea întreprinderii plătitoare;	Art. 94 alin. (4) lit.e	e) sediul principal și denumirea angajatorului;			
	(f)dovada acordului prealabil, în conformitate cu alineatul (3);	Art. 94 alin. (4) lit.f	f) dovada acordului prealabil, în conformitate cu alin. (2);			
	(g)atunci când este cazul, denumirile statelor membre a căror legislație socială și a muncii relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii în cauză.	Art. 94 alin. (4) lit.g	g) atunci când este cazul, denumirile statelor membre a căror legislație privind munca și protecția socială relevantă în domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii în cauză.			
	(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine în care se află IORP destinatară transmite cererea menționată la alineatul (4) autorității competente pentru IORP de la care se efectuează transferul, fără întârziere după primirea cererii.	Art. 94 alin. (5)	(5) Autoritatea competentă din statul membru de origine în care se află administratorul fondului către care se efectuează transferul transmite cererea menționată la alin. (3) autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul, fără întârziere, după primirea cererii.			
	(7) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatară evaluează numai dacă:	Art. 94 alin. (6)	(6) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul evaluează dacă:			
	(a)toate informațiile menționate la alineatul (5) au fost furnizate de către IORP destinatară;	Art. 94 alin. (6) lit.a	a) toate informațiile menționate la alin. (4) au fost furnizate de către administratorul fondului către care se efectuează transferul;			
	(b)structura administrativă, situația financiară a IORP destinatară și reputația, calificarea sau experiența profesională a persoanelor care gestionează IORP destinatară sunt compatibile cu transferul propus;	Art. 94 alin. (6) lit.b	b) structura administrativă, situația financiară a administratorului fondului către care se efectuează transferul și reputația, calificarea sau experiența profesională a persoanelor care îl gestionează sunt compatibile cu transferul propus;			
	(c)interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor IORP destinatară și partea transferată din schemă sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;	Art. 94 alin. (6) lit.c	c) interesele pe termen lung ale participanților la fondul către care se efectuează transferul și partea transferată din fond, conform alin. (4) lit. c), sunt protejate în mod adecvat pe durata transferului și ulterior acestuia;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(d)provizioanele tehnice ale IORP destinate sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră; și	Art. 94 alin. (6) lit.d	d) provizioanele tehnice ale administratorului fondului către care se efectuează transferul sunt integral finanțate la data transferului, în cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră;			
	(e)activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al IORP destinate.	Art. 94 alin. (6) lit.e	e) activele care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul.			
	(8) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul evaluează numai dacă:	Art. 94 alin. (7)	(7) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul evaluează dacă:			
	(a)în cazul unui transfer parțial al pasivelor, provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora aparținând schemei de pensii, interesele pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor din partea rămasă a schemei de pensii sunt protejate în mod adecvat;	Art. 94 alin. (7) lit. a	a) în cazul unui transfer parțial al pasivelor, provizioanelor tehnice și al altor obligații și drepturi, precum și al activelor aferente sau al numerarului echivalent acestora aparținând fondului, interesele pe termen lung ale participanților rămași în fond sunt protejate în mod adecvat;			
	(b)drepturile individuale ale membrilor și beneficiarilor sunt cel puțin aceleași în urma transferului;	Art. 94 alin. (7) lit. b	b) drepturile individuale ale participanților sunt cel puțin aceleași în urma transferului;			
	(c)activele care corespund schemei de pensii care urmează să fie transferată sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu normele aplicabile în statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul.	Art. 94 alin. (7) lit. c	c) activele fondului care urmează să fie transferate sunt suficiente și adecvate pentru a acoperi pasivele, provizioanele tehnice, precum și alte obligații și drepturi care urmează să fie transferate, în conformitate cu legislația aplicabilă sistemului de pensii ocupaționale.			
	(9) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării menționate la alineatul (8) în termen de opt săptămâni de la primirea cererii menționate la alineatul (6) pentru a permite autorității competente din statul	Art. 94 alin. (8)	(8) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul comunică rezultatele evaluării menționate la alin. (7) în termen de 8 săptămâni de la primirea cererii menționate la alin. (3) pentru a permite autorității competente din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul să ia o decizie în conformitate cu alin. (3).			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	membru de origine al IORP destinatare să ia o decizie în conformitate cu alineatul (4).					
	(10) În cazul în care autorizarea este refuzată, autoritatea competentă a statului membru de origine al IORP destinatare își motivează refuzul în termenul de trei luni menționat la alineatul (4). Refuzul respectiv sau absența unei acțiuni din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP destinatare face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al IORP destinatare.	Art. 94 alin. (9), (10)	(9) În cazul respingerii cererii de autorizare a transferului, autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul își motivează decizia în termenul de 3 luni menționat la alin. (3). (10) Decizia de respingere a cererii de autorizare a transferului sau nesoluționarea cererii de autorizare de către autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul face obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor din statul membru de origine al respectivului administrator.			
	(11) Autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatare informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul cu privire la decizia menționată la alineatul (4), în termen de două săptămâni de la luarea respectivei decizii. În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul de origine al IORP de la care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al IORP destinatare cu privire la cerințele din legislația socială și legislația muncii relevante pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionată schema de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informațiile, menționate la titlul IV, care se aplică activității transfrontaliere. Aceasta se comunică în termen de alte patru săptămâni. Autoritatea competentă a statului membru de origine al IORP destinatare comunică aceste informații IORP destinatare în termen de o săptămână de la primire.	Art. 94 alin. (11), (12), (13)	(11) Autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul informează autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul cu privire la decizia menționată la alin. (3), în termen de 2 săptămâni de la adoptarea respectivei decizii. (12) În cazul în care transferul are ca rezultat o activitate transfrontalieră, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului de la care se efectuează transferul informează, în termen de alte 4 săptămâni, autoritatea competentă din statul membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul cu privire la cerințele din legislația privind munca și protecția socială relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale în temeiul cărora trebuie gestionată schema de pensii și cu privire la cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. (13) Autoritatea competentă a statului membru de origine al administratorului fondului către care se efectuează transferul comunică acestuia informațiile prevăzute la alin. (12), în termen de o săptămână de la primire.			
	(12) La primirea deciziei de autorizare menționate la alineatul (4) sau în cazul în care nu se primește nicio informație cu privire la decizie din partea autorității	Art. 94 alin. (14)	(14) La primirea deciziei de autorizare menționate la alin. (3) sau în cazul în care nu se primește nicio informație cu privire la decizia din partea autorității competente din statul membru de origine al administratorului către care se efectuează transferul la expirarea perioadei prevăzute la alin. (13), administratorul fondului către care se efectuează			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	competente din statul membru de origine al IORP destinatar, la expirarea perioadei prevăzute la alineatul (11) al treilea paragraf, IORP destinatară poate începe administrarea schemei de pensii.		transferul poate începe administrarea activelor și pasivelor, precum și a celorlalte drepturi și obligații transferate.			
	(13) În caz de dezacord cu privire la procedura sau conținutul unei acțiuni sau cu privire la absența acțiunii din partea autorității competente a statului membru de origine al IORP de la care se efectuează transferul sau al IORP destinatar, inclusiv decizia de a autoriza sau refuza un transfer transfrontalier, EIOPA poate realiza mediere fără caracter obligatoriu, în conformitate cu articolul 31 al doilea paragraf litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, la cererea oricăreia dintre autoritățile competente sau din proprie inițiativă.					
	(14) În cazul în care IORP destinatară desfășoară activități transfrontaliere, se aplică articolul 11 alineatele (9), (10) și (11).	Art. 94 alin. (15)	(15) În cazul în care administratorul către care se efectuează transferul desfășoară activități transfrontaliere, se aplică prevederile art. 92 alin. (9), (10) și (11).			
			(16) A.S.F. îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru de gazdă, după caz.			
	TITLUL II CERINȚE CANTITATIVE					
Art.13	Articolul 13 Provizioane tehnice					
	(1) Statul membru de origine se asigură că IORP care administrează scheme de pensii ocupaționale <u>au alocate în orice moment</u> , pentru întreg spectrul schemelor lor de pensii, un volum adecvat de pasive corespunzător angajamentelor financiare rezultate din portofoliul de contracte de pensii existente.	Art. 104.	Art. 104. – Provizionul tehnic (1) Provizionul tehnic este asigurat de către administrator din surse proprii, în scopul asigurării unui volum adecvat de obligații financiare corespunzător angajamentelor financiare rezultate din întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (2) Provizionul poate fi asigurat și de către angajator din surse proprii, în condițiile prevăzute de schemă și prospect.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(2) Statul membru de origine se asigură că, <u>atunci când formulează dispoziții care acoperă riscurile</u> biometrice și/sau garantează fie <u>randamentul investițiilor</u> , fie un nivel dat al indemnizațiilor, IORP care administrează scheme de pensii ocupaționale stabilesc <u>provizioane tehnice</u> suficiente privind întregul spectru al unor astfel de scheme.	Art. 104. Alin. (3) Art. 3 alin. (1) pct. 41 Art. 28. Alin. (1), (3) și (4).	Art. 104. – Provizionul tehnic (3) Administratorul trebuie să mențină permanent un nivel al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele fondurilor administrate. Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 41. schema de pensii ocupaționale de tip contribuții definite cu garanții – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaționale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obținute în urma investiției acestor contribuții, dar nu mai puțin garanțiile prevăzute de prospect; Art. 28. – Funcția actuarială (1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu: (...) (3) Administratorul notifică Autorității persoana responsabilă cu funcția actuarială. (4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite Autorității în conformitate cu reglementările acesteia.			
	(3) Calculul provizioanelor tehnice se efectuează în fiecare an. Cu toate acestea, statul membru de origine <u>poate permite calculul la fiecare trei ani</u> , dacă IORP prezintă membrilor <u>sau</u> autorităților competente <u>un certificat sau un raport</u> asupra modificărilor survenite în anii respectivi. Certificatul sau raportul reflectă modificările provizioanelor tehnice și schimbările survenite în riscurile acoperite.	Art. 104. Alin. (5) – (8) Art. 28. Alin. (4)	Art. 104. – Provizionul tehnic (5) Calculul provizioanelor tehnice se realizează anual de către un actuar și este supus auditării de către un auditor financiar avizat de A.S.F. (6) Administratorul constituie provizionul tehnic în baza valorii rezultate din calculul cel mai recent, efectuat conform modelului standard stabilit prin reglementările A.S.F. sau pe baza unui model intern ori parțial intern. (7) Administratorul are obligația de a înștiința A.S.F. asupra elaborării și utilizării modelului intern sau parțial intern și de a transmite toate specificațiile acestuia cu cel puțin 90 de zile înainte de utilizarea sa pentru calculul provizionului tehnic. (8) Administratorul are obligația de a constitui provizionul tehnic sau de a majora valoarea acestuia în termen de 60 de zile lucrătoare de la data efectuării calculului. (9) A.S.F. a poate să impună cerințe suplimentare pentru calculul provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților, potrivit reglementărilor A.S.F. Art. 28. – Funcția actuarială (1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 38 alin. (1) lit. c).	a) coordonarea și monitorizarea calculului provizioanelor tehnice; b) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop; c) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și calitatea acestora; d) compararea ipotezelor utilizate la calculul provizioanelor tehnice cu experiența; e) informarea consiliului de administrație/consiliului de supraveghere cu privire la adecvarea calculării provizioanelor tehnice; f) exprimarea unei opinii privind strategia de aderare, în cazul în care prospectul prevede; g) exprimarea unei opinii privind adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care prospectul prevede astfel de mecanisme; și h) participarea la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor. (2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială. (3) Administratorul notifică A.S.F. persoana responsabilă cu funcția actuarială. (4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie; b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(4) Calculul provizioanelor tehnice este efectuat și certificat de către un actuar sau de către un alt specialist în respectivul domeniu, inclusiv de către un auditor, dacă legislația națională o permite, pe baza metodelor actuariale recunoscute de către autoritățile competente din statul membru de origine, în conformitate cu următoarele principii:	Art. 104. Alin. (4)	Art. 104. – Provizionul tehnic (1) Provizionul tehnic este asigurat de către administrator din surse proprii, în scopul asigurării unui volum adecvat de obligații financiare corespunzător angajamentelor financiare rezultate din întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (2) Provizionul poate fi asigurat și de către angajator din surse proprii, în condițiile prevăzute de schemă și prospect. (3) Administratorul trebuie să mențină permanent un nivel al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectele fondurilor administrate. (4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii: a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele. (5) Calculul provizioanelor tehnice se realizează anual de către un actuar și este supus auditării de către un auditor financiar avizat de A.S.F. (6) Administratorul constituie provizionul tehnic în baza valorii rezultate din calculul cel mai recent, efectuat conform modelului standard stabilit prin reglementările A.S.F. sau pe baza unui model intern ori parțial intern. (7) Administratorul are obligația de a înștiința A.S.F. asupra elaborării și utilizării modelului intern sau parțial intern și de a transmite toate specificațiile acestuia cu cel puțin 90 de zile înainte de utilizarea sa pentru calculul provizionului tehnic. (8) Administratorul are obligația de a constitui provizionul tehnic sau de a majora valoarea acestuia în termen de 60 de zile lucrătoare de la data efectuării calculului. (9) A.S.F. a poate să impună cerințe suplimentare pentru calculul provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților, potrivit reglementărilor A.S.F.			
	a) volumul minim de provizioane tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luând în considerare toate angajamentele contractate de IORP în materie de prestații și contribuții în cadrul sistemelor de pensii pe care le	Art. 104. Alin. (4) lit. a)	(4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	administrează. Acesta trebuie să acopere plata în continuare atât a pensiilor cât și a prestațiilor aflate deja în plată către beneficiari și, de asemenea, să reflecte angajamentele rezultate din drepturile de pensie dobândite de membri. Prognozele economice și actuariale alese pentru evaluarea angajamentelor se aleg în mod prudent, luând în considerare, dacă este cazul, o marjă adecvată pentru variații nefavorabile;		a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.			
	(b)ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu reglementările relevante din legislația statului membru de origine. Respectiv rate prudente ale dobânzii se calculează luând în considerare: (i)randamentul activelor corespunzătoare deținute de către IORP și randamentul viitor prognozat al investițiilor; (ii)randamentele de piață ale obligațiunilor de înaltă calitate, ale obligațiunilor de stat, ale obligațiunilor Mecanismului european de stabilitate, ale obligațiunilor Băncii Europene de Investiții (BEI) sau ale obligațiunilor Fondului european de stabilitate financiară; sau (iii)o combinație a punctelor (i) și (ii);	Art. 104. Alin. (4) lit. b)	Art. 104. – Provizionul tehnic (4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii: a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.			
	c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii prudente, ținând cont de principalele caracteristici ale grupului de membri și ale schemelor de pensii, în	Art. 104. Alin. (4) lit. c)	(4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	special de evoluția preconizată a riscurilor relevante;		a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.			
	d) metodele și baza de calcul pentru provizioanele tehnice rămân în general constante de la un exercițiu financiar la altul. Cu toate acestea, discontinuitățile pot fi justificate de o schimbare în legislație, în condițiile economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.	Art. 104. Alin. (4) lit. d)	(4) Nivelul provizioanelor tehnice prevăzute la alin. (3) trebuie să fie stabilit pe baze prudențiale, să fie adecvat și suficient, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor asociate administratorului și/sau fondurilor administrate și în acord cu următoarele principii: a) nivelul minim al provizioanelor tehnice se calculează printr-o evaluare actuarială suficient de prudentă, luându-se în considerare toate angajamentele pentru plata beneficiilor și a contribuțiilor, așa cum reies din schema de pensii ocupaționale a fondului; b) ratele maxime ale dobânzii utilizate se aleg în mod prudent și se determină în conformitate cu legislația națională; Aceste rate prudente ale dobânzii se calculează luându-se în considerare randamentul activelor corespunzătoare deținute de administrator și randamentul viitor al investițiilor și/sau randamentele obligațiunilor de înaltă calitate ori guvernamentale; c) tabelele biometrice folosite pentru calculul provizioanelor tehnice se bazează pe principii de prudențialitate, ținându-se cont de principalele caracteristici ale grupului de participanți și ale schemelor de pensii ocupaționale, în special de evoluția prevăzută pentru riscurile relevante; d) 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, a condițiilor economice sau demografice pe care se bazează provizioanele.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(5) Statul membru de origine <u>poate să impună cerințe suplimentare și mai detaliate pentru calculul provizioanelor tehnice, pentru a asigura o protecție adecvată a intereselor membrilor și beneficiarilor.</u>	Art. 104. Alin. (9)	(9) A.S.F. a poate să impună cerințe suplimentare pentru calculul provizioanelor tehnice, în cazul în care consideră această măsură necesară pentru protejarea corespunzătoare a intereselor participanților, potrivit reglementărilor A.S.F.			
Art.14	Articolul 14 Finanțarea provizioanelor tehnice (1) Statul membru de origine solicită fiecărei IORP <u>să dețină în permanentă active suficiente și adecvate</u> pentru a acoperi provizioanele tehnice pentru întregul spectru de scheme de pensii gestionate.	Art. 105. Alin. (1) – (9)	Art. 105. – Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic (1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz. (2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum și calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. și trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului. (4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice și ține evidența acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F. (5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat. (6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator. (7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor. (8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere.			
	(2) Statul membru de origine <u>poate permite</u> unei IORP ca, pentru o durată limitată, să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice. În acest caz, autoritățile competente solicită ca IORP <u>să adopte un plan de redresare</u>	Art. 105. Alin. (10)	Art. 105. – Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic (1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz. (2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	concret și realizabil, însoțit de un calendar, pentru a se asigura că cerințele de la alineatul (1) sunt din nou respectate. Planul îndeplinește următoarele condiții: (a) IORP elaborează un plan concret și realizabil pentru a restabili volumul necesar de active în vederea acoperirii integrale a provizioanelor tehnice în timp util. Planul este pus la dispoziția membrilor sau, dacă este cazul, a reprezentanților acestora și/sau este supus aprobării autorităților competente din statul membru de origine; (b) la elaborarea planului se ține seama de situația specifică a IORP, în special de structura active/pasive, profilul riscului, planul de lichiditate, profilul de vârstă al membrilor care au dreptul să primească pensii, scheme în faza de demarare și scheme care trec de la o situație de nefinanțare sau finanțare parțială la o situație de finanțare integrală; (c) în cazul lichidării unei scheme de pensii în timpul perioadei menționate la prima teză din prezentul alineat, IORP informează autoritățile competente din statul membru de origine. IORP stabilește o procedură de transfer al activelor și pasivelor aferente schemei respective către altă IORP, către o întreprindere de asigurări sau către alt organ corespunzător. Această procedură este comunicată autorităților competente din statul membru de origine și o descriere generală a procedurii este pusă la dispoziția membrilor sau, dacă este cazul, reprezentanților acestora, în conformitate cu principiul confidențialității.		(3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum și calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. și trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului. (4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice și ține evidența acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F. (5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat. (6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator. (7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor. (8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere.			
	(3) În cazul activității transfrontaliere, provizioanele tehnice sunt finanțate permanent pentru întreaga gamă de scheme de pensii gestionate. Dacă această condiție nu este îndeplinită, autoritatea competentă din statul membru de origine intervine prompt și solicită IORP	Art. 105. Alin. (11)	Art. 105. – Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic (1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz. (2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât membrii și beneficiarii să fie protejați în mod adecvat.		(3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum și calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. și trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului. (4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice și ține evidența acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F. (5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat. (6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator. (7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor. (8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere. Propunere MAE: Apreciem că se menținea observația formulată anterior, în sensul că nu se identifică transpunerea alin.(3) al art.14 din directivă. Ipoteza prevăzută, deși pare cvasi-similara celei din alin.(1), impune, în teza a II-a, pentru Autoritatea de origine IORP o conduită și o reacție rapide („prompte”) în situația prestării transfrontaliere. Apreciem că ASF ar trebui să aibă prevăzută o obligație de a reacționa rapid atunci când este RO este stat de origine IORP în sensul asigurării securității fondului, astfel încât să fie transpusă corect și complet această dispoziție a directivei. Comentariu ASF: La propunerea MAE, introducem alin. (12) la art. 105 pentru asigurarea transpunerii art. 14 alin. (3) din Directiva IORP II. (12) În cazul activității transfrontaliere, dacă condiția prevăzută la alin. (2) nu este îndeplinită, A.S.F., în calitate de autoritate competentă a statului membru de origine intervine prompt și solicită administratorului să elaboreze imediat măsurile adecvate și să le pună în aplicare fără întârziere, astfel încât participanții să fie protejați în mod adecvat.			
Art.15	Articolul 15 Fonduri proprii de reglementare (1) Statul membru de origine se asigură că IORP care administrează scheme de pensii pentru care IORP însăși, și nu		Comentariu DRA – ASF: Prevederile, cuprinse <u>Art. 15 (Fonduri proprii de reglementare), Art. 16 (Măria de solvabilitate disponibilă), Art. 17 (Măria de solvabilitate minimă) și Art. 18 (Măria de solvabilitate minimă în sensul articolului 17 alineatul (3)) din Directiva IORP 2</u>, nu au relevanță în contextul reglementărilor propuse întrucât:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	întreprinderea plătitoare, <u>subscrie împotriva riscurilor biometrice sau garantează</u> un anumit randament al investițiilor sau un anumit nivel al prestațiilor, dețin permanent active suplimentare peste nivelul prevăzut în provizioanele tehnice, ca măsură de siguranță. Volumul acestora reflectă tipul de risc și portofoliul activelor deținute pentru întregul spectru de scheme de pensii administrate. Respectivul active sunt libere de orice obligații previzibile și servesc drept capital de siguranță pentru a compensa discrepanțele între cheltuielile și beneficiile prognozate și cele reale. (2) Pentru a calcula nivelul minim al activelor suplimentare se aplică regulile prevăzute la articolele 16, 17 și 18. (3) Alineatul (1) nu împiedică însă statele membre să solicite IORP aflate pe teritoriul lor să dețină fonduri proprii de reglementare sau să stabilească reguli mai precise, dacă acestea se justifică din punct de vedere prudential.	Art. 16, art. 17, art. 18 și art. 20.	1. entitatea administratorului este distinctă față de fondul de pensii administrat, existând obligație totală de segregare a activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, veniturilor și cheltuielilor. Ca măsură de siguranță, situația patrimonială a administratorului este total separată de situația patrimonială a fondului administrat. Activele fondului de pensii nu sunt incluse în activele administratorului, fiecare entitate având situații financiare proprii, auditate. Așadar, activitățile de administrare și operațiunile legate de fond nu au loc în cadrul aceleiași entități. 2. referitor la pensiile ocupaționale, entitatea administratorului, în temeiul legii propuse, desfășoară activități de colectare a contribuțiilor pentru fondul de pensii. Cu alte cuvinte, legea propusă reglementează faza de acumulare și nu faza de plată de pensii. Astfel, textul legii propuse trasează reglementări aplicabile fazei de acumulare, nicidecum fazei de furnizare a pensiilor ocupaționale. Așadar, faza de plată a pensiilor private face obiectul unei legi separate. 3. cerințele cantitative aplicabile capitalului social sunt reglementate la art. 16-20 din proiectul de lege. Prin urmare, apreciem că nu este necesară transpunerea articolelor anterior enumerate, dat fiind faptul că legea stabilește reguli pentru faza de acumulare iar operațiunile fondului de pensii ocupaționale sunt organizate distinct față de activitățile de administrare, fiecare dintre acestea având loc în cadrul unei entități separate. Art. 16. – Capitalul social minim al administratorului (1) Pentru a putea administra fonduri de pensii ocupaționale, capitalul social minim necesar este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, al sumei de 1,5 milioane euro. (2) Administratorul are obligația să păstreze pe întreaga durată de funcționare nivelul de capital social prevăzut la alin. (1). (3) Capitalul social minim al administratorului societate de pensii, este subscris și vărsat integral, exclusiv în numerar, la momentul constituirii, într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României. (4) Pentru a putea administra fonduri de pensii ocupaționale, capitalul social al administratorului care este o entitate dintre cele prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. b) sau c) se completează, dacă este cazul, până la a fi cel puțin egal cu suma capitalurilor minime prevăzute de Legea nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare, respectiv Legea nr. 204/2006, cu modificările și completările ulterioare, după caz, pentru activitățile desfășurate, prin subscriere și vărsare integrală exclusiv în numerar, la momentul autorizării de administrare, într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau la o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Capitalul social prevăzut la alin. (1) și (4) se majorează cu 0,2% pentru echivalentul în lei al fiecărui milion de euro care depășește echivalentul în lei a 200 milioane euro active nete ale fondurilor de pensii ocupaționale, aflate în administrare. Art. 17. – Acțiunile administratorului (1) Acțiunile administratorului sunt nominative, nu pot fi transformate în acțiuni la purtător, nu pot constitui garanții sau să fie utilizate pentru acordarea de credite și nu pot fi executate silit, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanțiile, se acordă creditele sau a actelor de executare silită. (2) Administratorii nu pot emite acțiuni preferențiale. (3) Acționarii nu pot beneficia de drepturi preferențiale sau de alte privilegii și este interzisă limitarea drepturilor sau impunerea de obligații suplimentare. (4) Activele financiare proprii ale administratorului nu pot fi utilizate pentru: a) acordarea de împrumuturi; b) garantarea de împrumuturi sau credite pentru terți. Art. 18. – Dobândirea și proveniența capitalului (1) Administratorul sau o persoană afiliată acestuia poate achiziționa acțiuni ale altui administrator, numai cu aprobarea prealabilă a A.S.F. și cu respectarea legislației din domeniul concurenței, sub sancțiunea nulității absolute a actului. (2) Capitalul social al administratorului nu poate proveni din împrumuturi sau credite și nu poate fi grevat de sarcini. Art. 19. – Fuziunea sau divizarea administratorului (1) Operațiunile de fuziune sau divizare a administratorului sunt supuse autorizării prealabile a A.S.F.. (2) Administratorii rezultați în urma operațiunilor de fuziune sau divizare prevăzute la alin. (1) au obligația să respecte condițiile de autorizare, limita minimă a capitalului social, cerințele prudențiale și regulile de conduită stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F., pe toată durata desfășurării activității. (3) Fuziunea administratorilor poate genera în paralel fuziunea fondurilor aflate în administrare. (4) Autoritatea poate respinge motivat solicitarea de fuziune sau divizare atunci când nu este în interesul participanților, precum și în orice alte situații prevăzute prin reglementările A.S.F.			

[illegible]

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	moment, care să fie cel puțin egală cu cerințele din prezenta directivă. (2) Marja de solvabilitate disponibilă este reprezentată de activele IORP, libere de orice pasive previzibile, din care se scad elementele necorporale, inclusiv: (a) capitalul social vărsat sau, în cazul unei IORP sub forma unei întreprinderi mutuale, fondul inițial efectiv plus toate conturile membrilor întreprinderii mutuale care îndeplinesc criteriile următoare: (i) actul constitutiv și statutul trebuie să prevadă că se pot face plăți din aceste conturi către membrii întreprinderii mutuale numai în măsura în care acest lucru nu determină scăderea marjei de solvabilitate disponibilă sub nivelul cerut sau, după lichidarea întreprinderii, în cazul în care au fost plătite toate celelalte datorii ale întreprinderii; (ii) actul constitutiv și statutul trebuie să prevadă că, pentru orice plăți menționate la punctul (i) și efectuate în alte scopuri decât rezilierea individuală a calității de membru al întreprinderii mutuale, autoritățile competente să fie informate cu cel puțin o lună în avans și ca acestea să poată, în acest interval, să interzică plata; și (iii) dispozițiile relevante din actul constitutiv și din statut nu pot fi modificate decât după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun acestei modificări, fără să aducă atingere criteriilor prevăzute la punctele (i) și (ii); (b) rezervele (legale și libere) care nu corespund obligațiilor de subscriere; (c) profitul sau pierderile reportate după deducerea dividendelor care trebuie plătite; și (d) în măsura în care legislația națională permite, rezervele de profit care apar în bilanț, în cazul în care pot fi folosite pentru a acoperi pierderile care pot					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	apărea și dacă nu au fost puse la dispoziție pentru distribuire către membri și beneficiari. Marja de solvabilitate disponibilă se diminuează cu cuantumul acțiunilor proprii deținute direct de IORP. (3) Statele membre pot dispune ca marja de solvabilitate disponibilă să poată fi constituită și din: (a) capital din acțiuni preferențiale cumulative și capital din împrumuturi subordonate până la 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, din care maximum 25 % constă în împrumuturi subordonate cu scadență fixă sau capital din acțiuni preferențiale cumulative cu termen fix, cu condiția să existe acorduri obligatorii pe baza cărora, în cazul falimentului sau lichidării IORP, capitalul din împrumuturi subordonate sau capitalul din acțiuni preferențiale urmează ca prioritate după revendicările tuturor celorlalți creditori și nu se rambursează decât după ce au fost plătite toate datoriile scadente la momentul respectiv; (b) titlurile de valoare fără o dată de scadență specificată și alte instrumente, inclusiv acțiunile preferențiale cumulative, altele decât cele menționate la litera (a), până la maximum 50 % din marja de solvabilitate disponibilă sau marja de solvabilitate minimă, în funcție de care este mai mică, pentru toate titlurile de valoare în cauză, și capitalul din împrumuturi subordonate menționat la litera (a), cu condiția să îndeplinească următoarele cerințe: (i) nu trebuie să fie rambursate la inițiativa purtătorului sau fără acordul prealabil al autorităților competente; (ii) contractul de emisiune trebuie să ofere IORP posibilitatea de a amâna plata dobânzii aferente împrumutului;					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(iii)creanțele creditorului asupra IORP trebuie să fie complet subordonate celor ale tuturor creditorilor nesubordonați; (iv)documentele care reglementează emisiunea de titluri trebuie să prevadă capacitatea datoriei și a dobânzilor neplătite de a absorbi pierderile, permițând în același timp IORP să își continue activitățile; și (v)trebuie să fie luate în considerare numai sumele vărsate integral. În sensul literei (a), capitalul din împrumuturi subordonate îndeplinește, de asemenea, următoarele condiții: (i)numai fondurile vărsate integral sunt luate în considerare; (ii)pentru împrumuturile cu scadență fixă, scadența inițială este de cel puțin cinci ani. Cu cel puțin un an înainte de scadență, IORP supune spre aprobarea autorităților competente un plan care indică modul în care marja de solvabilitate disponibilă va fi menținută sau adusă la nivelul dorit la scadență, cu excepția cazului în care valoarea împrumutului care intră în componența marjei de solvabilitate disponibile a fost redusă progresiv pe durata a cel puțin cinci ani înainte de scadență. Autoritățile competente pot autoriza rambursarea împrumuturilor în cauză înainte de scadență cu condiția ca IORP emitentă să solicite acest lucru și ca marja de solvabilitate disponibilă a acesteia să nu coboare sub nivelul cerut; (iii)împrumuturile fără scadență fixă nu sunt rambursabile decât cu preaviz de cinci ani, cu excepția cazului în care nu mai sunt considerate o componentă a marjei de solvabilitate disponibile sau a cazului în care s-a solicitat în mod specific acordul prealabil al autorităților competente pentru rambursarea lor anticipată. În acest din urmă caz, IORP informează					

Stupak

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	autoritățile competente cu cel puțin șase luni înainte de data de rambursare prevăzută, indicându-le cuantumul marjei de solvabilitate disponibile și pe cel al marjei de solvabilitate minime înainte și după respectiva rambursare. Autoritățile competente nu autorizează rambursarea decât în cazul în care nu există riscul ca marja de solvabilitate disponibilă a IORP să scadă sub nivelul cerut; (iv) contractul de împrumut nu conține nicio clauză care să prevadă că, în anumite circumstanțe, altele decât lichidarea IORP, datoria va trebui rambursată înainte de scadența convenită; și (v) contractul de împrumut poate fi modificat numai după ce autoritățile competente au declarat că nu se opun modificării în cauză. (4) La cererea IORP, însoțită de documente justificative și adresată autorității competente a statului membru de origine, cu acordul respectivei autorități, marja de solvabilitate disponibilă poate fi de asemenea constituită din: (a) în cazul în care nu se practică procedeul Zillmer sau în care, deși se practică, aceasta este mai mică decât sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă, diferența dintre un provizion matematic necalculat prin procedeul Zillmer sau parțial calculat prin procedeul Zillmer și un provizion matematic calculat prin procedeul Zillmer la o rată egală cu sarcina pentru costuri de achiziție inclusă în primă; (b) toate rezervele ascunse nete provenind din evaluarea activelor, în măsura în care rezervele ascunse nete în cauză nu au un caracter excepțional; (c) o jumătate din capitalul social sau din fondul inițial nevărsat, odată ce partea vărsată reprezintă 25 % din capitalul sau fondul social, până la 50 % din marja de					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	solvabilitate disponibilă sau minimă, în funcție de care este mai mică. <u>Cifra menționată la litera (a) nu poate depăși 3,5 % din suma diferențelor dintre sumele de capital aferente activităților de asigurare de viață și de furnizare de pensii ocupaționale și rezervele matematice pentru toate contractele pentru care este posibilă aplicarea procedurii Zillmer. Diferența se reduce cu valoarea tuturor costurilor de achiziție neamortizate înregistrate ca active.</u>					
Art.17	Articolul 17 Marja de solvabilitate minimă (1) Marja de solvabilitate minimă se determină în conformitate cu alineatele (2)-(6) în funcție de obligațiile subscrise. (2) Marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre: (a) primul rezultat: se obține înmulțind o fracțiune de 4 % din rezervele matematice privind activitatea directă și primirile de prime brute în reasigurare, fără deducerea cedărilor în reasigurare, cu raportul, care nu poate fi mai mic de 85 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a rezervelor matematice după deducerea cedărilor prime nete în reasigurare și valoarea totală brută a rezervelor matematice; (b) al doilea rezultat: pentru polițele la care capitalul de risc nu are o valoare negativă, se obține înmulțind o fracțiune de 0,3 % din valoarea capitalului subscris de IORP cu raportul, care nu poate fi mai mic de 50 %, aferent exercițiului financiar precedent, dintre valoarea totală a capitalului de risc rămas în sarcina IORP după cedările și retrocesiunile în reasigurare și valoarea totală a capitalului de risc al cuantumului brut al reasigurării; Pentru asigurarea temporară pentru deces cu un termen maxim de trei ani, fracțiunea respectivă este de 0,1 %.		Idem comentariu articolul 15 din directivă.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	Pentru o astfel de asigurare cu un termen mai mare de trei ani și maxim de cinci ani, fracțiunea în cauză este de 0,15 %. (3) Pentru asigurările suplimentare menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctul (iii) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu marja de solvabilitate minimă pentru IORP prevăzută la articolul 18. (4) Pentru operațiunile de răscumpărare de capital menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 4 % din rezervele matematice calculate în conformitate cu alineatul (2) litera (a). (5) Pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu o fracțiune de 1 % din activele lor. (6) Pentru asigurările legate de fonduri de investiții reglementate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) punctele (i) și (ii) din Directiva 2009/138/CE și pentru operațiunile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (b) punctele (iii)-(v) din Directiva 2009/138/CE, marja de solvabilitate minimă este egală cu suma dintre: (a) în măsura în care IORP are un risc de investiții, o fracțiune de 4 % din provizioanele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a); (b) în măsura în care IORP nu are un risc de investiții, dar valoarea destinată acoperirii cheltuielilor de administrare este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o fracțiune de 1 % din provizioanele tehnice, calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (a); (c) în măsura în care IORP nu are un risc de investiții și valoarea destinată acoperirii cheltuielilor de administrare nu este stabilită pentru o perioadă mai mare de cinci ani, o valoare echivalentă cu 25 %					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	din cheltuielile administrative nete corespunzătoare asigurărilor și operațiunilor în cauză din ultimul exercițiu financiar; (d) în măsura în care IORP acoperă un risc de deces, o fracțiune de 0,3 % din capitalul de risc calculată în conformitate cu alineatul (2) litera (b).					
Art.18	Articolul 18 Marja de solvabilitate minimă în sensul articolului 17 alineatul (3) (1) Marja de solvabilitate minimă se determină fie pe baza valorii anuale a primelor sau contribuțiilor, fie a mediei anuale a daunelor plătite pentru ultimele trei exerciții financiare. (2) Valoarea marjei de solvabilitate minime este egală cu cel mai ridicat dintre cele două rezultate indicate la alineatele (3) și (4). (3) Baza de calcul a primelor se determină utilizând valoarea cea mai ridicată dintre primele sau contribuțiile brute subscrise calculate așa cum se arată mai jos și primele sau contribuțiile brute încasate. Se însumează primele sau contribuțiile scadente (inclusiv sumele auxiliare percepute, aferente primelor sau contribuțiilor respective) privind activitatea de asigurare directă din exercițiul financiar precedent. Acestui cumul i se adaugă valoarea primelor acceptate pentru toate reasigurările în exercițiul financiar precedent. Din această sumă se deduce valoarea totală a primelor sau a contribuțiilor anulate în cursul exercițiului financiar precedent, precum și valoarea totală a impozitelor și taxelor aferente primelor sau contribuțiilor însumate în total. Valoarea astfel obținută este repartizată în două tranșe, o primă tranșă de maximum 50 000 000 EUR și o a doua tranșă corespunzând restului; fracțiunile ce corespund procentelor de 18 % din prima tranșă și, respectiv, de 16 % din a doua tranșă se adună.		Idem comentariu articolul 15 din directivă.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
	2	3	4	5	6	7
	Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea daunelor ce rămân în sarcina IORP după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a daunelor; raportul nu poate fi în niciun caz mai mic de 50 %. (4) Despăgubirile se calculează după cum urmează: Valorile despăgubirilor plătite pentru activitățile directe (fără deducerea despăgubirilor suportate de către reasigurători și retrocesionari) pe durata perioadelor menționate la alineatul (1) se adună. La această sumă se adună valoarea despăgubirilor plătite pentru primiri în reasigurare și retrocesionări pe durata aceluiași perioade, precum și valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la finalul exercițiului financiar precedent, atât pentru activitățile directe, cât și pentru primiri în reasigurare. Din această sumă se deduce valoarea recuperărilor încasate în cursul perioadelor prevăzute la alineatul (1). Din suma rămasă se deduce valoarea rezervelor pentru cererile de despăgubire neplătite constituite la începutul celui de al doilea exercițiu care precede ultimul exercițiu pentru care s-au întocmit situațiile financiare, atât pentru activități directe, cât și pentru primiri în reasigurare. O treime din suma astfel obținută se împarte în două tranșe, prima de maximum 35 000 000 EUR, iar a doua incluzând restul; fracțiunile ce corespund procentelor de 26 % din prima tranșă și, respectiv, de 23 % din a doua tranșă se adună. Rezultatul astfel obținut se înmulțește cu raportul, pentru ultimele trei exerciții financiare, dintre valoarea despăgubirilor care rămân în sarcina IORP după deducerea sumelor recuperabile din reasigurare și valoarea brută a daunelor;					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	raportul nu poate fi în niciun caz mai mic de 50 %. (5) În cazul în care calculele de la alineatele (2)-(4) dau un rezultat mai mic decât marja de solvabilitate minimă pentru exercițiul financiar precedent, marja de solvabilitate minimă este cel puțin egală cu cea pentru exercițiul precedent, înmulțită cu raportul între provizioanele tehnice pentru despăgubirile neplătite la finalul ultimului exercițiu și valoarea provizioanelor tehnice pentru despăgubirile neplătite la începutul exercițiului financiar precedent. În aceste calcule, provizioanele tehnice se calculează prin deducerea reasigurării, raportul însă neputând fi în niciun caz mai mare de 1.					
Art.19	Articolul 19 Reguli de investire (1) Statele membre solicită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să investească în conformitate cu principiul prudenței și, în special, în conformitate cu următoarele reguli:	Art. 96 alin. (1)	Art. 96. – Reguli de investire prudențială (1) A.S.F. verifică îndeplinirea obligației administratorilor de investire prudențială a activelor fondurilor, cu respectarea, în principal, a următoarelor reguli:			
	(a) activele se investesc în interesul superior pe termen lung al membrilor și beneficiarilor în ansamblu. În cazul unui conflict potențial de interese, IORP sau entitatea care administrează portofoliul acesteia adoptă măsuri ca investiția să se facă numai în interesul membrilor și beneficiarilor;	Art. 96 alin. (1) lit. a	a) investirea în interesul pe termen lung al participanților și al moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, iar în cazul unui potențial conflict de interese, administratorul care gestionează activele fondului trebuie să adopte măsuri ca investirea să se facă numai în interesul acestora;			
	(b) în cadrul principiului prudenței, statele membre permit IORP să țină seama de potențialul impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță;	Art. 96 alin. (1) lit. g	g) investirea activelor fondurilor de către administratorii acestora să țină seama de potențialul impact pe termen lung al deciziilor de investiții asupra factorilor de mediu, sociali și de guvernanță.			
	(c) activele se investesc într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea portofoliului în întregul său;	Art. 96 alin. (1) lit. b	b) investirea într-un mod care să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea lor;			
	(d) activele se investesc predominant pe piețele reglementate. Investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe piețele financiare	Art. 96 alin. (1) lit. c	c) investirea preponderentă în instrumente tranzacționate pe o piață reglementată, astfel cum este prevăzută în legislația privind piața de capital;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	reglementate trebuie în orice caz să fie menținute la niveluri prudente;					
	(e) investițiile în instrumente derivate sunt permise în măsura în care instrumentele respective contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează administrarea eficientă a portofoliului. Acestea trebuie evaluate prudent, luând în considerare activul suport, și incluse în evaluarea activelor IORP. De asemenea, IORP evită expunerea excesivă la riscurile legate de o singură contraparte și de alte operațiuni derivate;	Art. 96 alin. (1) lit. d	d) investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției;			
	(f) activele se diversifică în mod corespunzător astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de întreprinderi și concentrări de riscuri pe ansamblul portofoliului. Investițiile în active emise de același emitent sau de emitenți aparținând aceleiași grup nu trebuie să expună IORP unei concentrări excesive de riscuri;	Art. 96 alin. (1) lit. e	e) activele se diversifică în mod corespunzător, astfel încât să se evite dependența excesivă de un anumit activ, emitent sau grup de societăți și concentrări de riscuri pe ansamblul activelor;			
	(g) investițiile în întreprinderea plătitoare nu trebuie să depășească 5 % din întregul portofoliu, iar dacă întreprinderea plătitoare aparține unui grup, investițiile în întreprinderi aparținând aceleiași grup ca și întreprinderea plătitoare nu trebuie să depășească 10 % din portofoliu. Dacă IORP operează în contul mai multor întreprinderi, investițiile în respectivele întreprinderi plătitoare trebuie făcute prudent, luând în considerare necesitatea unei diversificări adecvate.	Art. 98 (3)	Art. 98. – Investițiile fondului (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 96, administratorul investește activele fondului în instrumente financiare, precum și în alte forme de investiții prevăzute în reglementările adoptate de A.S.F.. (2) Investițiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu legislația privind piața de capital și cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare și operațiunile cu titluri de stat. (3) Administratorul poate investi maximum: a) 5% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către fiecare angajator al participanților la respectivul fond; b) 10% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către societățile aparținând aceleiași grup ca angajatorul participanților la respectivul fond și persoanele afiliate.			
	Statele membre pot decide să nu aplice cerințele prevăzute la literale (f) și (g) pentru investițiile în titluri de stat.	Art. 96 alin. (2)	(2) ASF poate decide să nu aplice cerințele prevăzute la alin. (1) lit. c) și e) pentru investițiile în titluri de stat.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(2) Ținând cont de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP supravegheate, statele membre se asigură că <u>autoritățile competente monitorizează caracterul adecvat al proceselor IORP</u> de evaluare a creditelor, evaluează utilizarea referințelor la ratingurile de credit emise de agențiile de rating de credit definite la articolul 3 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului <u>(15)</u> în cadrul politicilor lor de investiții și, atunci când este cazul, încurajează atenuarea impactului acestor referințe, în vederea reducerii bazării exclusive și mecanice pe astfel de ratinguri de credit.	Art. 96 alin. (1) lit. f	f) investirea activelor fondurilor de către administratorii acestora nu trebuie să fie bazată în mod exclusiv și mecanic pe rating-uri de credit emise de agențiile de rating de credit;			
	(3) <u>Statul membru de origine interzice IORP să facă împrumuturi sau să garanteze pentru terți.</u> Cu toate acestea, statele membre pot autoriza IORP să facă unele împrumuturi din motive legate de lichiditate și numai cu titlu temporar.	Art. 101 alin. (3)	Art. 101. – Interdicții privind investirea, dobândirea și înstrăinarea activelor fondului (3) Activele fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin reglementările A.S.F., utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului.			
	(4) Statele membre <u>nu solicită</u> IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să investească <u>în anumite</u> categorii de active.	Art. 98. alin. (1)	Art. 98. – Investițiile fondului (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 96, administratorul investește activele fondului în instrumente financiare, precum și în alte forme de investiții prevăzute în reglementările adoptate de A.S.F.. (2) Investițiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu legislația privind piața de capital și cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare și operațiunile cu titluri de stat. (3) Administratorul poate investi maximum: a) 5% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către fiecare angajator al participanților la respectivul fond;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) 10% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către societățile aparținând aceluiași grup ca angajatorul participanților la respectivul fond și persoanele afiliate.			
	(5) Fără a aduce atingere articolului 30, statele membre nu supun deciziile de investiții ale unei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor sau ale directorului de investiții al acestora unei obligații de aprobare prealabilă sau de notificare sistematică.	Art. 31. alin. (1)	Art. 31. – Funcția de administrare a investițiilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură separată, responsabilă cu administrarea investițiilor, cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație sau de consiliul de supraveghere, după caz. (2) Este interzisă externalizarea activității de administrare a investițiilor.			
	(6) În conformitate cu dispozițiile alineatelor (1)-(5), statele membre pot stabili norme mai detaliate pentru IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, inclusiv norme cantitative, cu condiția ca acestea să fie justificate prudențial, pentru a reflecta întregul spectru de scheme de pensii gestionate de aceste IORP.	Art. 101	Art. 101. – Interdicții privind investirea, dobândirea și înstrăinarea activelor fondului (1) Activele fondului nu pot fi investite în: a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate; b) active a căror evaluare este incertă, precum antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea; c) orice alte active stabilite prin reglementările A.S.F.. (2) Activele fondului nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către: a) administratorul, depozitarul sau auditorul financiar al fondului; b) administratorul special al fondului; c) angajatorul/angajatorii care contribuie la fond sau sindicatul/sindicatelor acestuia/acestora; d) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) - c); e) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările A.S.F.. (3) Activele fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin reglementările A.S.F., utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului. (4) A.S.F. poate stabili, prin reglementări, restricții suplimentare pentru investiții, în scopul protejării intereselor participanților.			

Spun

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor. (8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere.			
	(b)să investească până la 30 % din activele care acoperă provizioanele tehnice în active denumite în alte valute decât cele în care sunt exprimate pasivele lor;	Art. 105 alin. (3)	Art. 105. – Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic (1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz. (2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum și calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. și trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului. (4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice și ține evidența acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F. (5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat. (6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator. (7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere.			
	(c)să investească în instrumente care au un orizont de investiții pe termen lung și care nu sunt tranzacționate pe piețe reglementate, în MTF sau în OTF;	Art. 98	Art. 98. – Investițiile fondului (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 96, administratorul investește activele fondului în instrumente financiare, precum și în alte forme de investiții prevăzute în reglementările adoptate de A.S.F.. (2) Investițiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu legislația privind piața de capital și cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare și operațiunile cu titluri de stat. (3) Administratorul poate investi maximum: a) 5% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către fiecare angajator al participanților la respectivul fond; b) 10% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către societățile aparținând aceluiași grup ca angajatorul participanților la respectivul fond și persoanele afiliate.			
	(d)să investească în instrumente emise sau garantate de BEI care sunt furnizate în cadrul Fondului european pentru investiții strategice, al fondurilor europene de investiții pe termen lung, al fondurilor europene de antreprenoriat social și al fondurilor europene cu capital de risc.	Art. 98	Art. 98. – Investițiile fondului (1) Cu respectarea dispozițiilor art. 96, administratorul investește activele fondului în instrumente financiare, precum și în alte forme de investiții prevăzute în reglementările adoptate de A.S.F.. (2) Investițiile prevăzute la alin. (1), după caz, sunt efectuate în conformitate cu legislația privind piața de capital și cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile valutare și operațiunile cu titluri de stat.			

Scrup

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) Administratorul poate investi maximum: a) 5% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către fiecare angajator al participanților la respectivul fond; b) 10% din activele unui fond în instrumente financiare emise de către societățile aparținând aceluiași grup ca angajatorul participanților la respectivul fond și persoanele afiliate.			
	(7) Dispozițiile alineatului (6) nu aduc atingere dreptului statelor membre de a impune aplicarea în cazul IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor a unor reguli de investire mai stricte, inclusiv cu titlu individual, dacă aceasta se justifică din punct de vedere prudential, în special cu privire la pasivele contractate de IORP.	Art. 103	Art. 103. – Emiterea de reglementări privind investițiile și evaluarea activelor fondurilor A.S.F. emite reglementări privind: a) norme calitative și cantitative referitoare la activele fondului; ; b) reguli de întocmire și raportare pentru declarația privind politica de investiții; c) procentul maxim care poate fi investit în categoriile de instrumente financiare; d) procentul maxim din activele unui fond care poate fi investit într-o singură societate, grup de emitenți și persoanele afiliate lor, precum și în fiecare categorie de active ale acestora; e) modul de aplicare a regulilor și principiilor de investire a activelor fondurilor și modalitatea de evaluare a activelor; f) utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru acoperirea riscurilor; g) tehnicile și procedurile privind aplicarea unor restricții suplimentare pentru investiții, în scopul protejării intereselor participanților; h) metodologia de calcul și de raportare ale ratelor de rentabilitate.			
	(8) [REDACTED] menționate la articolul 11 nu stabilește reguli de investire suplimentare față de cele prevăzute la alineatele (1)-(6) [REDACTED]	Art. 105 alin. (11)	Art. 105. – Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic (1) Activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic provin din resursele financiare proprii ale administratorului sau ale angajatorului, după caz. (2) Provizionul tehnic trebuie să conțină în permanență active suficiente și adecvate pentru a acoperi obligațiile pentru întreg portofoliul de scheme de pensii administrate. (3) Categoriile de instrumente financiare permise a acoperi provizioanele tehnice, precum și calitatea acestora se stabilesc prin reglementările A.S.F. și trebuie să respecte principiile de investire referitoare la securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea activelor fondului. (4) Depozitarul fondului păstrează în custodie activele care acoperă provizioanele tehnice și ține evidența acestora, similar regulilor aplicate activelor fondurilor, conform reglementărilor A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Activitatea de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se desfășoară în baza unui contract încheiat între administrator/angajator și depozitar, având un conținut minim similar cu cel al contractului de custodie încheiat pentru activele fondului administrat. (6) Costurile aferente activității de custodie și evidență a activelor corespunzătoare provizionului tehnic se suportă de către administrator/angajator. (7) Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza principiilor de evaluare aplicabile activelor fondurilor. (8) Administratorul efectuează operațiuni de constituire, majorare sau diminuare a valorii contului în care sunt evidențiate activele corespunzătoare provizionului tehnic. (9) Activele necesare acoperirii provizioanelor tehnice nu pot fi gajate sau cesionate și nu pot face obiectul executării silite sau a unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau a depozitarului și/sau angajatorului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora. (10) A.S.F. poate permite, ca pe o perioadă determinată, administratorul să nu dețină active suficiente pentru a acoperi provizioanele tehnice, cu condiția realizării unui plan concret și fezabil de acoperire a provizioanelor. Cerințele pe care trebuie să le îndeplinească planul de acoperire a provizioanelor se stabilesc prin reglementările A.S.F. (11) Prevederile alin. (1) – (10), precum și prevederile art. 104 se aplică în mod corespunzător și în cazul activității transfrontaliere.			
	TITLUL III CONDIȚIILE CARE REGLEMENTEAZĂ ACTIVITĂȚILE DESFĂȘURATE					
	CAPITOLUL 1 Sistemul de guvernanță					
	Secțiunea 1 Dispoziții generale					
Art.20	Articolul 20 Răspunderea organului de conducere sau de control (1) Statele membre se asigură că organului de conducere sau de control al IORP îi revine răspunderea finală în ceea ce privește respectarea de către IORP în cauză a actelor cu putere de lege și a actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive.	Art. 144. – Art. 150.	Art. 144. – Dispoziții generale (1) Încălcarea de către administrator, angajator, depozitar și de către auditorul financiar a prevederilor prezentei legi sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz. (2) Administratorul, angajatorul, depozitarul și auditorul financiar răspund față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră. (3) Persoanele fizice din structura de conducere prevăzută la art. 3 alin. (1) pct. 45 răspund pentru respectarea prevederilor prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia, aplicabile administratorului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente. Art. 145. – Regimul sancționatoriu (1) A.S.F. aplică sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor prezentei legi și reglementărilor emise în aplicarea acestora. (2) Sancțiunile și măsurile administrative menționate la alin. (1) sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare. (3) La stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii sau măsurilor administrative dispuse în temeiul exercitării competențelor sale conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, și ale prevederilor prezentei legi, A.S.F. are în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata încălcării; b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare; c) importanța profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate; d) prejudiciile suferite de participanți, de moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și, după caz, de angajator ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă cooperează cu A.S.F. în vederea remedierii faptelor constatate; f) încălcările anterioare săvârșite de persoana fizică sau juridică responsabilă; g) eventualele măsuri luate de către contravenient, ulterior săvârșirii faptei, pentru a limita pagubele, pentru acoperirea prejudiciului sau pentru remedierea deficiențelor produse prin săvârșirea faptei. Art. 146. – Infrațiuni (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, împiedicarea prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supusă 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.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă desfășurarea fără drept a unei activități pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei decizii de autorizare sau a unui aviz emis de către A.S.F.. (3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte: a) utilizarea resurselor fondului menționate la art. 67 alin. (2) în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege; b) utilizarea lichidităților bănești ale unui participant la un fond în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege. Art. 147. – Contravenții (1) 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 administrator, de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia sau de către persoanele care dețin funcții cheie: (i) a obligațiilor prevăzute în cuprinsul prezentei legi și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea acestora; (ii) a măsurilor prevăzute prin actele de autorizare, supraveghere, reglementare și control ale A.S.F. sau în urma acestora; (iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale administratorului în domeniul pensiilor ocupaționale; b) neexecutarea obligațiilor depozitarului și auditorului financiar, în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul sistemului de pensii ocupaționale; c) nerespectarea de către angajator a prevederilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (2), și art. 83 alin. (4), art. 85 alin. (9); d) nerespectarea de către administrator sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia ori a persoanelor care dețin funcții-cheie a obligațiilor prevăzute la art.14, art 16 alin. (2), art. 22, art. 24, art. 25 alin. (1) și (3), art. 26 alin.(1) și (2), art. 27 alin. (1), (3), (6), art. 28 alin. (1), (2), (3) , art. 29 alin.(1), (4) și (6), art. 30 alin. (1), art 31, art. 32, art. 35, art. 36 alin.(2) și (6), art. 39 alin. (1), art 40, art. 42 alin. (3) și (4), art. 49 alin.(2), art. 52 alin.(3), art 61 alin.(4), art 65 alin.(2), art. 76 alin. (4), art 77 alin. (2), art 85 alin. (2), art.92, art. 96 alin.(1), art 101 alin.(1) – (3), art 104 alin. (8), art 106 alin. (1), art. 113 alin. (1), art. 114 alin. (1), art. 115 alin. (1), art. 116 alin. (1), art. 117, art. 119 alin. (1), art. 129 alin.(2) – (4), art. 131 alin. (3); e) nerespectarea de către persoanele care dețin funcții cheie a prevederilor art. 26 alin.(3);			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) nerespectarea de către persoana care conduce structura de audit intern a obligațiilor prevăzute la art. 27 alin. (9) și (11); g) nerespectarea de către persoana care îndeplinește funcția actuarială a obligațiilor prevăzute la art. 28 alin. (4); h) nerespectarea de către persoana care conduce structura de control intern/conformitate a prevederilor art. 29 alin. (7); i) nerespectarea de către persoana care conduce structura de administrare a riscurilor a prevederilor art. 30 alin. (6) și (7); j) nerespectarea de către administrator a interdicțiilor prevăzute la art. 17 referitoare la activele financiare ale acestuia; k) nerespectarea de către administrator sau de către depozitar a prevederilor art. 88, art. 90 și art. 98 alin. (1) și (2) referitoare la activitatea fondului; l) nerespectarea de către administrator, depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestora, a prevederilor art. 104 alin. (1) – (7) și 105 alin. (1) – (9) referitoare la provizionul tehnic; m) nerespectarea de către depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia a prevederilor art. 122 și art. 123 alin. (1) – (4) și alin. (7) referitoare la activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondului; n) nerespectarea de către auditorul financiar a prevederilor art. 130, art. 131 alin. (1) și (2), art. 132 alin. (1) și (2); o) împiedicarea exercitării drepturilor conferite A.S.F. de către lege, 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, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi. (2) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează cu: a) avertisment scris; b) amendă contravențională; c) interzicerea dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea, de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată menționată expres în decizie; d) retragerea avizului/ autorizării acordate persoanelor din structura de conducere a administratorului și persoanelor cu funcții-cheie;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			e) restrângerea sau interzicerea dreptului administratorului de a dispune de propriile active; f) retragerea autorizării administratorului, a avizului depozitarului sau a avizului auditorului financiar. (3) Sancțiunile principale prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile complementare prevăzute la alin. (2) lit. c) – f). (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, denumită în continuare Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează: a) pentru persoanele juridice: între 0,1% și 5% din capitalul social, subscris și vărsat; b) pentru persoanele fizice: între 1.000 lei și 100.000 lei. (5) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (6) A.S.F. poate aplica sancțiuni persoanei juridice supravegheate în situația în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, precum și persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva contravenție. (7) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele din cadrul A.S.F., care au atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor ocupaționale, ori de către alte persoane, împuternicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F. Art. 148. – Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor (1) Prevederile prezentei legi, referitoare la contravenții, se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, în măsura în care nu contravin prezentei legi. (2) Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, este prevăzută prin reglementările A.S.F.. (3) Actul administrativ prin care A.S.F. aplică sancțiunea cu amendă constituie titlu executoriu și contestarea acestuia nu suspendă executarea măsurii. Art. 149. – Prescripția aplicării și executării sancțiunilor contravenționale (1) Prin derogare de la prevederile art. 13 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, termenul de prescripție a aplicării și executării sancțiunii contravenționale este de 3 ani de la data săvârșirii faptei. (2) În cazul contravențiilor continue, termenul de 3 ani curge de la data constatării faptei.			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			Art. 150. – Măsuri administrative (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe. (2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (3) A.S.F. 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 unei gestiuni sănătoase 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; (4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).			
	(2) Prezenta directivă nu aduce atingere rolului partenerilor sociali în administrarea IORP.	N/A	<u>Comentariu ASF, SSPP – ORA</u> : Nu este aplicabil. În sistemul descris de prezentul proiect de lege, răspunderea administrării fondului revine exclusiv administratorului.			
Art.21	Articolul 21 Cerințe generale de guvernanță					
	(1) Statele membre prevăd obligația ca toate IORP să dispună de un sistem de guvernanță eficace care să asigure o administrare corectă și prudentă a activității lor. Respectivul sistem include o structură organizațională transparentă și adecvată, cu o alocare clară și o separare corespunzătoare a responsabilităților, precum și un sistem eficace care să asigure transmiterea informațiilor. Sistemul de guvernanță include o analiză a factorilor de mediu, sociali și de guvernanță legați de activele care fac obiectul investițiilor în cadrul deciziilor investiționale și face obiectul unui control intern regulat.	Art. 24	Art. 24. – Cerințe generale de guvernanță (1) Administratorul are obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanță corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate. (2) Sistemul de guvernanță corporativă aplicat trebuie să respecte următoarele cerințe: a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate; b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților; c) administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor; d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 26	e) asigurarea unei bune organizări administrative și contabile; f) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor; g) aplicarea unor proceduri operaționale care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale; h) includerea unei analize a factorilor de mediu, sociali și de guvernare legați de activele care fac obiectul investițiilor. (3) Administratorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate. (4) Conducerea administratorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia. Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. (3) Persoana care deține o funcție-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse. (4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri: a) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			
	(2) Sistemul de guvernanță menționat la alineatul (1) este proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.	Art. 24 alin (1)	Art. 24. – Cerințe generale de guvernanță (1) Administratorul are obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernanță corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității, proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate. (2) Sistemul de guvernanță corporativă aplicat trebuie să respecte următoarele cerințe: a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate; b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților; c) administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor; d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern; e) asigurarea unei bune organizări administrative și contabile; f) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor; g) aplicarea unor proceduri operaționale care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale; h) includerea unei analize a factorilor de mediu, sociali și de guvernanță legați de activele care fac obiectul investițiilor. (3) Administratorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate. (4) Conducerea administratorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia.			
	(3) Statele membre se asigură că IORP elaborează și aplică politici scrise în ceea ce privește gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, activitățile actuariale și cele externalizate. Aceste politici scrise sunt supuse aprobării prealabile a organului de conducere sau de control al IORP, sunt revizuite cel puțin o dată la trei ani și sunt adaptate în funcție	Art. 39	Art. 39. – Regulile prudențiale (1) Administratorul trebuie să respecte în orice moment, pe parcursul desfășurării activității, regulile de prudențialitate stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F.. (2) Regulile prudențiale sunt cuprinse în reglementările interne ale administratorului și se referă, fără a se limita la:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	de orice modificare semnificativă a sistemului sau a domeniului vizat.		a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale administratorului; b) stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare; c) stabilirea unor proceduri administrative și contabile corespunzătoare, de control și siguranță pentru procesarea electronică a datelor, precum și mecanisme adecvate de control intern; d) stabilirea de proceduri adecvate care să asigure separarea activelor și pasivelor administratorului și ale fiecărui fond de pensii private administrat; e) stabilirea unor proceduri cu privire la mecanismele de adoptare a deciziilor, la modalitățile de raportare internă și la administrarea conflictului de interese; f) stabilirea unor proceduri adecvate care să asigure posibilitatea ca operațiunile efectuate de administrator să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul în careau fost efectuate; g) stabilirea de politici scrise în ceea ce privește gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, activitățile actuariale și cele externalizate; h) păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor desfășurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor prudențiale, regulilor de guvernanță corporativă, precum și a altor cerințe legale. (3) Politicile prevăzute la alin. (2) lit. g) sunt revizuite cel puțin o dată la trei ani sau ori de câte ori este necesar.			
	(4) Statele membre se asigură că IORP dispun de un sistem eficace de control intern. Acest sistem include proceduri administrative și contabile, un cadru intern de control, precum și modalități corespunzătoare de raportare la toate nivelurile IORP.	Art. 39.	Art. 39. – Regulile prudențiale (1) Administratorul trebuie să respecte în orice moment, pe parcursul desfășurării activității, regulile de prudențialitate stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F.. (2) Regulile prudențiale sunt cuprinse în reglementările interne ale administratorului și se referă, fără a se limita la: a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale administratorului; b) stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare; c) stabilirea unor proceduri administrative și contabile corespunzătoare, de control și siguranță pentru procesarea electronică a datelor, precum și mecanisme adecvate de control intern;			

NO. 1000

Sharpshin

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 39. Alin. (1)	și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate. (4) Conducerea administratorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia. Art. 39. – Regulile prudențiale (1) Administratorul trebuie să respecte în orice moment, pe parcursul desfășurării activității, regulile de prudențialitate stabilite prin prezenta lege și prin reglementările A.S.F.. (2) Regulile prudențiale sunt cuprinse în reglementările interne ale administratorului și se referă, fără a se limita la: a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale administratorului; b) stabilirea politicilor contabile și a sistemului de control financiar, precum și aprobarea planificării financiare; c) stabilirea unor proceduri administrative și contabile corespunzătoare, de control și siguranță pentru procesarea electronică a datelor, precum și mecanisme adecvate de control intern; d) stabilirea de proceduri adecvate care să asigure separarea activelor și pasivelor administratorului și ale fiecărui fond de pensii private administrat; e) stabilirea unor proceduri cu privire la mecanismele de adoptare a deciziilor, la modalitățile de raportare internă și la administrarea conflictului de interese; f) stabilirea unor proceduri adecvate care să asigure posibilitatea ca operațiunile efectuate de administrator să fie reconstituite, inclusiv în ceea ce privește părțile implicate, timpul și locul în careau fost efectuate; g) stabilirea de politici scrise în ceea ce privește gestionarea riscurilor, auditul intern și, dacă este cazul, activitățile actuariale și cele externalizate; h) păstrarea înregistrărilor tranzacțiilor desfășurate, pentru a permite verificarea respectării regulilor prudențiale, regulilor de guvernanță corporativă, precum și a altor cerințe legale. (3) Politicile prevăzute la alin. (2) lit. g) sunt revizuite cel puțin o dată la trei ani sau ori de câte ori este necesar.			
	(6) Statele membre prevăd obligația ca IORP să dispună de cel puțin două persoane care să conducă efectiv IORP.	Art. 3 alin. (1) pct. 45	45. structură de conducere – este reprezentată de: i) persoane care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii structurilor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	Statele membre pot permite ca doar o persoană să conducă efectiv IORP, pe baza unei evaluări motivate realizate de autoritățile competente. Evaluarea respectivă ține seama de rolul partenerilor sociali în administrarea generală a IORP, precum și de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP.	Art. 22.	acestui 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; Art. 22. – Cerințe pentru structura de conducere/ persoanele care dețin funcții-cheie (1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. a), b) și d) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare. (2) Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. c) și e) sunt notificate A.S.F. (3) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc următoarele cerințe: a) cerința privind competența: (i) pentru membrii structurii de conducere a administratorului, calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a administratorului; (ii) pentru persoanele care dețin funcții-cheie, calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să îndeplinească atribuțiile funcțiilor-cheie în mod corespunzător; b) cerința privind onorabilitatea, respectiv o bună reputație și integritate. (4) Persoana care deține o funcție-cheie în cadrul administratorului este diferită de cea care deține o funcție-cheie similară în cadrul angajatorului. (5) Membrii structurii de conducere a administratorului nu pot fi membri în structura de conducere: a) a unui alt administrator sau a persoanelor afiliate acestuia; b) a administratorului unui fond de pensii facultative și/sau al unui fond de pensii administrat privat sau a persoanelor afiliate acestuia, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup; c) a depozitarului sau a persoanelor afiliate acestuia; d) a societăților de servicii de investiții financiare sau a persoanelor afiliate acestora cu care administratorul a încheiat un contract de intermediere; e) a unei organizații sindicale sau patronale.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 23.	(6) Interdicțiile prevăzute la alin. (5) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu entitățile prevăzute la același alineat. Art. 23. – Emiterea de reglementări privind organizarea administratorilor A.S.F. emite reglementări privind: a) verificarea provenienței capitalului vărsat de către fondatori; b) procedura privind constituirea, majorarea și reducerea capitalului social; c) criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la administratorii fondurilor de pensii ocupaționale; d) fuziunea și divizarea administratorilor.			
		Art. 40.	Art. 40. – Obligații în scopul protejării intereselor participanților și moștenitorilor acestora în scopul protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și a integrității sistemului de pensii ocupaționale, administratorul are următoarele obligații: a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională; b) să evite conflictele de interese; c) să asigure participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil un tratament corect, egal și nediscriminatoriu.			
		Art. 41.	Art. 41. – Emiterea de reglementări privind regulile prudențiale A.S.F. emite reglementări privind: a) aplicarea de către administratori a regulilor prudențiale; b) aplicarea principiilor de guvernanță corporativă.			
Art.22	Articolul 22 Cerințe de competență și onorabilitate în ceea ce privește administrarea (1) <u>Statele membre impun IORP obligația de a se asigura că persoanele care conduc efectiv IORP, persoanele care dețin funcții-cheie și, după caz, persoanele sau entitățile către care s-a externalizat o funcție-cheie</u> în conformitate cu articolul 31 îndeplinesc următoarele cerințe atunci când își îndeplinesc sarcinile:	Art. 22	Art. 22. – Cerințe pentru structura de conducere/ persoanele care dețin funcții-cheie (1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. a), b) și d) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare. (2) Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. c) și e) sunt notificate A.S.F. (3) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc următoarele cerințe:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(a) cerința privind competența:		a) cerința privind competența:			
	(i) pentru persoanele care conduc efectiv IORP, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor sunt în mod colectiv adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a IORP;		i) pentru membrii structurii de conducere a administratorului, calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a administratorului;			
	(ii) pentru persoanele care îndeplinesc funcții-cheie de audit intern sau actuariale, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să își îndeplinească funcțiile-cheie în mod corespunzător;		ii) pentru persoanele care dețin funcții-cheie, calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să își îndeplinească funcțiile-cheie în mod corespunzător;			
	(iii) pentru persoanele care îndeplinesc alte funcții-cheie, aceasta înseamnă că calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate să își îndeplinească funcțiile-cheie în mod corespunzător; și					
	(b) cerința privind onorabilitatea: acestea au o bună reputație și sunt integre.		b) cerința privind onorabilitatea, respectiv o bună reputație și integritate.			
	(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente pot să evalueze dacă persoanele care conduc efectiv IORP sau care dețin funcții-cheie îndeplinesc cerințele prevăzute la alineatul (1).	Art. 22 alin. (1) Art.8	Art. 22. – Cerințe pentru structura de conducere/ persoanele care dețin funcții-cheie (1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. a), b) și d) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare. Art. 8. – Aprobarea cererii pentru autorizarea de constituire A.S.F. aprobă cererea pentru autorizarea de constituire, pe baza următoarelor criterii: a) onorabilitatea fondatorilor, respectiv buna reputație și integritate a acestora; b) competența și onorabilitatea candidaților din structura conducere; c) soliditatea și stabilitatea financiară a fondatorilor; d) capacitatea fondatorilor de a respecta și de a se conforma permanent cerințelor prudențiale; e) inexistența unor motive rezonabile de a suspecta că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului, în sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art.9	acte normative, a avut loc sau se încearcă a se comite de către fondatori sau de către candidați pentru structura de conducere; f) fondatorii și candidații pentru structura de conducere nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment și nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice; g) denumirea societății de pensii nu este de natură să inducă în eroare participanții, viitorii participanți sau alte persoane; h) natura provenienței fondurilor care vor fi utilizate de către acționari ca participație la capitalul social al administratorului. Art. 9. – Respingerea cererii pentru autorizarea de constituire (1) A.S.F. respinge cererea pentru autorizarea de constituire în următoarele situații: a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare; b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile de autorizare prevăzute în reglementările A.S.F. (2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică fondatorilor în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.			
	(3) În cazul în care un stat membru de origine prevede obligația ca persoanele menționate la alineatul (1) să aducă dovada bunei reputații, a inexistenței unui faliment anterior sau ambele condiții, respectivul stat membru acceptă ca dovadă suficientă din partea resortisanților unui alt stat membru prezentarea unui extras din cazierul judiciar din acel stat membru sau, în absența unui cazier judiciar în statul membru în cauză, a unui document echivalent, din care să rezulte că aceste cerințe au fost îndeplinite, eliberat de o autoritate judiciară sau administrativă competentă fie din statul membru al cărui resortisant este persoana în cauză, fie din statul membru de origine.	Art.6 alin. (3)	Art. 6. – Documente pentru autorizarea de constituire a societății de pensii (1) Societățile de pensii nou înființate trebuie autorizate de către A.S.F. pentru constituire și administrare. (2) Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, iar persoanele care intenționează să înființeze o societate de pensii depun la A.S.F. cererea pentru autorizarea de constituire. (3) Cererea pentru autorizarea de constituire a societății de pensii este însoțită de următoarele documente: a) proiectul actului constitutiv; b) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora; c) cazierele judiciare și cazierile fiscale ale fondatorilor; d) documente privind fondatorii, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventualele lor calități de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			e) documente din care să reiasă soliditatea financiară a fondatorilor; f) declarația pe propria răspundere a fondatorilor, a candidaților pentru structura de conducere, din care să rezulte dacă dețin, individual sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate, cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot; g) documente privind adecvarea candidaților pentru structura de conducere, din care să reiasă că aceștia îndeplinesc cerințele A.S.F. referitoare la competență și experiență profesională, integritate și bună reputație, guvernantă; h) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în termenul de valabilitate legal, ale candidaților pentru structura de conducere sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care aceștia au stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința; i) proiectul regulamentului de organizare și funcționare a societății de pensii; j) dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social; k) dovada plății taxei privind cererea de autorizare de constituire.			
	(4) În cazul în care nicio autoritate judiciară sau administrativă competentă fie din statul membru al cărui resortisant este persoana în cauză, fie din statul membru de origine nu emite documentul echivalent menționat la alineatul (3), persoana respectivă are dreptul de a face în locul acestuia o declarație sub jurământ. Cu toate acestea, în statele membre de origine în care nu există nicio dispoziție privind declarațiile sub jurământ ce trebuie făcute, resortisanții celorlalte state membre în cauză au dreptul de a face o declarație pe propria răspundere în fața unei autorități judiciare sau administrative competente din statul membru de origine sau din statul membru al cărui resortisant sunt, ori în fața unui notar aflat în unul dintre statele membre respective. Autoritatea sau notarul în cauză emite un certificat care atestă autenticitatea declarației sub jurământ sau a declarației pe propria răspundere.	Art.6 alin. (3)	Art. 6. – Documente pentru autorizarea de constituire a societății de pensii (1) Societățile de pensii nou înființate trebuie autorizate de către A.S.F. pentru constituire și administrare. (2) Societatea de pensii se constituie sub forma unei societăți pe acțiuni, iar persoanele care intenționează să înființeze o societate de pensii depun la A.S.F. cererea pentru autorizarea de constituire. (3) Cererea pentru autorizarea de constituire a societății de pensii este însoțită de următoarele documente: a) proiectul actului constitutiv; b) dovada că fondatorii dețin resursele financiare necesare vărsării capitalului social, precum și proveniența acestora; c) cazierele judiciare și cazierele fiscale ale fondatorilor; d) documente privind fondatorii, cu informații referitoare la statutul lor juridic, eventuala lor calitate de persoane afiliate, precum și natura legăturilor dintre ei; e) documente din care să reiasă soliditatea financiară a fondatorilor;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) declarația pe propria răspundere a fondatorilor, a candidaților pentru structura de conducere, din care să rezulte dacă dețin, individual sau în legătură cu alte persoane implicate în orice societate, cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot; g) documente privind adecvarea candidaților pentru structura de conducere, din care să reiasă că aceștia îndeplinesc cerințele A.S.F. referitoare la competență și experiență profesională, integritate și bună reputație, guvernanță; h) certificatul de cazier judiciar și certificatul de cazier fiscal, în termenul de valabilitate legal, ale candidaților pentru structura de conducere sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care aceștia au stabilit/stabilită domiciliul și/sau reședința; i) proiectul regulamentului de organizare și funcționare a societății de pensii; j) dovada vărsării integrale și în formă bănească a capitalului social; k) dovada plății taxei privind cererea de autorizare de constituire.			
	(5) Dovada privind inexistența unui faliment anterior menționată la alineatul (3) poate fi furnizată și sub forma unei declarații făcute de un resortisant din celălalt stat membru în cauză în fața unei autorități judiciare competente, a unui organism profesional sau a unui organism comercial aflat în celălalt stat membru.	Art.8	Art. 8. – Aprobarea cererii pentru autorizarea de constituire A.S.F. aprobă cererea pentru autorizarea de constituire, pe baza următoarelor criterii: a) onorabilitatea fondatorilor, respectiv buna reputație și integritate a acestora; b) competența și onorabilitatea candidaților din structura de conducere; c) soliditatea și stabilitatea financiară a fondatorilor; d) capacitatea fondatorilor de a respecta și de a se conforma permanent cerințelor prudențiale; e) inexistența unor motive rezonabile de a suspecta că o operațiune de spălare de bani ori de finanțare a terorismului, în sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, a avut loc sau se încearcă a se comite de către fondatori sau de către candidați pentru structura de conducere; f) fondatorii și candidații pentru structura de conducere nu sunt în procedură de reorganizare judiciară sau de faliment și nu au contribuit, direct sau indirect, la falimentul unor persoane juridice; g) denumirea societății de pensii nu este de natură să inducă în eroare participanții, viitorii participanți sau alte persoane;			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art.9	h) natura provenienței fondurilor care vor fi utilizate de către acționari ca participație la capitalul social al administratorului. Art. 9. – Respingerea cererii pentru autorizarea de constituire (1) A.S.F. respinge cererea pentru autorizarea de constituire în următoarele situații: a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare; b) neîndeplinirea uneia dintre condițiile de autorizare prevăzute în reglementările A.S.F. (2) Decizia de respingere, scrisă și motivată, se comunică fondatorilor în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia.			
	(6) Prezentarea documentelor prevăzute la alineatele (3), (4) și (5) are loc în termen de trei luni de la data emiterii acestora.	OG nr. 39/2015, art. 9 Legea nr. 290/2004, art. 27	Ordonanța nr. 39/2015 privind cazierul fiscal : Art. 9 - alin. (7) Certificatul de cazier fiscal este valabil 30 de zile de la data emiterii și numai în scopul în care a fost eliberat. Legea nr. 290/2004 privind cazierul judiciar: Art. 27. - alin. (2) Certificatele de cazier judiciar emise de autoritățile prevăzute la art. 6 și 7 sunt valabile 6 luni de la data eliberării.			
	(7) Statele membre desemnează autoritățile și organismele competente să emită documentele menționate la alineatele (3), (4) și (5) și informează imediat celelalte state membre și Comisia cu privire la aceasta. Statele membre informează, de asemenea, celelalte state membre și Comisia cu privire la autoritățile sau organismele cărora urmează să li se prezinte documentele menționate la alineatele (3), (4) și (5) în sprijinul unei cereri de a desfășura activitățile menționate la articolul 11 pe teritoriul statului membru în cauză.	Art. 3 alin. 1 pct. 13	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 13. Autoritate de Supraveghere Financiară – autoritatea competentă care aplică prevederile prezentei legi prin exercitarea prerogativelor prevăzute de Ordonanța 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, denumită în continuare A.S.F.;			
Art.23	Articolul 23 Politica de remunerare (1) Statele membre impun obligația ca IORP să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele care conduc efectiv IORP, pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc al IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu	Art. 25.	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestora.		(3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuește și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.			
	(2) În absența unor dispoziții contrare în Regulamentul (UE) nr. 2016/679, IORP dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare.	Art. 25.	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuește și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(3) La elaborarea și în aplicarea politicilor de remunerare menționate la alineatul (1), IORP respectă următoarele principii:	Art. 25. (3)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuește și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța IORP în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a IORP;	Art. 25. (3) lit. a)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(b) politica de remunerare este corelată intereselor pe termen lung ale membrilor și beneficiarilor schemelor de pensii administrate de către IORP;	Art. 25. (3) lit. b)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;	Art. 25. (3) lit. c)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilurile de risc și normele IORP.	Art. 25. (3) lit. d)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuește și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acestora; g) principiile de guvernare privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficiente.			
	(e) politica de remunerare se aplică IORP și prestatorilor de servicii menționați la articolul 31 alineatul (1), cu excepția cazului în care respectivii prestatori de servicii fac obiectul directivelor menționate la articolul 2 alineatul (2) litera (b);	Art. 25. (3) lit. e)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(f) IORP stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, și de a cărei aplicare este responsabilă;	Art. 25. (3) lit. f)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese; d) politica de remunerare este compatibilă cu gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri incompatibile cu profilul de risc și politicile și strategiile fondului; e) politica de remunerare se aplică și prestatorilor de servicii în cazul activităților externalizate; f) administratorul stabilește principiile generale ale politicii de remunerare, pe care le revizuieste și actualizează cel puțin la fiecare trei ani, fiind responsabil de aplicarea acesteia; g) principiile de guvernanță privind remunerarea și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.			
	(g) principiile de guvernanță privind remunerațiile și supravegherea acestora trebuie să fie clare, transparente și eficace.	Art. 25. (3) lit. g)	Art. 25. – Politica de remunerare (1) Administratorul are obligația să elaboreze și să aplice o politică judicioasă de remunerare pentru toate persoanele din structura de conducere, precum și pentru cele care dețin funcții-cheie și pentru alte categorii de angajați ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc. (2) Administratorul, în absența unor dispoziții legale contrare, dau publicității, în mod regulat, informațiile relevante referitoare la politica de remunerare, în conformitate cu reglementările emise de A.S.F. (3) Politica de remunerare prevăzută la alineatul (1) respectă următoarele principii: a) politica de remunerare se stabilește, se pune în aplicare și se menține în funcție de activitățile, profilul de risc, obiectivele, interesul pe termen lung și performanța activității de administrare în ansamblu, și sprijină administrarea corectă, prudentă și eficientă a fondurilor; b) politica de remunerare este corelată cu interesele pe termen lung ale participanților; c) politica de remunerare include măsuri menite să evite conflictele de interese;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta. (5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			
	(2) IORP pot permite unei singure persoane sau unități organizaționale să dețină mai multe funcții-cheie, cu excepția funcției de audit intern menționate la articolul 26, care este independentă de celelalte funcții-cheie.	Art. 22.	Art. 22. – Cerințe pentru structura de conducere/ persoanele care dețin funcții-cheie (1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. a), b) și d) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare. (2) Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. c) și e) sunt notificate A.S.F. (3) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc următoarele cerințe: a) cerința privind competența: (i) pentru membrii structurii de conducere a administratorului, calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a administratorului; (ii) pentru persoanele care dețin funcții-cheie, calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să îndeplinească atribuțiile funcțiilor-cheie în mod corespunzător; b) cerința privind onorabilitatea, respectiv o bună reputație și integritate. (4) Persoana care deține o funcție-cheie în cadrul administratorului este diferită de cea care deține o funcție-cheie similară în cadrul angajatorului. (5) Membrii structurii de conducere a administratorului nu pot fi membri în structura de conducere: a) a unui alt administrator sau a persoanelor afiliate acestuia; b) a administratorului unui fond de pensii facultative și/sau al unui fond de pensii administrat privat sau a persoanelor afiliate acestuia, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup; c) a depozitarului sau a persoanelor afiliate acestuia; d) a societăților de servicii de investiții financiare sau a persoanelor afiliate acestora cu care administratorul a încheiat un contract de intermediere; e) a unei organizații sindicale sau patronale. (6) Interdicțiile prevăzute la alin. (5) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu entitățile prevăzute la același alineat.			
	(3) Persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie este diferită de cea care realizează o funcție-cheie similară în întreprinderea plătitoare. Statele membre pot, ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP, să	Art. 22.	Art. 22. – Cerințe pentru structura de conducere/ persoanele care dețin funcții-cheie (1) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. a), b) și d) sunt autorizate de către A.S.F., odată cu analiza cererii pentru autorizarea de administrare. (2) Persoanele care dețin funcții-cheie prevăzute la art. 3 alin. (1) pct. 27. lit. c) și e) sunt notificate A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	permite IORP să îndeplinească funcții-cheie prin intermediul aceleiași persoane sau unități organizaționale din întreprinderea plătitore, cu condiția ca IORP să explice cum previne sau tratează eventualele conflicte de interese ce pot apărea în raport cu întreprinderea plătitore.	Art. 23. Art.40	(3) Membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc următoarele cerințe: a) cerința privind competența: (i) pentru membrii structurii de conducere a administratorului, calificările, cunoștințele și experiența lor sunt adecvate pentru a le permite să asigure o administrare sănătoasă și prudentă a administratorului; (ii) pentru persoanele care dețin funcții-cheie, calificările, cunoștințele și experiența lor profesională sunt adecvate să îndeplinească atribuțiile funcțiilor-cheie în mod corespunzător; b) cerința privind onorabilitatea, respectiv o bună reputație și integritate. (4) Persoana care deține o funcție-cheie în cadrul administratorului este diferită de cea care deține o funcție-cheie similară în cadrul angajatorului. (5) Membrii structurii de conducere a administratorului nu pot fi membri în structura de conducere: a) a unui alt administrator sau a persoanelor afiliate acestuia; b) a administratorului unui fond de pensii facultative și/sau al unui fond de pensii administrat privat sau a persoanelor afiliate acestuia, cu excepția situației în care administratorii fac parte din același grup; c) a depozitarului sau a persoanelor afiliate acestuia; d) a societăților de servicii de investiții financiare sau a persoanelor afiliate acestora cu care administratorul a încheiat un contract de intermediere; e) a unei organizații sindicale sau patronale. (6) Interdicțiile prevăzute la alin. (5) se aplică și persoanelor care au raporturi de muncă, comerciale sau alte raporturi similare cu entitățile prevăzute la același alineat. Art. 23. – Emiterea de reglementări privind organizarea administratorilor A.S.F. emite reglementări privind: a) verificarea provenienței capitalului vărsat de către fondatori; b) procedura privind constituirea, majorarea și reducerea capitalului social; c) criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudentială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la administratorii fondurilor de pensii ocupaționale; d) fuziunea și divizarea administratorilor. Art. 40. – Obligații în scopul protejării intereselor participanților și moștenitorilor acestora În scopul protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și a integrității sistemului de pensii ocupaționale, administratorul are următoarele obligații: a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională; b) să evite conflictele de interese; c) să asigure participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil un tratament corect, egal și nediscriminatoriu.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(4) <u>Titularii unei funcții-cheie raportează eventualele constatări și recomandări importante care țin de competența lor organului administrativ, de conducere sau de control al IORP, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse.</u>	Art. 26 alin. (3)	Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. (3) Persoana care deține o funcție-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse. (4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri: a) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta. (5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			
	(5) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, <u>titularul unei funcții-cheie informează autoritatea competentă a IORP dacă organul administrativ, de conducere sau de control al IORP nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri:</u> (a) în cazul în care persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie a sesizat un risc substanțial ca IORP să nu respecte o cerință legală importantă și a informat organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra	Art. 26 alin. (4)	Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. (3) Persoana care deține o funcție-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	intereselor membrilor și beneficiarilor; ori (b) în cazul în care persoana sau unitatea organizațională care îndeplinește funcția-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a actelor cu putere de lege sau a actelor administrative aplicabile IORP și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la aceasta.		(4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri: a) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta. (5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			
	(6) Statele membre <u>asigură protecția</u> juridică a persoanelor care notifică autoritatea competentă în conformitate cu alineatul (5).	Art. 26 alin. (5)	Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. (3) Persoana care deține o funcție-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse. (4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri: a) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta. (5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
Art.25	Articolul 25 Gestionarea riscurilor (1) Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să dispună efectiv de o funcție de gestionare a riscurilor. Această funcție este structurată în așa fel încât să faciliteze funcționarea unui sistem de gestionare a riscurilor, pentru care IORP adoptă strategiile, procesele și procedurile de raportare necesare pentru a identifica, a evalua, a monitoriza, a administra și a raporta organului administrativ, de conducere sau de control al IORP în mod regulat, atât la nivel individual, cât și la nivel agregat, riscurile la care sunt expuse sau la care ar putea fi expuse IORP și schemele de pensii gestionate de acestea, precum și interdependențele acestora. Acest sistem de gestionare a riscurilor trebuie să fie eficient și bine integrat în structura organizațională și în procesele decizionale ale IORP.	Art. 3 alin. (1) pct. 27 Art. 26	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 27. persoană care deține o funcție-cheie – persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale administratorului, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul administratorului atribuțiile de: a) evaluare și administrare a riscurilor (managementul riscurilor); b) conformitate și/sau control intern; c) audit intern; d) director de investiții/administrare a investițiilor; e) actuar. Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. (3) Persoana care deține o funcție-cheie raportează eventualele constatări și face recomandări structurii de conducere a administratorului potrivit competenței acesteia, care stabilește ce acțiuni trebuie întreprinse. (4) Fără a aduce atingere dreptului de a nu se autoincrimina, persoana care deține o funcție-cheie informează A.S.F. dacă structura de conducere a administratorului nu ia în timp util și în mod adecvat măsurile corective în următoarele cazuri: a) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat un risc substanțial ca administratorul să nu respecte o cerință legală importantă și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la acest risc și în cazul în care acest lucru ar putea avea un impact semnificativ asupra intereselor participanților; ori b) în cazul în care persoana care deține o funcție-cheie a sesizat o încălcare efectivă importantă a legislației aplicabilă administratorului și activităților sale în cadrul acestei funcții-cheie și a informat structura de conducere a administratorului cu privire la aceasta. (5) Aplicarea prevederilor alin. (4) nu constituie motiv pentru sancționarea persoanei care deține o funcție-cheie de către administrator.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 30	Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor. (2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate. (3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea fondului și administratorului acestuia, având în vedere următoarele: a) calculul și constituirea provizionului; b) administrarea activelor și a pasivelor; c) strategia de investiții; d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; e) gestionarea riscului operațional; f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; g) riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora; h) alți factori prevăzuți de reglementările A.S.F.. (4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaționale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanți. (5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz. (6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă. (7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (8) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor.			
		Art. 38	Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie; b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			
	(2) Sistemul de gestionare a riscurilor acoperă în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea internă a IORP, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor riscurile care pot apărea în IORP sau în întreprinderile cărora le-au fost externalizate sarcini sau activități ale unei IORP, cel puțin în următoarele domenii, după caz: (a) subscrierea și calculul rezervelor; (b) administrarea activelor și a pasivelor; (c) strategia de investiții, în special instrumentele derivate, securitizările și angajamentele similare; (d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; (e) gestionarea riscului operațional; (f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; (g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora (a) subscrierea și calculul rezervelor; (b) administrarea activelor și a pasivelor; (c) strategia de investiții, în special instrumentele derivate, securitizările și angajamentele similare; (d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; (e) gestionarea riscului operațional; (f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; (g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora.	Art. 30.	Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor. (2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate. (3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea fondului și administratorului acestuia, având în vedere următoarele: a) calculul și constituirea provizionului; b) administrarea activelor și a pasivelor; c) strategia de investiții; d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; e) gestionarea riscului operațional; f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora; h) alți factori prevăzuți de reglementările A.S.F.. (4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaționale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanți. (5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz. (6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politici de			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 38	administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă. (7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (8) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor. Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie; b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			
	(3) În cazul în care, în conformitate cu condițiile prevăzute de schema de pensii, membrii și beneficiarii <u>suportă riscurile</u> , sistemul de gestionare a riscurilor ar trebui, de asemenea, să ia în considerare aceste riscuri din perspectiva membrilor și a beneficiarilor.	Art. 30.	Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor. (2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate. (3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea fondului și administratorului acestuia, având în vedere următoarele: a) calculul și constituirea provizionului; b) administrarea activelor și a pasivelor; c) strategia de investiții; d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; e) gestionarea riscului operațional; f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor;			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 38	g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora; h) alți factori prevăzuți de reglementările A.S.F.. (4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaționale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanți. (5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz. (6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă. (7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (8) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor. Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie; b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			
Art.26	Articolul 26 Funcția de audit intern Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să dispună de o funcție eficientă de audit intern. Funcția de audit intern include o evaluare a gradului de adecvare și de eficacitate al sistemului de control intern și al altor elemente ale sistemului de guvernanță,	Art. 3 alin. (1) pct. 27 Art. 26	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 27. persoana care deține o funcție-cheie – persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale administratorului, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul administratorului atribuțiile de: a) evaluare și administrare a riscurilor (managementul riscurilor); b) conformitate și/sau control intern; c) audit intern; d) director de investiții/administrare a investițiilor; e) actuar. Art. 26. – Separarea funcțiilor (1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	printre care și activitățile externalizate, dacă este cazul.	Art. 27.	(2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. Art. 27. – Funcția de audit intern (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de audit intern, a cărei activitate se realizează conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările și completările ulterioare . (2) Auditul intern trebuie să acopere toate activitățile de administrare a fondurilor. (3) Administratorul notifică A.S.F. persoana care conduce structura responsabilă cu activitățile de audit intern. (4) Obiectivele auditului intern sunt: a) asigurarea că politicile și procedurile administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor; b) revizuirea politicilor, procedurilor, proceselor și mecanismelor de control, astfel încât acestea să fie suficiente și adecvate activității desfășurate. (5) În vederea îndeplinirii obiectivelor, activitatea de audit intern include următoarele: a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a activității de control intern, de administrare a riscurilor, de administrare a investițiilor; b) analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informatice; c) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare; d) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și a pierderilor de orice fel. (6) Este interzisă externalizarea activității de audit intern de către administrator. (7) Fiecare misiune de audit intern face obiectul unui raport de audit intern care este prezentat consiliului de administrație/consiliului de supraveghere. (8) Raportul prevăzut la alin. (7) trebuie să cuprindă următoarele elemente: a) perioada supusă auditării interne;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 38.	b) lista activităților desfășurate de către structura de audit intern aferente perioadei auditate; c) descrierea principalelor activități desfășurate; d) persoanele responsabile pentru efectuarea respectivelor activități; e) deficiențele identificate și recomandările structurii de audit intern pentru remedierea acestora; f) situația privind planul de măsuri pentru soluționarea deficiențelor identificate, separat pentru deficiențele curente și cele identificate prin rapoartele de audit intern anterioare, în cazul în care acestea din urmă nu au fost soluționate corespunzător. (9) Persoana care conduce structura de audit intern are obligația de a întocmi un raport semestrial privind misiunile de audit intern desfășurate, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (10) Auditorii interni au acces la orice date sau înregistrări, precum și la documente și informații relevante necesare îndeplinirii atribuțiilor care le revin. (11) În îndeplinirea atribuțiilor care îi revin, persoana care conduce structura de audit intern urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate în raportul de audit intern. Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie; b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			
Art.27	Articolul 27 Funcția actuarială (1) Atunci când IORP însăși asigură acoperirea riscurilor biometrice sau garantează fie randamentul investițiilor, fie un anumit nivel al prestațiilor, statele membre prevăd obligația ca IORP să dispună de o funcție actuarială eficientă pentru:	Art. 3 alin. (1) pct. 27 Art. 26	Art. 3. – Definiții (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 27. persoana care deține o funcție-cheie – persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale administratorului, care nu fac parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul administratorului atribuțiile de: a) evaluare și administrare a riscurilor (managementul riscurilor); b) conformitate și/sau control intern; c) audit intern; d) director de investiții/administrare a investițiilor; e) actuar. Art. 26. – Separarea funcțiilor			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(a) a coordona și monitoriza calcularea provizioanelor tehnice; (b) a evalua adecvarea metodologiilor și a modelelor de bază utilizate la calcularea provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop; (c) a determina în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și ce calitate au acestea; (d) a compara ipotezele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice cu experiența; (e) a informa organul administrativ, de conducere sau de control al IORP cu privire la fiabilitatea și adecvarea calculării provizioanelor tehnice; (f) a exprima o opinie privind politica globală de subscriere în cazul în care IORP are o astfel de politică; (g) a exprima o opinie cu privire la adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care IORP dispune de astfel de mecanisme; și (h) a contribui la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor. (2) Statele membre prevăd obligația ca IORP să desemneze cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara IORP, care să răspundă de funcția actuarială.	Art. 28.	(1) Administratorul trebuie să separe funcțiile de decizie, de funcțiile de execuție și de funcțiile cheie. (2) Administratorul constituie structuri responsabile cu activitățile de audit intern, control intern, administrare a riscurilor, analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, și dispune, atunci când este cazul, de funcție actuarială. Art. 28. – Funcția actuarială (1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu: a) coordonarea și monitorizarea calculului provizioanelor tehnice; b) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop; c) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și calitatea acestora; d) compararea ipotezelor utilizate la calculul provizioanelor tehnice cu experiența; e) informarea consiliului de administrație/consiliului de supraveghere cu privire la adecvarea calculării provizioanelor tehnice; f) exprimarea unei opinii privind strategia de aderare, în cazul în care prospectul prevede; g) exprimarea unei opinii privind adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care prospectul prevede astfel de mecanisme; și h) participarea la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor. (2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială. (3) Administratorul notifică A.S.F. persoana responsabilă cu funcția actuarială. (4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acestea. Art. 38. – Emiterea de reglementări privind modul de funcționare a administratorilor (1) A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) cerințele pentru autorizarea persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie;			
		Art. 38.				

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) principiile de organizare și funcționare a structurilor prevăzute la art. 26 alin. (2); c) conținutul minim al rapoartelor prevăzute la art. 28, 29, 30 și 31; d) calculul și raportarea taxei de funcționare a administratorilor; e) reguli aplicabile externalizării activităților care intră sub incidența prezentei legi; f) contabilitatea administratorilor și a fondurilor, respectiv a Fondului de garantare; g) organizarea activității de arhivă a administratorilor. (2) Emiterea reglementărilor prevăzute la alin. (1) lit e) se realizează cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.			
	Secțiunea 3 Documente privind guvernanța					
Art. 28	Articolul 28 Evaluarea internă a riscurilor (1) Statele membre prevăd obligația ca IORP, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților lor, să efectueze și să documenteze o <u>evaluare internă a riscurilor</u>. <u>Respectiva evaluare a riscurilor se efectuează cel puțin o dată la trei ani sau fără întârziere după orice modificare importantă a profilului de risc al IORP sau al schemelor de pensii administrate de către IORP. În cazul în care se înregistrează o modificare semnificativă în ceea ce privește profilul de risc al unei anumite scheme de pensii, evaluarea riscurilor se poate limita la respectiva schemă de pensii.</u>	Art. 115 alin. (1)	Art. 115. – Raportul privind evaluarea internă a riscurilor (1) Administratorul transmite A.S.F., semestrial sau fără întârziere după orice modificare importantă a profilului de risc, un raport privind evaluarea internă a riscurilor. (2) Raportul prevăzut la alin. (1) are în vedere dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate și conține următoarele elemente: a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului; b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor; c) o descriere a modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul; d) o evaluare a nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul; e) o evaluare a riscurilor existente pentru participanți și moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz; f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor și/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului; g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale; h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor. i) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) În sensul alineatului (2), administratorul trebuie să dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expus pe termen scurt și lung și care ar putea avea un impact asupra capacității sale de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților lor. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor. (4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale administratorului.			
	(2) Statele membre se asigură că evaluarea riscurilor menționată la alineatul (1), având în vedere dimensiunea și organizarea internă a IORP, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP, include următoarele:	Art. 115 alin. (2)	Art. 115. – Raportul privind evaluarea internă a riscurilor (2) Raportul prevăzut la alin. (1) are în vedere dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate și conține următoarele elemente:			
	(a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional al IORP;	Art. 115 alin. (2) lit. a)	a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului;			
	(b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;	Art. 115 alin. (2) lit. b)	b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor;			
	(c) o descriere a modului în care IORP previne conflictele de interese cu întreprinderea plătitoare dacă IORP externalizează funcții-cheie către întreprinderea plătitoare în conformitate cu articolul 24 alineatul (3);	Art. 115 alin. (2) lit. c)	c) o descriere a modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul;			
	(d) o evaluare a nevoilor de finanțare generale ale IORP, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;	Art. 115 alin. (2) lit. d)	d) o evaluare a nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul;			
	(e) o evaluare a riscurilor existente pentru membri și beneficiari în ceea ce privește plata pensiilor lor și a eficienței oricăror măsuri corective, luând în considerare, dacă este cazul: (i) mecanismele de indexare; (ii) mecanismele de diminuare a prestațiilor, inclusiv măsura în care drepturile la pensie dobândite pot fi reduse, în ce condiții și de către cine;	Art. 115 alin. (2) lit. e)	e) o evaluare a riscurilor existente pentru participanți și moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția pensiilor, inclusiv, după caz, a garanțiilor, a convențiilor sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea întreprinderii plătitoare, a asigurării sau reasigurării de către o întreprindere care face obiectul Directivei 2009/138/CE sau a acoperirii printr-o schemă de protecție a pensiilor, în favoarea IORP sau a membrilor și beneficiarilor;	Art. 115 alin. (2) lit. f)	f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor și/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului;			
	(g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale;	Art. 115 alin. (2) lit. g)	g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale;			
	(h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor.	Art. 115 alin. (2) lit. h)	h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor. i) orice alte informații prevăzute de reglementările Autorității.			
	(3) În sensul alineatului (2), IORP trebuie să dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expuse pe termen scurt și lung și care ar putea avea un impact asupra capacității unei IORP de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților lor. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor.	Art. 115 alin. (3)	(3) În sensul alineatului (2), administratorul trebuie să dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expus pe termen scurt și lung și care ar putea avea un impact asupra capacității sale de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților lor. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor.			
	(4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale IORP.	Art. 115 alin. (4)	(4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale administratorului.			
Art.29	Articolul 29 Conturi anuale și rapoarte anuale Statele membre solicită fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să întocmească și să dea publicității conturile anuale și rapoartele anuale luând în considerare fiecare schemă de pensii administrată de IORP și, dacă este cazul, conturile anuale și rapoartele anuale	Art. 117.	Art. 117. – Situațiile financiare și alte obligații de raportare (1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea și procentul investițiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului. (2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	pentru fiecare sistem de pensii. Conturile anuale și rapoartele anuale oferă o imagine reală și corectă a activelor și pasivelor, precum și a situației financiare a IORP și includ divulgarea deținerilor semnificative de investiții. Conturile anuale și informațiile din rapoarte trebuie să fie coerente, complete, clar prezentate și aprobate corespunzător de persoane autorizate, în conformitate cu legislația națională.	Art. 118.	a) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat; b) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului; c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanelor de tranzacționare și bancare, precum și alte situații solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului; d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d); e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. Art. 118. – Emiterea de reglementări cu privire la obligații de raportare și transparență A.S.F. emite reglementări cu privire la cerințele tehnice de raportare pentru: a) raportul anual al administratorului; b) raportul privind investițiile fiecărui fond; c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor;			

[illegible]

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d); e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F.			
	CAPITOLUL 2 Externalizare și administrarea investițiilor					
Art.31	Articolul 31 Externalizarea (1) Statele membre pot să permită IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să încredințeze orice activitate care include funcții-cheie și administrarea acelor IORP, parțial sau în totalitate, unor prestatori de servicii care să opereze în numele acestor IORP. (2) Statele membre se asigură că IORP rămân pe deplin responsabile de respectarea obligațiilor care le revin în temeiul prezentei directive atunci când externalizează funcții-cheie sau orice alte activități.	Art. 36	Art. 36. – Externalizarea (1) Administratorul poate externaliza, parțial sau în totalitate, activitățile prevăzute la art. 34 lit. h)-n) unor prestatori de servicii care să opereze în numele său. (2) Administratorul nu poate delega răspunderea și rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează oricare dintre activitățile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h)-n). (3) Externalizarea se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe: a) diminuarea calității sistemului de guvernanță al administratorului;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) creșterea nejustificată a riscului operațional; c) subminarea capacității A.S.F. de a supraveghea respectarea de către administrator a obligațiilor sale; d) prestarea de servicii către participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în mod defectuos, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale. (4) Administratorul asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia. (5) Externalizarea activităților prevăzute la alin. (1) se realizează în baza unui contract încheiat între administrator și prestatorul de servicii. (6) Administratorul este obligat să notifice A.S.F. intenția de a efectua operațiunile prevăzute la alin. (1), înainte de a încheia contractul prevăzut la alin. (5).			
	(3) Externalizarea unor funcții-cheie sau a oricăror alte activități se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe: (a)diminuarea calității sistemului de guvernanță al IORP în cauză; (b)creșterea nejustificată a riscului operațional; (c)subminarea capacității autorităților competente de a monitoriza respectarea de către IORP a obligațiilor sale; (d)subminarea furnizării de servicii în mod continuu și satisfăcător către membri și beneficiari.	Art. 27 - (6), Art. 28 - (2), Art. 29 - (6), Art. 30 Art. 31	Art. 27 - (6) Este interzisă externalizarea activității de audit intern de către administrator. Art. 28 - (2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială. Art. 29 - (6) Este interzisă externalizarea activității de control intern/conformitate de către administrator. Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor. (2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate. (3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea fondului și administratorului acestuia, având în vedere următoarele: a) calculul și constituirea provizionului; b) administrarea activelor și a pasivelor; c) strategia de investiții; d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; e) gestionarea riscului operațional;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora; h) alți factori prevăzuți de reglementările A.S.F.. (4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaționale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanți. (5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz. (6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă. (7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (8) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor. Art. 31. – Funcția de administrare a investițiilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură separată, responsabilă cu administrarea investițiilor, cu analiza oportunităților investiționale și plasarea activelor în conformitate cu strategia stabilită de consiliul de administrație sau de consiliul de supraveghere, după caz. (2) Este interzisă externalizarea activității de administrare a investițiilor.			
	(4) IORP asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia.		Art. 36. – Externalizarea (4) Administratorul asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia.			
	(5) <u>Statele membre se asigură că IORP care externalizează funcții-cheie, administrarea acestor IORP sau alte activități care intră sub incidența prezentei directive încheie un acord scris cu prestatorul de servicii.</u> Un astfel de acord este executoriu din punct de vedere juridic și definește în mod clar drepturile și obligațiile IORP și ale prestatorului de servicii.	Art. 36 alin. (4) și (5)	Art. 36. – Externalizarea (1) Administratorul poate externaliza, parțial sau în totalitate, activitățile prevăzute la art. 34 lit. h)-n) unor prestatori de servicii care să opereze în numele său. (2) Administratorul nu poate delega răspunderea și rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează oricare dintre activitățile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h)-n). (3) Externalizarea se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) diminuarea calității sistemului de guvernare al administratorului; b) creșterea nejustificată a riscului operațional; c) subminarea capacității A.S.F. de a supraveghea respectarea de către administrator a obligațiilor sale; d) prestarea de servicii către participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în mod defectuos, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale. (4) Administratorul asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia. (5) Externalizarea activităților prevăzute la alin. (1) se realizează în baza unui contract încheiat între administrator și prestatorul de servicii. (6) Administratorul este obligat să notifice A.S.F. intenția de a efectua operațiunile prevăzute la alin. (1), înainte de a încheia contractul prevăzut la alin. (5).			
	(6) Statele membre se asigură că IORP notifică în timp util autorităților competente orice externalizare a activităților care intră sub incidența prezentei directive. În cazul în care externalizarea se referă la funcții-cheie sau la administrarea IORP, acest lucru trebuie notificat autorităților competente înainte ca acordul privind o astfel de externalizare să intre în vigoare. De asemenea, statele membre se asigură că IORP notifică autorităților competente orice evoluție importantă ulterioară în ceea ce privește orice activități externalizate.	Art. 139 alin. (3) și (4) Art. 36	Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză. (2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficientă. (3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate. Art. 36. – Externalizarea (1) Administratorul poate externaliza, parțial sau în totalitate, activitățile prevăzute la art. 34 lit. h)-n) unor prestatori de servicii care să opereze în numele său.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 28	(2) Administratorul nu poate delega răspunderea și rămâne pe deplin responsabil de respectarea obligațiilor care îi revin în temeiul prezentei legi atunci când externalizează oricare dintre activitățile prevăzute la art. 34 alin. (1) lit. h)-n). (3) Externalizarea se realizează în așa fel încât să se evite oricare dintre următoarele consecințe: a) diminuarea calității sistemului de guvernanță al administratorului; b) creșterea nejustificată a riscului operațional; c) subminarea capacității A.S.F. de a supraveghea respectarea de către administrator a obligațiilor sale; d) prestarea de servicii către participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în mod defectuos, cu încălcarea prevederilor legale și contractuale. (4) Administratorul asigură funcționarea corespunzătoare a activităților externalizate prin procesul de selecție a unui prestator de servicii și prin monitorizarea continuă a activităților acestuia. (5) Externalizarea activităților prevăzute la alin. (1) se realizează în baza unui contract încheiat între administrator și prestatorul de servicii. (6) Administratorul este obligat să notifice A.S.F. intenția de a efectua operațiunile prevăzute la alin. (1), înainte de a încheia contractul prevăzut la alin. (5). Art. 28. – Funcția actuarială (1) Atunci când prospectul prevede acoperirea riscurilor biometrice și/sau garantează rata de rentabilitate a investițiilor sau un anumit nivel al garanțiilor, administratorul constituie sau dispune de o funcție actuarială responsabilă cu: a) coordonarea și monitorizarea calculului provizioanelor tehnice; b) evaluarea adecvării metodologiilor și modelelor de bază utilizate la calculul provizioanelor tehnice și a ipotezelor formulate în acest scop; c) determinarea în ce măsură datele utilizate la calcularea provizioanelor tehnice sunt suficiente și calitatea acestora; d) compararea ipotezelor utilizate la calculul provizioanelor tehnice cu experiența; e) informarea consiliului de administrație/consiliului de supraveghere cu privire la adecvarea calculării provizioanelor tehnice;			

Scrapah

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) exprimarea unei opinii privind strategia de aderare, în cazul în care prospectul prevede; g) exprimarea unei opinii privind adecvarea mecanismelor de asigurare în cazul în care prospectul prevede astfel de mecanisme; și h) participarea la punerea în aplicare efectivă a sistemului de gestionare a riscurilor. (2) Administratorul desemnează cel puțin o persoană independentă, din interiorul sau din afara entității, care să răspundă de funcția actuarială. (3) Administratorul notifică A.S.F. persoana responsabilă cu funcția actuarială. (4) În exercitarea atribuțiilor sale, persoana responsabilă cu funcția actuarială are obligația de a întocmi anual un raport actuarial, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia.			
	(7) Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de competența de a solicita în orice moment informații din partea IORP și a prestatorilor de servicii cu privire la funcțiile-cheie și la orice alte activități care au fost externalizate.	Art. 139 alin. (3) și (4)	Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză. (2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace. (3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.			
Art.32	Articolul 32 Administrarea investițiilor Statele membre nu restrâng libertatea IORP de a desemna, pentru administrarea portofoliilor lor de investiții, <u>administratori de investiții stabiliți în alt stat membru</u> și autorizați corespunzător pentru această activitate, în conformitate cu Directivele 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE și 2014/65/UE, și nici a entităților autorizate menționate la	Art. 4 alin (3) și (4)	Art. 4. – Entități care pot administra fonduri (1) Pot administra fonduri: a) societățile de pensii constituite în baza prezentei legi; b) societățile de pensii, societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viață care sunt autorizate să administreze fonduri de pensii facultative și/sau fonduri de pensii administrate privat;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	articolul 2 alineatul (1) din prezenta directivă.		c) societățile de administrare a investițiilor și societățile de asigurare de viață, autorizate în condițiile prezentei legi de către A.S.F., pentru activitatea de administrare a fondurilor. (2) Entitățile prevăzute la alin. (1) pot furniza, opțional, pensii ocupaționale. (3) Poate fi administrator, în sensul prezentei legi, orice entitate autorizată pentru această activitate într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. (4) Administratorii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca administrator de fonduri de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința autorizării de către A.S.F. (5) Un administrator poate administra unul sau mai multe fonduri.			
	CAPITOLUL 3 Depozitarul		CAPITOLUL XI Depozitarul activelor			
Art.33	Articolul 33 Numirea unui depozitar (1) În cazul unei scheme de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii suportă în totalitate riscul de investiții, statul membru de origine poate să prevadă obligația IORP de a desemna unul sau mai mulți depozitari <u>pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere</u> prevăzute la articolele 34 și 35. Statul membru gazdă poate solicita acestor IORP să desemneze unul sau mai mulți depozitari pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere prevăzute la articolele 34 și 35, atunci când desfășoară activități transfrontaliere în conformitate cu articolul 11, cu condiția ca legislația sa națională să impună numirea unui depozitar.	Art. 119. Alin. (1) și (2)	Art. 119. – Numirea unui depozitar (1) Pentru fiecare dintre fondurile administrate, administratorul încheie contracte de depozitare și de custodie cu o instituție de credit avizată în acest scop de A.S.F. (2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare și de custodie cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond separat de cele ale altor fonduri, precum și de propriile active. (3) Poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. (4) Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.			
	(2) Pentru schemele de pensii ocupaționale în care membrii și beneficiarii nu suportă în totalitate riscul de investiții, statul membru de origine îi poate impune IORP să numească unul sau mai mulți <u>depozitari pentru păstrarea în condiții de</u>	Art. 122, Art. 123.	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	<u>siguranță a activelor sau pentru păstrarea în condiții de siguranță a activelor și pentru atribuțiile de supraveghere prevăzute la articolele 34 și 35.</u>		b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile; j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127. (2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului. Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului. (4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(3) Statele membre nu restrâng libertatea IORP de a desemna depozitari stabiliți în alt stat membru și autorizați corespunzător pentru această activitate, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, ori acceptați ca depozitari în înțelesul Directivei 2009/65/CE sau al Directivei 2011/61/UE.	Art. 119 alin. (3) și (4)	Art. 119. – Numirea unui depozitar (1) Pentru fiecare dintre fondurile administrate, administratorul încheie contracte de depozitare și de custodie cu o instituție de credit avizată în acest scop de A.S.F. (2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare și de custodie cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond separat de cele ale altor fonduri, precum și de propriile active. (3) Poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. (4) Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.			
	(4) Statele membre iau măsurile necesare care să le permită autorităților competente, în baza legislației naționale, să interzică, în conformitate cu articolul 48, la cererea autorității competente din statul membru de origine al IORP, ca un depozitar sau custode aflat pe teritoriul lor să dispună liber de active.	Art. 122 - Art. 127.	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic; b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127. (2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului. Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului. (4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului. Art. 124. – Executarea silită Activul fondului nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie. Art. 125. – Retragera avizului depozitarului (1) Autoritatea poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații: a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare; b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare; c) la cererea depozitarului respectiv; d) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului; e) depozitarea activelor financiare ale unui fond neautorizat; f) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările A.S.F. sau din contractul de depozitare; g) evenimente care prejudiciază interesele participanților; h) depozitarul se află în procedură de redresare sau de rezoluție. (2) A.S.F. informează depozitarul, administratorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei. (3) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte A.S.F. raportul privind activele fondului care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) Decizia de retragere a avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. (5) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a avizului depozitarului. (6) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânării definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 126. – Contractul de depozitare și contractul de custodie (1) Contractul de depozitare și contractul de custodie cuprind clauze privind: a) drepturile și obligațiile depozitarului și ale administratorului; b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia; c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în reglementările A.S.F.; d) încetarea contractului. (2) Încetarea contractului de depozitare și a contractului de custodie este notificată A.S.F. de către administrator, conform reglementărilor A.S.F. (3) Schimbarea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare și custodie. (4) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului și copii ale tuturor documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta. Art. 127. – Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege; b) conținutul minim al contractului - cadru de depozitare; c) conținutul minim al contractului - cadru de custodie; d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic; e) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(5) <u>Depozitarul este numit printr-un contract scris</u> . Contractul stipulează transmiterea informațiilor necesare pentru a-i permite depozitarului să își îndeplinească atribuțiile în conformitate cu prezenta directivă și cu alte acte cu putere de lege sau acte administrative relevante.	Art. 119. Alin. (1) și (2)	Art. 119. – Numirea unui depozitar (1) Pentru fiecare dintre fondurile administrate, administratorul încheie contracte de depozitare și de custodie cu o instituție de credit avizată în acest scop de A.S.F. (2) Depozitarul poate încheia contracte de depozitare și de custodie cu mai mulți administratori, cu condiția de a păstra activele, operațiunile și înregistrările fiecărui fond separat de cele ale altor fonduri, precum și de propriile active. (3) Poate fi depozitar în sensul prezentei legi și orice entitate autorizată în această calitate pe teritoriul unui stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European. (4) Depozitarii care au fost autorizați, avizați sau supuși unei proceduri similare în vederea funcționării ca depozitar al activelor fondurilor de pensii ocupaționale într-un stat membru al Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European sunt exceptați de la cerința avizării de către A.S.F.			
	(6) În îndeplinirea sarcinilor prevăzute la articolele 34 și 35, IORP și <u>depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul membrilor și beneficiarilor schemei.</u>	Art. 122.	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic; b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile;j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului.			
	(7) Un depozitar nu desfășoară activități legate de IORP care să poată crea conflicte de interese între IORP, membrii și beneficiarii schemei și depozitarul însuși decât dacă depozitarul a separat din punct de vedere operațional și ierarhic exercitarea sarcinilor sale de depozitar de celelalte sarcini potențial conflictuale și dacă eventualele conflicte de interese sunt identificate, gestionate, monitorizate în mod corespunzător și comunicate membrilor și beneficiarilor schemei, precum și organului administrativ, de conducere sau de control al IORP.	Art. 122 - Art. 127	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic; b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile; j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127. (2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului.			

Supra

			Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului. (4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului. Art. 124. – Executarea silită Activul fondului nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie. Art. 125. – Retragera avizului depozitarului (1) Autoritatea poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații: a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare; b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare; c) la cererea depozitarului respectiv; d) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului; e) depozitarea activelor financiare ale unui fond neautorizat; f) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările A.S.F. sau din contractul de depozitare; g) evenimente care prejudiciază interesele participanților;			
--	--	--	---	--	--	--

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			h) depozitarul se află în procedură de redresare sau de rezoluție. (2) A.S.F. informează depozitarul, administratorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei. (3) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte A.S.F. raportul privind activele fondului care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului. (4) Decizia de retragere a avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. (5) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a avizului depozitarului. (6) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânării definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 126. – Contractul de depozitare și contractul de custodie (1) Contractul de depozitare și contractul de custodie cuprind clauze privind: a) drepturile și obligațiile depozitarului și ale administratorului; b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia; c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în reglementările A.S.F.; d) încetarea contractului. (2) Încetarea contractului de depozitare și a contractului de custodie este notificată A.S.F. de către administrator, conform reglementărilor A.S.F. (3) Schimbarea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare și custodie. (4) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului și copii ale tuturor documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta. Art. 127. – Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege; b) conținutul minim al contractului - cadru de depozitare; c) conținutul minim al contractului - cadru de custodie; d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic; e) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar.			
	(8) În cazul în care nu este numit niciun depozitar, IORP iau măsuri pentru a preveni și rezolva orice conflict de interese care ar apărea în cursul exercitării sarcinilor care ar fi în mod normal îndeplinite de un depozitar și de un administrator al activelor.	N/A	DRA ASF Răspuns: Numirea unui depozitar este obligatorie pentru orice fond autorizat în România.			
Art.34	Articolul 34					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului					
	(1) În cazul în care activele unei IORP aferente unei scheme de pensii constând în instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță, depozitarul <u>păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului.</u> În acest scop, depozitarul se asigură că instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu normele stabilite în Directiva 2014/65/UE, deschise în numele IORP, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând IORP sau membrilor și beneficiarilor sistemului de pensii.	Art. 122. - Art. 127.	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic; b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile; j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127. (2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului. Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului. Art. 124. – Executarea silită Activul fondului nu poate face obiectul unor măsuri de executare silită sau al unor măsuri asigurătorii împotriva administratorului și/sau depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se instituie. Art. 125. – Retragera avizului depozitarului (1) Autoritatea poate retrage avizul depozitarului în una dintre următoarele situații: a) pentru aceleași motive pentru care respinge cererea de avizare; b) avizul a fost obținut pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal, cu încălcarea prevederilor legale în vigoare; c) la cererea depozitarului respectiv; d) ca efect al lichidării, fuziunii sau divizării depozitarului; e) depozitarea activelor financiare ale unui fond neautorizat; f) neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care rezultă din prezenta lege, din reglementările A.S.F. sau din contractul de depozitare; g) evenimente care prejudiciază interesele participanților; h) depozitarul se află în procedură de redresare sau de rezoluție. (2) A.S.F. informează depozitarul, administratorul și Banca Națională a României despre retragerea motivată a avizului, în termen de 5 zile lucrătoare de la luarea deciziei. (3) În situația retragerii avizului depozitarului, acesta este obligat să prezinte A.S.F. raportul privind activele fondului care i-au fost încredințate, auditat de un auditor financiar, pe cheltuiala depozitarului. (4) Decizia de retragere a avizului poate fi atacată la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a avizului depozitarului. (6) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânării definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 126. – Contractul de depozitare și contractul de custodie (1) Contractul de depozitare și contractul de custodie cuprind clauze privind: a) drepturile și obligațiile depozitarului și ale administratorului; b) comisionul depozitarului și modul de calcul al acestuia; c) răspunderea contractuală a părților și alte elemente prevăzute în reglementările A.S.F.; d) încetarea contractului. (2) Încetarea contractului de depozitare și a contractului de custodie este notificată A.S.F. de către administrator, conform reglementărilor A.S.F. (3) Schimbarea depozitarului se face astfel încât să fie asigurată continuitatea activității de depozitare și custodie. (4) Fostul depozitar transmite noului depozitar, în termen de 30 de zile calendaristice de la desemnarea acestuia, activele fondului și copii ale tuturor documentelor privind activitatea sa în legătură cu acesta. Art. 127. – Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege; b) conținutul minim al contractului - cadru de depozitare; c) conținutul minim al contractului - cadru de custodie; d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic; e) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar.			
	(2) În cazul în care activele unei IORP aferente unei scheme de pensii constau în alte active decât cele menționate la alineatul (1), depozitarul verifică dacă IORP este proprietarul activelor și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de IORP și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele.	Art. 123. – (4)	Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului. (4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului.			
	(3) Statele membre se asigură că depozitarul răspunde față de IORP și față de membri și beneficiari pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora.	Art. 123. Alin. (5)	Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului.			
	(4) Statele membre se asigură că răspunderea depozitarului menționată la alineatul (3) rămâne aceeași chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți toate activele pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea.	Art. 123. Alin. (6)	Art. 123. – Păstrarea în condiții de siguranță a activelor și răspunderea depozitarului (1) Activele unui fond de pensii, reprezentând instrumente financiare care pot fi păstrate în custodie, sunt încredințate unui depozitar pentru păstrare în condiții de siguranță. (2) Depozitarul păstrează în custodie toate instrumentele financiare care pot fi înregistrate într-un cont de instrumente financiare deschis în registrele depozitarului și toate instrumentele financiare care pot fi livrate fizic depozitarului. (3) În scopul prevăzut la alin. (1), depozitarul se asigură că activele fondului sunt înregistrate în evidențele depozitarului în conturi separate, în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, deschise în numele fondului de către			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			administrator, astfel încât acestea să poată fi identificate în mod clar, în orice moment, ca aparținând fondului. (4) Pentru activele fondului, altele decât cele menționate la alin. (1), depozitarul verifică dacă acestea aparțin fondului și ține evidența activelor respective. Verificarea se efectuează pe baza informațiilor sau documentelor furnizate de administrator și pe baza unor dovezi externe, atunci când acestea sunt disponibile. Depozitarul își actualizează permanent evidențele. (5) Depozitarul răspunde față de administrator și față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil pentru orice pierdere suferită de aceștia ca rezultat al neîndeplinirii obligațiilor sale în mod nejustificat sau al îndeplinirii necorespunzătoare a acestora. (6) Răspunderea depozitarului menționată la alin. (5) rămâne aceeași, chiar dacă depozitarul încredințează unei terțe părți active pe care le păstrează în condiții de siguranță sau o parte din acestea. (7) Depozitarul trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător, prin separarea activelor fondului de activele sale proprii; b) să țină evidențe care să permită administratorului și A.S.F. să identifice toate activele fondului în orice moment și fără întârziere; c) să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; d) să informeze A.S.F., la solicitarea acesteia, cu privire la modul în care sunt păstrate activele fondului; e) să pună în aplicare instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea contravin legii sau procedurilor administratorului.			
	(5) În cazul în care nu este numit niciun depozitar pentru păstrarea activelor în condiții de siguranță, IORP trebuie să răspundă cel puțin următoarelor cerințe: (a) să se asigure că instrumentele financiare sunt păstrate și protejate în mod corespunzător; (b) să țină evidențe care să permită IORP să identifice toate activele în orice moment și fără întârziere;	N/A	DRA ASF Răspuns: Numirea unui depozitar este obligatorie pentru orice fond autorizat în România.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(c)să ia măsurile necesare pentru a evita conflictele de interese în ceea ce privește păstrarea în condiții de siguranță a activelor; (d)să informeze autoritățile competente, la cerere, cu privire la modul în care sunt păstrate activele.					
Art.35	Articolul 35 Atribuțiile de supraveghere (1) În plus față de atribuțiile prevăzute la articolul 34 alineatele (1) și (2), depozitarul numit să îndeplinească atribuții de supraveghere: (a)pune în aplicare instrucțiunile IORP, cu excepția cazului în care acestea contravin legislației naționale sau normelor IORP; (b)garantează faptul că în tranzacțiile care implică activele unei IORP legate de o schemă de pensii, orice contravaloare este achitată IORP în termenele uzuale; (c)garantează faptul că veniturile provenite din active sunt utilizate în conformitate cu normele IORP.	Art. 122.	Art. 122. – Atribuțiile depozitarului (1) Depozitarul are următoarele atribuții: a) să primească în custodie și să păstreze în siguranță activele și înregistrările referitoare la toate activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic; b) să calculeze și să transmită A.S.F. valoarea activelor și a activului net aferente fondului, conform reglementărilor A.S.F.; c) să transmită administratorului informații privind activele fondurilor; d) să calculeze și să raporteze valoarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic, conform reglementărilor A.S.F.; e) să îndeplinească instrucțiunile administratorului, cu excepția cazului în care acestea sunt contrare legislației în vigoare; f) să transmită A.S.F. raportările privind activele fondului și activele corespunzătoare provizionului tehnic, în condițiile și la termenele stabilite prin reglementările acesteia; g) să furnizeze A.S.F. informații privind toate aspectele activității de depozitare și de custodie desfășurate, inclusiv orice detalii, clarificări și explicații, precum și să pună la dispoziția acesteia toate documentele aferente acesteia; h) să se asigure că în tranzacțiile care implică activele unui fond, orice contravaloare este achitată în termenele uzuale; i) să se asigure că veniturile obținute din investirea activelor fondului sunt utilizate în conformitate cu prevederile legale aplicabile; j) să îndeplinească orice alte cerințe prevăzute de reglementările A.S.F. prevăzute la art. 127. (2) În îndeplinirea obligațiilor prevăzute în contractul de depozitare, administratorul și depozitarul acționează în mod onest, echitabil, profesionist, independent și în interesul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (3) Activitățile desfășurate de depozitar în legătură cu administratorul trebuie separate din punct de vedere operațional și ierarhic de alte activități care ar putea crea conflicte de			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			interese interne, sau între acesta și participanți, respectiv moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (4) În situația apariției unor conflicte de interese, acestea sunt gestionate, monitorizate și comunicate administratorului.			
	(2) În pofida alineatului (1), statul membru de origine al IORP <u>poate acorda alte atribuții de supraveghere care să fie îndeplinite de către depozitar.</u>	Art. 127. Art. 101 Art. 137	Art. 127. – Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege; b) conținutul minim al contractului - cadru de depozitare; c) conținutul minim al contractului - cadru de custodie; d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic; e) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar. Art. 101. – Interdicții privind investirea, dobândirea și înstrăinarea activelor fondului (1) Activele fondului nu pot fi investite în: a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate; b) active a căror evaluare este incertă, precum anticități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea; c) orice alte active stabilite prin reglementările A.S.F.. (2) Activele fondului nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către: a) administratorul, depozitarul sau auditorul financiar al fondului; b) administratorul special al fondului; c) angajatorul/angajatorii care contribuie la fond sau sindicatul/sindicatelor acestuia/acestora; d) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) - c); e) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările A.S.F..			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) Activele fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin reglementările A.S.F., utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului. (4) A.S.F. poate stabili, prin reglementări, restricții suplimentare pentru investiții, în scopul protejării intereselor participanților. Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor; f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial; g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege. (2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat.			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților.			
	(3) În cazul în care nu este numit niciun depozitar care să îndeplinească atribuții de supraveghere, IORP pune în aplicare proceduri care să asigure că sarcinile care ar fi în mod normal supravegheate de depozitari sunt efectuate în mod corespunzător în cadrul IORP.	Art. 127. Art. 101 Art. 137	Art. 127. – Emiterea de reglementări privind depozitarul activelor A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) obligațiile depozitarului în domeniul reglementat de prezenta lege; b) conținutul minim al contractului - cadru de depozitare; c) conținutul minim al contractului - cadru de custodie; d) activitatea de depozitare și custodie a activelor fondului și a activelor corespunzătoare provizionului tehnic; e) criteriile de avizare și de retragere a avizului pentru depozitar. Art. 101. – Interdicții privind investirea, dobândirea și înstrăinarea activelor fondului (1) Activele fondului nu pot fi investite în: a) active care, potrivit legii, nu pot fi dobândite sau înstrăinate; b) active a căror evaluare este incertă, precum antichități, lucrări de artă, autovehicule și altele asemenea; c) orice alte active stabilite prin reglementările A.S.F.. (2) Activele fondului nu pot fi dobândite de la sau înstrăinate către: a) administratorul, depozitarul sau auditorul financiar al fondului; b) administratorul special al fondului; c) angajatorul/angajatorii care contribuie la fond sau sindicatul/sindicatelor acestuia/acestora; d) persoanele afiliate entităților prevăzute la lit. a) - c); e) oricare alte persoane sau entități prevăzute prin reglementările A.S.F..			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) Activele fondului nu pot constitui garanții și nu pot fi utilizate pentru acordarea de credite, sub sancțiunea nulității absolute a actelor prin care se constituie garanția sau se acordă creditul, cu excepția garanției/marjei/colateralului constituite/constituit pentru tranzacționarea instrumentelor financiare derivate stabilite prin reglementările A.S.F., utilizate doar în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului. (4) A.S.F. poate stabili, prin reglementări, restricții suplimentare pentru investiții, în scopul protejării intereselor participanților. Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor; f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial; g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege. (2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților.			
	TITLUL IV INFORMAȚII CARE TREBUIE COMUNICATE MEMBRILOR POTENȚIALI, MEMBRILOR ȘI BENEFICIARILOR					
	CAPITOLUL 1 Dispoziții generale					
Art.36	Articolul 36 Principii (1) Ținând cont de natura schemei de pensii stabilite, statele membre se asigură că fiecare IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor furnizează:	Art. 112. Alin. (1)	Art. 112. – Principii (1) Administratorul furnizează:			
	(a)membrilor potențiali cel puțin informațiile prevăzute la articolul 41;	Art. 112. Alin. (1) lit. a)	a) viitorilor participanți, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani.			
	(b)membrilor, cel puțin informațiile prevăzute la articolele 37-40, 42 și 44; precum și	Art. 112. Alin. (1) lit. b)	b) participanților, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) informarea privind drepturile de pensie prevăzută la art. 116; iv) opțiunile de plată; v) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3).			
	(c)beneficiarilor, cel puțin informațiile prevăzute la articolele 37, 43 și 44.	Art. 112. Alin. (1) lit. c)	c) persoanelor care primesc o pensie ocupațională, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) prestații datorate și opțiuni de plată aferente; iv) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3).			
	(2) Informațiile prevăzute la alineatul (1) trebuie: (a) să fie actualizate în mod regulat; (b)să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent; (c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; (d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; (e) să fie disponibile în limba română;	Art. 112. Alin. (2)	(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie: a) să fie actualizate în mod regulat; b) să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent; c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; e) să fie disponibile în limba română;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(c)să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; (d)să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; (e)să fie disponibile într-o limbă oficială a statului membru al cărui legislație socială și legislație a muncii relevantă pentru domeniul schemelor de pensii ocupaționale este aplicabilă schemei de pensii respective; și (f)să fie puse la dispoziția membrilor potențiali, a membrilor și a beneficiarilor în mod gratuit, prin mijloace electronice, inclusiv pe un suport durabil sau pe un site internet, sau pe hârtie.		f) să fie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe hârtie.			
	(3) Statele membre pot adopta sau menține în vigoare dispoziții suplimentare cu privire la informațiile ce trebuie puse la dispoziția membrilor potențiali, a membrilor și a beneficiarilor.	Art. 112. Alin. (3)	(3) ASF poate adopta sau menține în vigoare dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională.			
Art.37	Articolul 37 Informații generale cu privire la schema de pensii (1) Statele membre veghează ca, în cazul fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, membrii și beneficiarii să fie suficient de bine informați cu privire la schema de pensii respectivă operată de IORP, mai ales în ceea ce privește: (a)denumirea IORP, statul membru în care IORP este autorizată sau înregistrată și denumirea autorității competente naționale; (b)drepturile și obligațiile părților implicate în schema de pensii; (c)informații cu privire la profilul investițional; (d)natura riscurilor financiare suportate de membri și beneficiari; (e)condițiile privind garanțiile complete sau parțiale aplicate în schema de pensii sau unui nivel anume de beneficii, dacă este cazul, sau, în cazul în care nu se oferă nicio garanție în cadrul schemei de pensii, o declarație în acest sens;	Art. 113. - Art. 118	Art. 113. – Raportul anual al administratorului (1) Administratorul elaborează, cel mai 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) Raportul prevăzut la alin. (1) conține următoarele elemente cu privire la administrator și la fondul pe care îl administrează: a) componența structurii de conducere; b) numele și adresa acționarilor care dețin mai mult de 5% din totalul acțiunilor și procentul deținut de aceștia din totalul acțiunilor; c) denumirea și sediul depozitarului și ale auditorului; d) principiile de guvernare pe care le aplică administratorul; e) detalii privind prospectul fondului; f) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. Art. 114. – Raportul privind investițiile fiecărui fond (1) Administratorul elaborează și transmite A.S.F., cel mai târziu la data de 31 ianuarie a fiecărui an, un raport privind investițiile fiecărui fond.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(f) mecanisme de protecție a drepturilor dobândite sau mecanismele privind reducerea beneficiilor, dacă este cazul; (g) situațiile în care membrii suportă un risc investițional sau pot lua decizii investiționale în funcție de rezultatele anterioare ale investițiilor aferente schemei de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani, sau pe toată durata de operare a schemei, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani; (h) structura costurilor suportate de membri și beneficiari, pentru acele scheme care nu asigură un anumit nivel de beneficii; (i) opțiunile de care dispun membrii și beneficiarii pentru a încasa beneficiile; (j) informații suplimentare privind aranjamentele de transfer al drepturilor de pensie, în cazul în care membrii dispun de astfel de drepturi de transfer.		(2) Raportul trebuie să conțină următoarele elemente: a) aspecte privind conformarea cu principiile prevăzute în declarația privind politica de investiții; b) structura portofoliului de investiții la sfârșitul perioadei de raportare; c) procentul activelor unui fond investite într-o singură societate sau în fiecare clasă de active ale acesteia; d) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. Art. 115. – Raportul privind evaluarea internă a riscurilor (1) Administratorul transmite A.S.F., semestrial sau fără întârziere după orice modificare importantă a profilului de risc, un raport privind evaluarea internă a riscurilor. (2) Raportul prevăzut la alin. (1) are în vedere dimensiunea și organizarea internă a administratorului, precum și volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate și conține următoarele elemente: a) o descriere a modului în care evaluarea internă a riscurilor este integrată în procesul de gestionare și în procesul decizional la nivelul administratorului; b) o evaluare a eficacității sistemului de gestionare a riscurilor; c) o descriere a modului în care administratorul previne conflictele de interese cu angajatorul; d) o evaluare a nevoilor de finanțare ale administratorului, inclusiv o descriere a planului de redresare, dacă este cazul; e) o evaluare a riscurilor existente pentru participanți și moștenitorii acestora și a eficienței oricăror măsuri corective, după caz; f) o evaluare calitativă a mecanismelor pentru protecția drepturilor de pensie, inclusiv, după caz, a garanțiilor și/sau a altor tipuri de sprijin financiar din partea angajatorului; g) o evaluare calitativă a riscurilor operaționale; h) în cazul în care factorii de mediu, sociali și de guvernanță sunt luați în considerare în cadrul deciziilor investiționale, o evaluare a riscurilor noi sau emergente, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, utilizarea resurselor și mediu, a riscurilor sociale și a riscurilor legate de deprecierea activelor din cauza modificării reglementărilor. i) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În sensul alineatului (2), administratorul trebuie să dispună de metode de identificare și evaluare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expus pe termen scurt și lung și care ar putea			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			avea un impact asupra capacității sale de a își îndeplini obligațiile. Metodele respective trebuie să fie proporționale cu volumul, natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților lor. Metodele sunt descrise în evaluarea internă a riscurilor. (4) Evaluarea internă a riscurilor trebuie să fie luată în considerare în deciziile strategice ale administratorului. Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F. Art. 117. – Situațiile financiare și alte obligații de raportare (1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea și procentul investițiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului. (2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele: a) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat; b) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului; c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanele de tranzacționare și bancare, precum și alte situații solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului; d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d);			

Scuipa

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. Art. 118. – Emiterea de reglementări cu privire la obligații de raportare și transparență A.S.F. emite reglementări cu privire la cerințele tehnice de raportare pentru: a) raportul anual al administratorului; b) raportul privind investițiile fiecărui fond; c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor; d) informarea privind drepturile de pensie; e) situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale; f) alte obligații de raportare și transparență.			
	(2) În cazul schemelor în care membrii suportă un risc investițional și care oferă mai mult de o opțiune cu diferite profiluri investiționale, membrii sunt informați în ceea ce privește condițiile referitoare la gama de opțiuni de investiții disponibile și, dacă este cazul, opțiunea de investiții implicită, regula schemei de pensii constând în a alocă unui anumit membru o anumită opțiune de investiții.	Art. 3 – (1) pct. 41 Art. 45 Art. 46 Art. 47	Art. 3 – (1) pct. 41. – 41. schemă de pensii ocupaționale de tip contribuții definite cu garanții – schema de pensii în baza căreia sumele ce urmează a fi plătite ca pensii ocupaționale rezultă din contribuții la un fond și din câștigurile obținute în urma investiției acestor contribuții, dar nu mai puțin garanțiile prevăzute de prospect; Art. 45. – Elementele constitutive ale schemei de pensii ocupaționale (1) Schema de pensii ocupaționale trebuie să conțină următoarele: a) tipul schemei de pensii ocupaționale; b) cuantumul și periodicitatea contribuțiilor; c) informații privind proporțiile de împărțire a contribuțiilor între angajator și angajat, după caz; d) metode prin care se pot efectua plăți ale drepturilor participanților, precum și frecvența, durata și modificarea acestor plăți;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 77	e) modalitatea de schimbare a cuantumului contribuțiilor; f) garanțiile oferite, după caz; g) informații referitoare la vesting, după caz; h) condițiile de acordare a contravalorii activului personal în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului la pensie. (2) Schema de pensii ocupaționale poate fi de tip contribuții definite sau contribuții definite cu garanții. (3) Dreptul de a propune o schemă de pensii ocupaționale aparține angajatorului, prin contractul colectiv de muncă, sau în lipsa acestuia, prin contractele individuale de muncă ale tuturor angajaților, sau în temeiul unor rapoarte de serviciu sau acte de numire, după caz, în baza cărora fiecare angajat își desfășoară activitatea. (4) Toate informațiile privind schema de pensii sunt furnizate de către angajator. Art. 46. – Aderarea angajaților proprii la o schemă de pensii ocupaționale (1) Administratorul transmite angajatorului actele individuale de aderare spre a fi completate și semnate de către fiecare angajat, viitor participant. (2) Angajatorul transmite administratorului actele individuale de aderare completate. Art. 47. – Emiterea de reglementări privind schema de pensii ocupaționale A.S.F. emite reglementări privind regulile schemei de pensii ocupaționale. Art. 77. – Viramentul de lichidități bănești în cazul unui transfer (1) Cu respectarea prevederilor art. 76, participantul care dorește să transfere activul personal la un alt fond este obligat să înștiințeze administratorul fondului de la care dorește să se transfere și să îi transmită acestuia o solicitare în acest sens. (2) În luna următoare celei în care a fost depusă cererea de transfer, administratorul efectuează transferul de lichidități bănești către noul fond. (3) Transferul de lichidități bănești cuprinde activul personal, calculat la valoarea unității de fond valabilă pentru ziua în care se efectuează plata, precum și garanțiile prevăzute de prospect, după caz, mai puțin deducerile legale. Art. 40. – Obligații în scopul protejării intereselor participanților și moștenitorilor acestora În scopul protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și a integrității sistemului de pensii ocupaționale, administratorul are următoarele obligații: a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională; b) să evite conflictele de interese;			
		Art. 40				

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			c) să asigure participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil un tratament corect, egal și nediscriminatoriu.			
	(3) <u>Membrii și beneficiarii sau reprezentanții acestora</u> primesc într-un interval rezonabil de timp orice informație relevantă privind <u>schimbarea regulilor schemei de pensii</u> . În plus, IORP pun la dispoziția acestora o explicație privind impactul, în ceea ce-i privește, al modificărilor importante aduse provizioanelor tehnice.	Art. 42. (3) și (4) Art. 52	Art. 42. – Comisionul de administrare (1) Pentru activitatea de administrare, administratorul percepe un comision de administrare, prin deducerea: a) a unui procent de maximum 0,2% pe lună din activul net al fondului, sau b) a unei sume fixe care nu poate depăși valoarea prevăzută la lit. a). (2) Cuantumul comisionului de administrare se stabilește prin contractul de administrare și este prevăzut în prospect. (3) Modificarea comisionului de administrare se comunică participanților cu cel puțin 90 zile înainte de aplicare. (4) Modificarea comisionului de administrare prevăzut la alin. (2) este supusă regulilor de informare a participanților prevăzute în schema de pensii ocupaționale și este notificată A.S.F.. (5) Comisionul de administrare prevăzut la alin. (1) poate fi plătit de către angajator, din surse proprii, cu aplicarea corespunzătoare a alin. (2) – (4). Art. 52. – Modificarea prospectului (1) Modificarea prospectului se autorizează de către A.S.F.. (2) Autoritatea poate respinge modificările solicitate dacă acestea: a) prejudiciază interesul participanților; b) creează inechități între participanți; c) nu respectă legislația în vigoare. (3) Administratorul are obligația să prezinte A.S.F. dovada informării participanților, cu privire la modificarea prevăzută la alin. (1).			
	(4) <u>IORP fac disponibile informațiile publice cu privire la schema de pensii</u> prevăzute la prezentul articol.	Art. 117.	Art. 117. – Situațiile financiare și alte obligații de raportare (1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea și procentul investițiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună,			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului. (2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele: a) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat; b) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului; c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanelor de tranzacționare și bancare, precum și alte situații solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului; d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d); e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F.			
	CAPITOLUL 2 Declarația de pensie și alte informații					

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
Art.38	Articolul 38 Dispoziții generale (1) Statele membre prevăd obligația ca IORP să elaboreze <u>un document concis care să cuprindă informații-cheie pentru fiecare membru</u>, ținând seama de natura specifică a sistemelor naționale de pensii și de legislația națională din domeniul social, fiscal și al muncii („declarație de pensie”). <u>Titlul documentului conține cuvintele „Declarație de pensie”.</u>	Art. 116.	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat “Informare privind drepturile de pensie”, gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	(2) <u>Data exactă la care se referă</u> informațiile cuprinse în declarația de pensie se precizează în mod vizibil.	Art. 116. – (1)	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	(3) Statele membre prevăd ca informațiile conținute în declarația de pensie <u>să fie corecte, actualizate și puse la dispoziție fiecărui membru în mod gratuit</u> prin mijloace electronice, precum și pe un suport durabil sau publicate pe un site internet, sau pe suport de hârtie, cel puțin o dată pe an. <u>Membrii primesc, la cerere, un exemplar pe hârtie, în plus față de cel primit prin mijloace electronice.</u>	Art. 116. – (1)	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	(4) Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în declarația de pensie este clar indicată.	Art. 116. – (1)	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile;			

Spuneți

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	(5) Statele membre stabilesc norme referitoare la determinarea ipotezelor pentru proiecțiile menționate la articolul 39 alineatul (1) litera (d). Normele respective se aplică de către IORP pentru a determina, după caz, rata anuală a	Art. 118.	Art. 118. – Emiterea de reglementări cu privire la obligații de raportare și transparență A.S.F. emite reglementări cu privire la cerințele tehnice de raportare pentru: a) raportul anual al administratorului;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	randamentului nominal al investiției și rata anuală a inflației, precum și evoluția preconizată a salariilor.		b) raportul privind investițiile fiecărui fond; c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor; d) informarea privind drepturile de pensie; e) situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale; f) alte obligații de raportare și transparență.			
Art.39	Articolul 39 Declarația de pensie (1) <u>Declarația de pensie conține cel puțin următoarele informații-cheie pentru membri:</u> (a) datele personale ale membrului, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile, a vârstei de pensionare prevăzute în schema de pensie sau estimată de IORP sau vârsta de pensionare stabilită de membru, după caz; (b) denumirea IORP, adresa sa și indicarea schemei de pensii a membrului; (c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de schema de pensii și, eventual, unde pot fi găsite informații suplimentare; (d) informații referitoare la proiecțiile privind pensia, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la litera (a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; (e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la capitalul acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; (f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajatorul plătitor și de membru în fondul de pensii, cel puțin	Art. 116. 				

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	pentru ultimele 12 luni, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; (g) o defalcare a costurilor deduse de IORP cel puțin pentru ultimele 12 luni; (h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu.		h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	(2) Conform articolului 60, statele membre fac schimb de bune practici cu privire la formatul și conținutul declarației de pensie.	Art. 116. – (4)	Art. 116. – (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările ASF			
Art.40	Articolul 40 Informații suplimentare (1) Declarația de pensie precizează de unde și cum pot fi obținute informații suplimentare, printre care: (a) informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun membrii în cadrul schemei de pensii; (b) informațiile menționate la articolele 29 și 30; (c) după caz, informații referitoare la ipotezele utilizate pentru sumele exprimate în anuități, în special în ceea ce privește rata anuității, tipul de furnizor și durata anuității; (d) informații privind nivelul prestațiilor în cazul încetării contractului de muncă. (2) Pentru schemele de pensii în care membrii suportă riscul investițional și atunci când o opțiune de investiții este impusă unui membru printr-o regulă specifică formulată în schema de pensii,	Art. 116	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	declarația de pensii indică de unde pot fi obținute informații suplimentare.	Art. 112??	d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă; j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F.			
	CAPITOLUL 3 Alte informații și documente care trebuie furnizate					
Art.41	Articolul 41 Informații care trebuie comunicate membrilor potențiali (1) Statele membre impun IORP să se asigure că membrii potențiali care nu sunt automat înscrși într-o schemă de pensii sunt informați, înainte de a adera, cu privire la: (a) opțiunile relevante de care dispun, inclusiv opțiunile de investiții;	Art. 112	Art. 112. – Principii (1) Administratorul furnizează: a) viitorilor participanți, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(b) caracteristicile relevante ale schemei de pensii, inclusiv tipurile de beneficii; (c) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei legați de guvernanța corporativă sunt luați în considerare în cadrul abordării investițiilor; și (d) unde pot fi obținute mai multe informații.	Art. 49	iii) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani. b) participanților, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) informarea privind drepturile de pensie prevăzută la art. 116; iv) opțiunile de plată; v) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). c) persoanelor care primesc o pensie ocupațională, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) prestații datorate și opțiuni de plată aferente; iv) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie: a) să fie actualizate în mod regulat; b) să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent; c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; e) să fie disponibile în limba română; f) să fie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe hârtie. (3) A.S.F. poate adopta sau menține dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională.			

			Art. 49. – Elementele obligatorii ale prospectului (1) Prospectul este elaborat și propus de către administrator, care furnizează toate informațiile privind acesta. (2) Administratorul trebuie să obțină autorizarea prospectului de către A.S.F.. (3) Prospectul conține obligatoriu următoarele elemente: a) denumirea și sediul administratorului; b) informații despre fond, depozitar și auditorul financiar; c) termenii și condițiile schemei de pensii ocupaționale și ale contractului de administrare; d) principiile și politica de investiții aplicate unitar tuturor schemelor de pensii ocupaționale; e) riscurile financiare, tehnice și de altă natură; f) natura și distribuția riscurilor prevăzute la lit. e); g) împărțirea între participanți a rezultatelor din investiții în mod proporțional cu numărul de unități de fond deținute de către aceștia; h) dreptul exclusiv de proprietate al participanților asupra activului personal existent în conturile individuale sau amânarea momentului la care se naște acest drept în situația existenței unor clauze referitoare la vesting; i) condițiile privind plata contribuțiilor; j) condițiile de acordare a contravalorii activului personal în caz de invaliditate, deces și deschiderea dreptului la pensie; k) periodicitatea și procedura de raportare către participanți; l) condițiile și procedurile de încetare a participării la fond și de transfer la un alt fond; m) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei legați de guvernanta corporativă sunt luați în considerare în cadrul politicii de investiții; n) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare. (4) În cazul în care schema de pensii ocupaționale și/sau prospectul prevăd clauze referitoare la vesting, angajatul poate începe să contribuie doar ulterior datei la care acesta dobândește dreptul de proprietate asupra activului personal. (5) În cazul aplicării clauzei privind vestingul, administratorul returnează angajatorului contravaloarea activului personal al unui participant, mai puțin deducerile legale.			
--	--	--	---	--	--	--

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(2) În situațiile în care membrii suportă riscul investițional sau pot lua decizii de investiții, membrilor potențiali li se pun la dispoziție informații cu privire la rezultatele anterioare ale investițiilor aferente schemei de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a schemei, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani și informații cu privire la structura costurilor suportate de membri și beneficiari.	Art. 80 alin. 3	Art. 80. – Actul individual de aderare la un fond (1) Actul individual de aderare la un fond este semnat de către viitorul participant și de către administratorul fondului. (2) În situația în care angajatul optează să contribuie la un fond, contribuția acestuia se stabilește prin actul individual de aderare. (3) Înainte de semnarea actului individual de aderare, viitorii participanți sunt informați asupra: a) prevederilor schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; b) rezultatelor anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă de minimum cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani. (4) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale unei persoane cu scopul de a o convinge să adere sau să rămână participant la un fond.			
	(3) Statele membre impun IORP să se asigure că <u>membrii potențiali care sunt automat înscrși într-o schemă de pensii sunt informați</u> , imediat după înscriere, cu privire la: (a) opțiunile relevante de care dispun, inclusiv opțiunile de investiții; (b) caracteristicile relevante ale schemei de pensii, inclusiv tipurile de beneficii; (c) informații privind modul și măsura în care factorii de mediu, climatici, sociali și cei legați de guvernanta corporatistă sunt luați în considerare în cadrul abordării investițiilor; și (d) unde pot fi obținute mai multe informații.	N/A	Comentariu ASF, SSPP-DRA: Nu avem înscriere automată în fondurile de pensii ocupaționale. În proiectul de lege, este obligație de semnare a actului individual de aderare. Prin urmare alin. 3 din directivă nu se aplică.			
Art.42	Articolul 42 Informații care trebuie comunicate membrilor în faza anterioară pensionării În plus față de declarația de pensie, IORP furnizează fiecărui membru, cu suficient timp înainte de vârsta de pensionare prevăzută la articolul 39 alineatul (1) litera (a) sau la cererea membrului, <u>informații despre opțiunile de plată a beneficiilor de pensie de care dispune.</u>	Art. 112	Art. 112. – Principii (1) Administratorul furnizează: a) viitorilor participanți, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 116.	iii) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani. b) participanților, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) informarea privind drepturile de pensie prevăzută la art. 116; iv) opțiunile de plată; v) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). c) persoanelor care primesc o pensie ocupațională, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) prestații datorate și opțiuni de plată aferente; iv) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie: a) să fie actualizate în mod regulat; b) să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent; c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; e) să fie disponibile în limba română; f) să fie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe hârtie. (3) A.S.F. poate adopta sau menține dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională.			
		Art. 108 - 111				

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 117, 118	Art. 116. – Informare privind drepturile de pensie (1) Administratorul transmite anual, fiecărui participant, un document intitulat "Informare privind drepturile de pensie", gratuit, la ultima adresă de poștă electronică comunicată, cel mai târziu la data de 31 mai a fiecărui an, pentru anul calendaristic anterior. Participanții primesc, gratuit, la cerere, un exemplar pe hârtie, în scris, la ultima adresă poștală comunicată, în plus față de cel primit prin mijloace electronice. Orice modificare semnificativă față de anul anterior a informațiilor conținute în informare este clar indicată. (2) Informarea anuală prevăzută la alin. (1) conține următoarele informații pentru participanți: a) datele cu caracter personal ale participantului, în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv o indicație clară a vârstei legale de pensionare aplicabile; b) denumirea administratorului, adresa acestuia și indicarea fondului de pensii al participantului; c) dacă este cazul, informații cu privire la garanțiile complete sau parțiale oferite de prospectul de pensii și precizarea eventualelor documente care cuprind informații suplimentare cu privire la garanții; d) informații referitoare la proiecțiile privind contravaloarea activului personal, ținând seama de vârsta de pensionare menționată la lit. a), precum și o declarație de declinare a responsabilității cu privire la faptul că proiecțiile pot diferi de valoarea finală a beneficiilor primite. Dacă proiecțiile de pensie au la bază proiecții economice, respectivele informații oferă o variantă optimistă, precum și o variantă pesimistă, ținându-se cont de natura specifică a schemei de pensii; e) informații referitoare la drepturile dobândite sau la activul personal acumulat, ținându-se seama de natura specifică a schemei de pensii; f) informații cu privire la contribuțiile plătite de angajator și de participant la fondul de pensii, pentru ultimele 12 luni; g) defalcarea costurilor deduse din fondul de pensii pentru anul calendaristic anterior; h) informații cu privire la nivelul de finanțare a schemei de pensii în ansamblu; i) indicații cu privire la modul în care pot fi obținute informații suplimentare, inclusiv: informații practice suplimentare cu privire la opțiunile de care dispun participanții în cadrul fondului, informațiile referitoare la conturile anuale și rapoartele anuale, informații privind principiile politicii de investiții și informații privind nivelul sumelor acumulate în conturile individuale în cazul încetării contractului de muncă;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			j) orice alte informații prevăzute de reglementările A.S.F. (3) În cazul în care un participant la un fond din România își schimbă locul de muncă, domiciliul sau reședința într-un alt stat membru al Uniunii Europene sau stat aparținând Spațiului Economic European, administratorul îi comunică, în scris, informații adecvate referitoare la drepturile sale de pensie ocupațională și opțiunile sale în acest caz. (4) Forma-cadru a informării anuale prevăzute la alin. (1) se stabilește prin reglementările A.S.F. Art. 108. – Dreptul la pensia ocupațională (1) Dreptul la pensia ocupațională se deschide, la cererea participantului, în condițiile prevăzute de schemă și prospect și în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private. (2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), la cererea participantului, dreptul la pensia ocupațională se poate deschide începând cu data împlinirii vârstei standard de pensionare prevăzută de sistemul public de pensii, respectiv cu data împlinirii vârstei de pensionare reglementată de alte acte normative, în raport de categoria profesională din care face parte, după caz. (3) Participantul al cărui activ personal nu este suficient pentru acordarea unei pensii ocupaționale primește o plată unică sau plăți eşalonate în rate pe o durată de maximum 5 ani, la cerere. Art. 109. – Obținerea unei pensii ocupaționale (1) Activul personal este folosit numai pentru obținerea unei pensii ocupaționale. (2) Fac excepție de la prevederile alin. (1) următoarele categorii de persoane care beneficiază de contravaloarea activului personal: a) moștenitorii participanților, definiți conform prevederilor Codului civil ; b) persoanele pensionate de invaliditate pentru afecțiuni care nu mai permit reluarea activității, al căror activ personal la data acordării pensiei de invaliditate nu este suficient pentru a putea primi o pensie ocupațională; c) persoanele al căror activ personal la data pensionării pentru limită de vârstă, prevăzută la art. 108 alin. (2), nu este suficient pentru a putea primi o pensie ocupațională.			

Spun

			(3) În cazul decesului unui participant înainte de deschiderea dreptului la pensia ocupațională contravaloarea activului personal revine moștenitorilor acestuia, în condițiile legii, conform actului de succesiune. Art. 110. – Plata pensiilor ocupaționale (1) Plata pensiilor ocupaționale se efectuează în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private. (2) Pensia ocupațională se supune dispozițiilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silită. Art. 111. – Emiterea de reglementări cu privire la plata drepturilor participanților A.S.F. emite reglementări cu privire la utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii ocupaționale. Art. 117. – Situațiile financiare și alte obligații de raportare (1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea și procentul investițiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului. (2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele: a) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat; b) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului; c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanelor de tranzacționare și bancare, precum și alte situații solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului; d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d); e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet:			
--	--	--	---	--	--	--

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. Art. 118. – Emiterea de reglementări cu privire la obligații de raportare și transparență A.S.F. emite reglementări cu privire la cerințele tehnice de raportare pentru: a) raportul anual al administratorului; b) raportul privind investițiile fiecărui fond; c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor; d) informarea privind drepturile de pensie; e) situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale; f) alte obligații de raportare și transparență.			
Art.43	Articolul 43 Informații care trebuie comunicate beneficiarilor în faza de plată a pensiilor (1) Statele membre solicită IORP să furnizeze periodic beneficiarilor informații cu privire <u>la prestațiile datorate și la opțiunile de plată aferente.</u> (2) IORP informează beneficiarii fără întârziere după luarea unei decizii finale ce conduce la reducerea beneficiilor cuvenite, cu trei luni înainte de intrarea în vigoare a deciziei. (3) În cazul în care beneficiarii suportă un nivel semnificativ al riscului investițional în faza de plată a pensiilor, statele membre se asigură că beneficiarii primesc informațiile adecvate în acest sens în mod regulat.	Art. 112 Art. 112. – Principii (1) Administratorul furnizează: a) viitorilor participanți, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) rezultatele anterioare ale investițiilor aferente fondului de pensii pe o perioadă minimă de cinci ani sau pe toată durata de operare a fondului, în cazul în care aceasta este mai mică de cinci ani. b) participanților, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) informarea privind drepturile de pensie prevăzută la art. 116; Art. 110				

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			iv) opțiunile de plată; v) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). c) persoanelor care primesc o pensie ocupațională, cel puțin informațiile referitoare la: i) prevederile schemei de pensii ocupaționale și ale prospectului; ii) prevederile actului individual de aderare la un fond; iii) prestații datorate și opțiuni de plată aferente; iv) raportările prevăzute la art. 117 alin. (3). (2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie: a) să fie actualizate în mod regulat; b) să fie scrise în mod clar, într-un limbaj clar, concis și comprehensibil, evitându-se utilizarea jargonului și a termenilor tehnici atunci când se pot utiliza cuvinte din limbajul curent; c) să nu inducă în eroare și să se asigure coerența la nivelul vocabularului și al conținutului; d) să fie prezentate în așa fel încât să fie ușor de citit; e) să fie disponibile în limba română; f) să fie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, în mod gratuit, prin mijloace electronice sau pe hârtie. (3) A.S.F. poate adopta sau menține dispoziții suplimentare cu privire la informațiile care trebuie puse la dispoziția participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională. Art. 110. – Plata pensiilor ocupaționale (1) Plata pensiilor ocupaționale se efectuează în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private. (2) Pensia ocupațională se supune dispozițiilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silită. <u>Comentariu ASf, SSPP - DRA:</u> Prevederile cuprinse Art. 43 (Informații care trebuie comunicate beneficiarilor în faza de plată a pensiilor) nu are relevanță în contextul reglementărilor propuse întrucât entitatea administratorului, în temeiul legii propuse, desfășoară activități de colectare a contribuțiilor pentru fondul de pensii. Cu alte cuvinte, legea propusă reglementează faza de acumularea			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			și nu faza de plată de pensii. Astfel, textul legii propuse trasează reglementări aplicabile fazei de acumulare, nicidecum fazei de furnizare a pensiilor ocupaționale. Așadar, faza de plată a pensiilor private face obiectul unei legi separate.			
Art.44	Articolul 44 Informații suplimentare care se comunică, la cerere, membrilor și beneficiarilor La cererea unui membru, a unui beneficiar sau a unui reprezentant al acestora, IORP furnizează următoarele informații suplimentare: (a)conturile anuale și rapoartele anuale prevăzute la articolul 29 sau, dacă o IORP este responsabilă pentru mai multe scheme, conturile și rapoartele legate de schema de pensii a respectivului membru sau beneficiar; (b)declarația privind principiile politicii de investiții, prevăzută la articolul 30; (c)orice alte informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la articolul 39 alineatul (1) litera (d).	Art. 117 alin. (3) și (4) Art. 110 Art. 40	Art. 117. – Situațiile financiare și alte obligații de raportare (1) Administratorul informează anual angajatorul despre valoarea și procentul investițiilor în diverse categorii de active corespunzătoare ultimei date de evaluare din ultima lună, incluzând referințe despre emitenții valorilor mobiliare care reprezintă cel puțin 1% din valoarea activelor financiare ale fondului. (2) Administratorul transmite A.S.F., anual sau ori de câte ori este necesar, următoarele: a) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru fiecare fond administrat; b) situațiile financiare anuale și opinia auditorului financiar pentru activitatea proprie a administratorului; c) situația comisioanelor plătite pentru depozitar, administrator, auditor financiar, comisioanelor de tranzacționare și bancare, precum și alte situații solicitate de Autoritate privind cheltuielile fondului; d) numărul de participanți la fiecare fond; e) alte informații solicitate de A.S.F.. (3) Administratorul pune, la cerere, gratuit, la dispoziția participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit; c) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; d) informații referitoare la ipotezele utilizate pentru generarea proiecțiilor prevăzute la art. 116 alin. (2) lit.d); e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. (4) Administratorul publică pe pagina proprie de internet: a) declarația privind politica de investiții a fondului; b) raportul anual al administratorului; c) situațiile financiare anuale proprii însoțite de raportul de audit;			

Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			d) situațiile financiare ale fondului însoțite de raportul de audit; e) alte situații stabilite prin reglementările A.S.F. Art. 118. – Emiterea de reglementări cu privire la obligații de raportare și transparență A.S.F. emite reglementări cu privire la cerințele tehnice de raportare pentru: a) raportul anual al administratorului; b) raportul privind investițiile fiecărui fond; c) raportul privind evaluarea internă a riscurilor; d) informarea privind drepturile de pensie; e) situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale; f) alte obligații de raportare și transparență. Art. 110. – Plata pensiilor ocupaționale (1) Plata pensiilor ocupaționale se efectuează în conformitate cu legislația privind plata pensiilor private. (2) Pensia ocupațională se supune dispozițiilor legale privind impozitarea pensiilor și executarea silită. Art. 111. – Emiterea de reglementări cu privire la plata drepturilor participanților A.S.F. emite reglementări cu privire la utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii ocupaționale. Art. 40. – Obligații în scopul protejării intereselor participanților și moștenitorilor acestora În scopul protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și a integrității sistemului de pensii ocupaționale, administratorul are următoarele obligații: a) să acționeze cu onestitate, corectitudine și diligență profesională; b) să evite conflictele de interese; c) să asigure participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil un tratament corect, egal și nediscriminatoriu.			
	TITLUL V SUPRAVEGHEREA PRUDENȚIALĂ		CAPITOLUL XIII Supravegherea activității			
	CAPITOLUL 1					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	Norme generale privind supravegherea prudențială					
Art.45	Articolul 45 Obiectivul principal al supravegherii prudențiale (1) Obiectivul principal al supravegherii prudențiale este protecția drepturilor membrilor și beneficiarilor, precum și stabilitatea și soliditatea IORP.	Art. 134.	Art. 134. – Obiectivul supravegherii prudențiale (1) Supravegherea prudențială are ca obiectiv principal protecția drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, soliditatea financiară a administratorului și stabilitatea pieței sistemului de pensii ocupaționale. (2) În vederea exercitării activității de supraveghere prudențială, A.S.F. realizează activități de reglementare, autorizare și control al entităților prevăzute la art. 2 lit. a), b), d) – f). (3) În vederea exercitării activității de supraveghere a entităților prevăzute la art. 2 lit. c), A.S.F. realizează activități de reglementare, avizare și control al depozitarilor, numai cu privire la activitatea de depozitare și custodie a activelor fondurilor de pensii ocupaționale.			
	(2) Statele membre garantează că autoritățile competente dispun de mijloacele necesare și de cunoștințele de specialitate, de capacitatea și mandatul necesare pentru a îndeplini obiectivul principal al supravegherii menționat la alineatul (1).	OUG nr. 93/2012, Art. 9, Art. 15, Art. 17¹	OUG nr. 93/2012 / Art. 9. - Membrii Consiliului A.S.F. trebuie să îndeplinească următoarele condiții: a) să fie cetățeni români cu domiciliul în România, cu o bună reputație și pregătire profesională și o experiență profesională corespunzătoare în domenii în care A.S.F. are competențe; a1) să aibă studii superioare de lungă durată, absolvite cu diplomă de licență; a2) să aibă o experiență profesională în domeniul financiar, al instituțiilor de credit și/sau al instituțiilor financiare nebankare de minimum 8 ani de la data absolvirii studiilor prevăzute la lit. a1); b) să nu fie senatori, deputați sau membri ai vreunui partid politic ori organizație politică pe perioada exercitării mandatului; c) să nu exercite o altă profesie sau să nu ocupe o funcție publică ori privată, cu excepția posibilității desfășurării de activități didactice și cercetare științifică, cu evitarea conflictului de interese; d) să nu fie membri în consiliile de administrație, consiliile de supraveghere, directorate sau în comisiile de cenzori, să nu dețină funcția de director ori alte funcții la următoarele entități: 1. cele care vizează activitatea intermediarilor în instrumente financiare și a organismelor de plasament colectiv; 2. societățile de administrare a investițiilor; 3. cele care vizează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor, intermediarilor în asigurări și reasigurări și a altor activități în legătură cu acestea; 4. cele care vizează sistemul de pensii private, conform Legii nr. 411/2004, republicată, cu modificările și completările ulterioare; 5. societățile de investiții financiare; d1) să nu dețină ei și/sau membrii familiilor lor până la gradul al treilea inclusiv, direct sau indirect, o participare de peste 5% din capitalul entităților prevăzute la lit. d) sau din drepturile de vot ori o participație care să permită exercitarea unei influențe semnificative asupra luării deciziilor în adunarea generală sau în consiliul de administrație al acestora; e) să nu fi făcut parte din conducerea unei societăți comerciale, care, sub orice formă, și-a încetat activitatea fără a-și respecta obligațiile față de terți sau care a fost declarată în			

Sfupa

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			stare de faliment ca urmare a rezultatelor din perioada în care persoana și-a exercitat mandatul și pentru care aceasta este răspunzătoare; f) să nu aibă cazier judiciar și fiscal; g) să nu fie soți și nici rude ori afini până la gradul al treilea cu Președintele României, cu membrii birourilor permanente ale celor două Camere ale Parlamentului, ai Guvernului sau ai Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României. (2) Verificarea îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (1) se face de către cele 4 comisii prevăzute la art. 8 alin. (2). Art. 15. - 26/04/2013 - Art. 15. - a fost modificat prin Lege 113/2013 (1) Structura organizatorică, numărul de posturi, atribuțiile de conducere și de execuție ale personalului, criteriile de angajare și selectare a personalului care să asigure desfășurarea în bune condiții a activității se stabilesc de către Consiliul A.S.F. Art. 17¹. - (1) Salariații A.S.F. trebuie să îndeplinească următoarele condiții: a) să nu fie membri în consiliile de administrație, consiliile de supraveghere, directorate sau în comisiile de cenzori, să nu dețină funcția de director ori alte funcții și să nu presteze servicii la/pentru următoarele entități, cu excepția Institutului de Management în Asigurări: A se vedea și Ordonanță de urgență 94/2013. 1. entitățile care vizează activitatea intermediarilor în instrumente financiare și a organismelor de plasament colectiv; 2. societățile de administrare a investițiilor; 3. entitățile care vizează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor, intermediarilor în asigurări și reasigurări și a altor activități în legătură cu acestea; 4. entitățile care vizează sistemul de pensii private, conform Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare; 5. societățile de investiții financiare. b) să nu dețină ei și/sau membrii familiilor lor până la gradul al doilea inclusiv, direct sau indirect, o participare de peste 5% din capitalul entităților prevăzute la lit. a) sau din drepturile de vot ori o participație care să permită exercitarea unei influențe semnificative asupra luării deciziilor în adunarea generală sau în consiliul de administrație al acestora. În acest sens, la nivelul A.S.F. se va constitui un registru de tranzacții personale în care salariații A.S.F. au obligația înregistrării participațiilor deținute; c) să nu ocupe funcții de conducere în structurile sau organele de conducere, alese ori numite, ale partidelor politice, definite conform statutului acestora, ale organizațiilor cărora le este aplicabil același regim juridic ca și partidelor politice sau ale fundațiilor ori asociațiilor care funcționează pe lângă partidele politice.			
Art.46	Articolul 46 Sfera supravegherii prudențiale Statele membre se asigură că IORP sunt supuse supravegherii prudențiale, inclusiv în ceea ce privește următoarele elemente, după caz:	Art. 135.	Art. 135. – Sfera supravegherii prudențiale Entitățile prevăzute la art. 2 sunt supuse supravegherii prudențiale, în privința următoarelor elemente, după caz: (...)			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(a) condițiile de funcționare;	Art. 135. Lit. a)-e)	a) modul și condițiile de organizare și funcționare; b) aderarea, evidența și colectarea contribuțiilor participanților; c) convertirea contribuțiilor participanților; d) evidența și gestionarea conturilor individuale ale participanților; e) evidența și desfășurarea operațiunilor;			
	(b) provizioanele tehnice; (c) finanțarea provizioanelor tehnice;	Art. 135. Lit. f)	f) provizioanele tehnice și finanțarea acestora;			
	(d) fondurile proprii de reglementare; (e) marja de solvabilitate disponibilă; (f) marja de solvabilitate minimă;		Comentariu DRA – ASF: În contextul prevederilor cuprinse de Art. 15 (<i>Fonduri proprii de reglementare</i>), Art. 16 (<i>Marja de solvabilitate disponibilă</i>), Art. 17 (<i>Marja de solvabilitate minimă</i>) și Art. 18 (<i>Marja de solvabilitate minimă în sensul articolului 17 alineatul (3)) din Directiva IORP 2, literele d), e) și f) de la articolul 46 din directiva IORP 2</i> nu au relevanță în contextul reglementărilor propuse întrucât: 1. entitatea administratorului este distinctă față de fondul de pensii administrat, existând obligație totală de segregare a activelor, datoriilor, capitalurilor proprii, veniturilor și cheltuielilor. Ca măsură de siguranță, situația patrimonială a administratorului este total separată de situația patrimonială a fondului administrat. Activele fondului de pensii nu sunt incluse în activele administratorului, fiecare entitate având situații financiare proprii, auditate. Așadar, activitățile de administrare și operațiunile legate de fond nu au loc în cadrul aceleiași entități. 2. referitor la pensiile ocupaționale, entitatea administratorului, în temeiul legii propuse, desfășoară activități de colectare a contribuțiilor pentru fondul de pensii. Cu alte cuvinte, legea propusă reglementează faza de acumulare și nu faza de plată de pensii. Astfel, textul legii propuse trasează reglementări aplicabile fazei de acumulare, nicidecum fazei de furnizare a pensiilor ocupaționale. Așadar, faza de plată a pensiilor private face obiectul unei legi separate. Prin urmare, apreciem că nu este necesară transpunerea articolelor anterior enumerate, dat fiind faptul că legea stabilește reguli pentru faza de acumulare iar operațiunile fondului de pensii ocupaționale sunt organizate distinct față de activitățile de administrare, fiecare dintre acestea având loc în cadrul unei entități separate.			
	(g) regulile de investire;	Art. 135. Lit. g)	g) regulile de investire;			
	(h) administrarea investițiilor;	Art. 135. Lit. h)	h) administrarea investițiilor;			
	(i) sistemul de guvernanță; și	Art. 135. Lit. i)	i) sistemul de guvernanță;			
	(j) informațiile care trebuie furnizate membrilor și beneficiarilor.	Art. 135. Lit. j) și k).	j) informațiile care trebuie furnizate participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; k) transparență și raportare.			
Art.47	Articolul 47 Principiile generale ale supravegherii prudențiale	Art. 136.	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(1) Autoritățile competente din statul membru de origine răspund de supravegherea prudentială a IORP.	Art. 136. Alin. (1)	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudentială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor. (5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.			
	(2) Statele membre se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri.	Art. 136. Alin. (2)	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudentială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor. (5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.			
	(3) Supravegherea IORP constă într-o combinație adecvată de activități de monitorizare bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului.	Art. 136. Alin. (3)	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudentială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.			
	(4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amplexarea și complexitatea activităților IORP.	Art. 136. Alin. (4)	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudențială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amplexarea și complexitatea activităților administratorilor. (5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.			
	(5) Statele membre se asigură că autoritățile competente iau în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor lor asupra stabilității sistemelor financiare din Uniune, în special în situații de urgență.	Art. 136. Alin. (5)	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudențială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amplexarea și complexitatea activităților administratorilor. (5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență.			
Art.48	Articolul 48 Competențe de intervenție și atribuții ale autorităților competente (1) Autoritățile competente solicită fiecărei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor să dispună de o bună organizare administrativă și contabilă și de mecanisme adecvate de control intern.	Art. 24	Art. 24. – Cerințe generale de guvernare (1) Administratorul are obligația să adopte măsurile corespunzătoare privind aplicarea unui sistem de guvernare corporativă care să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă bazată pe principiul continuității activității, proporțional cu natura, amplexarea și complexitatea activităților desfășurate. (2) Sistemul de guvernare corporativă aplicat trebuie să respecte următoarele cerințe:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) asigurarea unei structuri organizatorice transparente și adecvate; b) alocarea adecvată și separarea corespunzătoare a responsabilităților; c) administrarea corespunzătoare a riscurilor/managementul riscurilor; d) adecvarea politicilor și strategiilor, precum și a mecanismelor de control intern; e) asigurarea unei bune organizări administrative și contabile; f) asigurarea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor; g) aplicarea unor proceduri operaționale care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale; h) includerea unei analize a factorilor de mediu, sociali și de guvernanță legați de activele care fac obiectul investițiilor. (3) Administratorul are obligația să adopte, să aplice și să mențină politici și proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că membrii structurii de conducere a administratorului și persoanele care dețin funcții-cheie îndeplinesc în permanență cerințele de bună reputație și integritate. (4) Conducerea administratorului poate fi asigurată numai de către persoanele fizice care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale administratorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acestuia.			
	(2) Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente și nici dreptului statelor membre de a prevedea și impune sancțiuni penale, statele membre se asigură că autoritățile competente stabilesc <u>regimul sancțiunilor și al altor măsuri administrative</u> pentru nerespectarea legislației naționale de punere în aplicare a prezentei directive, se asigură că autoritățile lor competente <u>sunt în măsură să impună astfel de sancțiuni și măsuri administrative și iau toate măsurile necesare pentru a se asigura aplicarea acestora.</u> Statele membre se asigură că <u>sancțiunile și măsurile lor administrative sunt eficiente, proportionale și cu efect de descurajare.</u>	Art. 137.alin. (3) și (4) Art. 144- Art. 150	Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor; f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege. (2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat. (4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților. Art. 144. – Dispoziții generale (1) Încălcarea de către administrator, angajator, depozitar și de către auditorul financiar a prevederilor prezentei legi sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz. (2) Administratorul, angajatorul, depozitarul și auditorul financiar răspund față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră. (3) Persoanele fizice din structura de conducere prevăzută la art. 3 alin. (1) pct. 45 răspund pentru respectarea prevederilor prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia, aplicabile administratorului. (4) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente. Art. 145. – Regimul sancționatoriu (1) A.S.F. aplică sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor prezentei legi și reglementărilor emise în aplicarea acesteia. (2) Sancțiunile și măsurile administrative menționate la alin. (1) sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare. (3) La stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii sau măsurilor administrative dispuse în temeiul exercitării competențelor sale conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, și ale prevederilor			

Sprijin

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			prezentei legi, A.S.F. are în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata încălcării; b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare; c) importanța profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate; d) prejudiciile suferite de participanți, de moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și, după caz, de angajator ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă cooperează cu A.S.F. în vederea remedierii faptelor constatate; f) încălcările anterioare săvârșite de persoana fizică sau juridică responsabilă; g) eventualele măsuri luate de către contravenient, ulterior săvârșirii faptei, pentru a limita pagubele, pentru acoperirea prejudiciului sau pentru remedierea deficiențelor produse prin săvârșirea faptei. Art. 146. – Infrațiuni (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, împiedicarea prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supusă 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 infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă desfășurarea fără drept a unei activități pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei decizii de autorizare sau a unui aviz emis de către A.S.F.. (3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte: a) utilizarea resurselor fondului menționate la art. 67 alin. (2) în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege; b) utilizarea lichidităților bănești ale unui participant la un fond în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege.			

			Art. 147. – Contravenții (1) 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 administrator, de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia sau de către persoanele care dețin funcții cheie: (i) a obligațiilor prevăzute în cuprinsul prezentei legi și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea acesteia; (ii) a măsurilor prevăzute prin actele de autorizare, supraveghere, reglementare și control ale A.S.F. sau în urma acestora; (iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale administratorului în domeniul pensiilor ocupaționale; b) neexecutarea obligațiilor depozitarului și auditorului financiar, în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul sistemului de pensii ocupaționale; c) nerespectarea de către angajator a prevederilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (2), și art. 83 alin. (4), art. 85 alin. (9); d) nerespectarea de către administrator sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia ori a persoanelor care dețin funcții-cheie a obligațiilor prevăzute la art.14, art 16 alin. (2), art. 22, art. 24, art. 25 alin. (1) și (3), art. 26 alin.(1) și (2), art. 27 alin. (1), (3), (6), art. 28 alin. (1), (2), (3) , art. 29 alin.(1), (4) și (6), art. 30 alin. (1), art 31, art. 32, art. 35, art. 36 alin.(2) și (6), art. 39 alin. (1), art 40, art. 42 alin. (3) și (4), art. 49 alin.(2), art. 52 alin.(3), art 61 alin.(4), art 65 alin.(2), art. 76 alin. (4), art 77 alin. (2), art 85 alin. (2), art.92, art. 96 alin.(1), art 101 alin.(1) – (3), art 104 alin. (8), art 106 alin. (1), art. 113 alin. (1), art. 114 alin. (1), art. 115 alin. (1), art. 116 alin. (1), art. 117, art. 119 alin. (1), art. 129 alin.(2) – (4), art. 131 alin. (3); e) nerespectarea de către persoanele care dețin funcții cheie a prevederilor art. 26 alin.(3); f) nerespectarea de către persoana care conduce structura de audit intern a obligațiilor prevăzute la art. 27 alin. (9) și (11); g) nerespectarea de către persoana care îndeplinește funcția actuarială a obligațiilor prevăzute la art. 28 alin. (4); h) nerespectarea de către persoana care conduce structura de control intern/conformitate a prevederilor art. 29 alin. (7); i) nerespectarea de către persoana care conduce structura de administrare a riscurilor a prevederilor art. 30 alin. (6) și (7); j) nerespectarea de către administrator a interdicțiilor prevăzute la art. 17 referitoare la activele financiare ale acestuia;			
--	--	--	---	--	--	--

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			k) nerespectarea de către administrator sau de către depozitar a prevederilor art. 88, art. 90 și art. 98 alin. (1) și (2) referitoare la activitatea fondului; l) nerespectarea de către administrator, depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestora, a prevederilor art. 104 alin. (1) – (7) și 105 alin. (1) – (9) referitoare la provizionul tehnic; m) nerespectarea de către depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia a prevederilor art. 122 și art. 123 alin. (1) – (4) și alin. (7) referitoare la activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondului; n) nerespectarea de către auditorul financiar a prevederilor art. 130, art. 131 alin. (1) și (2), art. 132 alin. (1) și (2); o) împiedicarea exercitării drepturilor conferite A.S.F. de către lege, 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, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi. (2) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează cu: a) avertisment scris; b) amendă contravențională; c) interzicerea dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea, de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată menționată expres în decizie; d) retragerea avizului/ autorizării acordate persoanelor din structura de conducere a administratorului și persoanelor cu funcții-cheie; e) restrângerea sau interzicerea dreptului administratorului de a dispune de propriile active; f) retragerea autorizării administratorului, a avizului depozitarului sau a avizului auditorului financiar. (3) Sancțiunile principale prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile complementare prevăzute la alin. (2) lit. c) – f). (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, denumită în continuare Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează: a) pentru persoanele juridice: între 0,1% și 5% din capitalul social, subscris și vărsat;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) pentru persoanele fizice: între 1.000 lei și 100.000 lei. (5) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (6) A.S.F. poate aplica sancțiuni persoanei juridice supravegheate în situația în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, precum și persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva contravenție. (7) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele din cadrul A.S.F., care au atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor ocupaționale, ori de către alte persoane, împuternicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F. Art. 148. – Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor (1) Prevederile prezentei legi, referitoare la contravenții, se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, în măsura în care nu contravin prezentei legi. (2) Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, este prevăzută prin reglementările A.S.F.. (3) Actul administrativ prin care A.S.F. aplică sancțiunea cu amendă constituie titlu executoriu și contestarea acestuia nu suspendă executarea măsurii. Art. 149. – Prescripția aplicării și executării sancțiunilor contravenționale (1) Prin derogare de la prevederile art. 13 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, termenul de prescripție a aplicării și executării sancțiunii contravenționale este de 3 ani de la data săvârșirii faptei. (2) În cazul contravențiilor continue, termenul de 3 ani curge de la data constatării faptei. Art. 150. – Măsuri administrative (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe. (2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (3) A.S.F. 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 unei gestiuni sănătoase și prudente a administratorului și a fondului, în detrimentul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			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; (4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).			
	(3) Statele membre pot decide să nu prevadă norme privind sancțiuni administrative în temeiul prezentei directive <u>în cazurile de încălcare în care se aplică sancțiuni penale în temeiul legislației naționale</u>. În acest caz, statele membre îi comunică Comisiei dispozițiile de drept penal relevante.	Art. 146, Art. 147	Art. 146. – Infrafracțiuni (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, împiedicarea prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supusă 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 infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 3 ani sau cu amendă desfășurarea fără drept a unei activități pentru care prezenta lege prevede obligația deținerii unei decizii de autorizare sau a unui aviz emis de către A.S.F.. (3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 la 5 ani sau cu amendă, următoarele fapte: a) utilizarea resurselor fondului menționate la art. 67 alin. (2) în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege; b) utilizarea lichidităților bănești ale unui participant la un fond în alte scopuri decât cele prevăzute de prezenta lege. Art. 147. – Contravenții (1) 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 administrator, de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia sau de către persoanele care dețin funcții cheie: (i) a obligațiilor prevăzute în cuprinsul prezentei legi și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea acestora; (ii) a măsurilor prevăzute prin actele de autorizare, supraveghere, reglementare și control ale A.S.F. sau în urma acestora; (iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale administratorului în domeniul pensiilor ocupaționale;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) neexecutarea obligațiilor depozitarului și auditorului financiar, în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul sistemului de pensii ocupaționale; c) nerespectarea de către angajator a prevederilor art. 45 alin. (4), art. 46 alin. (2), și art. 83 alin. (4), art. 85 alin. (9); d) nerespectarea de către administrator sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia ori a persoanelor care dețin funcții-cheie a obligațiilor prevăzute la art.14, art 16 alin. (2), art. 22, art. 24, art. 25 alin. (1) și (3), art. 26 alin.(1) și (2), art. 27 alin. (1), (3), (6), art. 28 alin. (1), (2), (3) , art. 29 alin.(1), (4) si (6), art. 30 alin. (1), art 31, art. 32, art. 35, art. 36 alin.(2) și (6), art. 39 alin. (1), art 40, art. 42 alin. (3) și (4), art. 49 alin.(2), art. 52 alin.(3), art 61 alin.(4), art 65 alin.(2), art. 76 alin. (4), art 77 alin. (2), art 85 alin. (2), art.92, art. 96 alin.(1), art 101 alin.(1) – (3), art 104 alin. (8), art 106 alin. (1), art. 113 alin. (1), art. 114 alin. (1), art. 115 alin. (1), art. 116 alin. (1), art. 117, art. 119 alin. (1), art. 129 alin.(2) – (4), art. 131 alin. (3); e) nerespectarea de către persoanele care dețin funcții cheie a prevederilor art. 26 alin.(3); f) nerespectarea de către persoana care conduce structura de audit intern a obligațiilor prevăzute la art. 27 alin. (9) și (11); g) nerespectarea de către persoana care îndeplinește funcția actuarială a obligațiilor prevăzute la art. 28 alin. (4); h) nerespectarea de către persoana care conduce structura de control intern/conformitate a prevederilor art. 29 alin. (7); i) nerespectarea de către persoana care conduce structura de administrare a riscurilor a prevederilor art. 30 alin. (6) și (7); j) nerespectarea de către administrator a interdicțiilor prevăzute la art. 17 referitoare la activele financiare ale acestuia; k) nerespectarea de către administrator sau de către depozitar a prevederilor art. 88, art. 90 și art. 98 alin. (1) și (2) referitoare la activitatea fondului; l) nerespectarea de către administrator, depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestora, a prevederilor art. 104 alin. (1) – (7) și 105 alin. (1) – (9) referitoare la provizionul tehnic; m) nerespectarea de către depozitar sau de către persoanele care fac parte din conducerea acestuia a prevederilor art. 122 și art. 123 alin. (1) – (4) și alin. (7) referitoare la activitatea de depozitare și de custodie a activelor fondului;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1.	2	3	4	5	6	7
			n) nerespectarea de către auditorul financiar a prevederilor art. 130 , art. 131 alin. (1) și (2), art. 132 alin. (1) și (2); o) împiedicarea exercitării drepturilor conferite A.S.F. de către lege, 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, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi. (2) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează cu: a) avertisment scris; b) amendă contravențională; c) interzicerea dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea, de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între 1 și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată menționată expres în decizie; d) retragerea avizului/ autorizării acordate persoanelor din structura de conducere a administratorului și persoanelor cu funcții-cheie; e) restrângerea sau interzicerea dreptului administratorului de a dispune de propriile active; f) retragerea autorizării administratorului, a avizului depozitarului sau a avizului auditorului financiar. (3) Sancțiunile principale prevăzute la alin. (2) lit. a) sau b) pot fi aplicate cumulativ cu oricare dintre sancțiunile complementare prevăzute la alin. (2) lit. c) – f). (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, denumită în continuare Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, limitele amenzilor se stabilesc după cum urmează: a) pentru persoanele juridice: între 0,1% și 5% din capitalul social, subscris și vărsat; b) pentru persoanele fizice: între 1.000 lei și 100.000 lei. (5) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (6) A.S.F. poate aplica sancțiuni persoanei juridice supravegheate în situația în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, precum și persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva contravenție. (7) Constatarea contravențiilor se face de către persoanele din cadrul A.S.F., care au atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			ocupaționale, ori de către alte persoane, imputernicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F.			
	(4) Statele membre se asigură că <u>autoritatea competentă publică, fără întârziere nejustificată</u> , orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea legislației naționale de punere în aplicare a prezentei directive și față de care nu a fost inițiată exercitarea dreptului la o cale de atac în termen, inclusiv informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta. Cu toate acestea, în cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către autoritatea competentă ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, autoritatea competentă poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă.	Art. 141, alin. (1) și (2)	Art. 141. – Publicarea sancțiunilor (1) Fără întârziere nejustificată, A.S.F. publică orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea prezentei legi și față de care nu a fost inițiată exercitarea dreptului la o cale de atac în termen, inclusiv informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta. (2) În cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către A.S.F. ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, A.S.F. poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă. (3) Autoritatea notifică Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale cu privire la orice decizie de a interzice sau de a restricționa activitățile unui administrator.			
	(5) Orice decizie de a interzice sau de a restricționa activitățile unei IORP este motivată cu argumente detaliate și este notificată respectivei IORP. Decizia respectivă se notifică de asemenea EIOPA, care o comunică tuturor autorităților competente în cazul activității transfrontaliere așa cum se menționează la articolul 11.	Art. 12. Art. 141 alin. (3)	Art. 12. – Decizia de retragere a autorizării de administrare (1) A.S.F. poate retrage, prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea de administrare a administratorului în una dintre următoarele situații: a) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de 2 ani de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat mai mult de 2 ani activitatea de administrare; b) acționarii au decis lichidarea sau divizarea administratorului; c) acționarii au decis fuziunea administratorului absorbit; d) administratorul se află în incapacitate de plată; e) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare; f) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice; j) alte situații prevăzute în reglementările emise de A.S.F.			

Art. 1	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Decizia de retragere a autorizării de administrare, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (2). (4) În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F. Art. 141. – Publicarea sancțiunilor (1) Fără întârziere nejustificată, A.S.F. publică orice sancțiune sau măsură administrativă aplicată pentru încălcarea prezentei legi și față de care nu a fost inițiată exercitarea dreptului la o cale de atac în termen, inclusiv informații cu privire la tipul și natura încălcării și la identitatea persoanelor responsabile de aceasta. (2) În cazul în care publicarea identității persoanelor juridice ori a identității sau a datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice este considerată de către A.S.F. ca fiind disproporționată, pe baza unei evaluări efectuate de la caz la caz cu privire la proporționalitatea publicării unor astfel de date, sau în cazul în care publicarea respectivă ar pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o anchetă în curs, A.S.F. poate decide să amâne publicarea, să nu publice aceste informații sau să publice sancțiunile sub formă anonimă. (3) Autoritatea notifică Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale cu privire la orice decizie de a interzice sau de a restricționa activitățile unui administrator.			
	(6) Autoritățile competente pot, de asemenea, să limiteze sau să interzică exercitarea de către IORP a dreptului de a dispune liber de activele sale, în special dacă: (a) IORP nu a constituit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice; (b) IORP nu deține fondurile proprii de reglementare.	Art. 12. Art. 150	Art. 12. – Decizia de retragere a autorizării de administrare (1) A.S.F. poate retrage, prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea de administrare a administratorului în una dintre următoarele situații: a) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de 2 ani de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat mai mult de 2 ani activitatea de administrare; b) acționarii au decis lichidarea sau divizarea administratorului; c) acționarii au decis fuziunea administratorului absorbit; d) administratorul se află în incapacitate de plată; e) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare; f) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice; j) alte situații prevăzute în reglementările emise de A.S.F.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Decizia de retragere a autorizării de administrare, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (2). (4) În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de Internet a A.S.F. Art. 150. – Măsuri administrative (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe. (2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (3) A.S.F. 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 unei gestiuni sănătoase 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; (4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).			
	(7) Pentru a proteja interesele membrilor și beneficiarilor, autoritățile competente pot transfera atribuțiile pe care le dețin persoanele care conduc o IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor în conformitate cu legislația statului membru de origine, <u>în parte sau în totalitate, unui reprezentant special competent să exercite respectivele atribuții.</u>	Art. 69 - Art. 75	Art. 69. – Supravegherea specială (1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului, în vederea protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în situația în care se constată deficiențe în urma supravegherii sau controalelor efectuate de A.S.F. și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Supravegherea specială se instituie de către A.S.F., concomitent cu desemnarea Consiliului de supraveghere specială. (3) A.S.F. notifică administratorului instituirea supravegherii speciale, prin decizie scrisă și motivată, care poate fi contestată la instanța judecătorească competentă, conform prevederilor legislației în vigoare referitoare la contenciosul administrativ. (4) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor. (5) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale administratorului. (6) Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fond. (7) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuții: a) analizează situația financiară a fondului și a administratorului și prezintă A.S.F. rapoarte periodice despre aceasta; b) urmărește modul în care administratorul aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale A.S.F.; c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului, propus de administrator; d) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului, contrare reglementărilor prudențiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului; e) propune A.S.F. aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere specială; f) alte atribuții stabilite de A.S.F. (8) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului. (9) A.S.F. emite reglementări referitoare la supravegherea specială. Art. 70. ~ Instituirea administrării speciale (1) Administrarea specială are drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor și de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizației prospectului și a fondului și/sau a autorizației de administrare. (3) În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de retragere a autorizației de administrare ori a autorizației prospectului și a fondului, A.S.F. notifică administratorul cu privire la retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți administratori pentru preluarea în administrare specială a fondului. Art. 71. – Desemnarea administratorului special (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare specială. (2) În termen de 5 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la alin. (1), A.S.F. selectează ofertele de administrare specială. (3) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța administratorilor, politica investițională și nivelul cheltuielilor legate de administrare. (4) Administratorul selectat potrivit criteriilor de selecție prevăzute la alin. (3) preia în administrare activele fondului. (5) În cazul în care administratorii nu transmit oferte, A.S.F. desemnează un administrator special, după expirarea termenului prevăzut la alin. (1), dintre administratorii autorizați. Art. 72. – Transferul participanților în perioada administrării speciale (1) În ziua lucrătoare, următoare desemnării administratorului special, A.S.F. anunță fiecare angajator al participanților la fond despre necesitatea alegerii unui nou administrator, în termen de 90 de zile calendaristice. (2) În termen de 30 de zile calendaristice de la împlinirea termenului prevăzut la alin. (1), administratorul special procedează la efectuarea transferului activelor personale ale participanților la noul fond ales de către fiecare angajator. Art. 73. – Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special pot fi contestate la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. Art. 74. – Informarea participanților privind administrarea specială Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și a administratorului special desemnat se publică, de către A.S.F., în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 75. – Emiterea de reglementări privind administrarea specială A.S.F. emite reglementări referitoare la:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special; b) atribuțiile administratorului special; c) procedura de administrare a fondului până la data rămânerii definitive a hotărârii instanței de contencios administrativ competente.			
	(8) Autoritățile competente pot interzice sau restricționa activitățile unei IORP înregistrate sau autorizate pe teritoriul lor, în special dacă: (a) IORP nu reușește să protejeze în mod adecvat interesele membrilor și beneficiarilor schemei; (b) IORP nu mai îndeplinește condițiile de funcționare; (c) IORP își încalcă grav obligațiile care îi revin în temeiul reglementărilor care i se aplică;	Art. 12 Art. 69 Art. 70 Art. 150	Art. 12. – Decizia de retragere a autorizării de administrare (1) A.S.F. poate retrage, prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea de administrare a administratorului în una dintre următoarele situații: a) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de 2 ani de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat mai mult de 2 ani activitatea de administrare; b) acționarii au decis lichidarea sau divizarea administratorului; c) acționarii au decis fuziunea administratorului absorbit; d) administratorul se află în incapacitate de plată; e) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare; f) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice; j) alte situații prevăzute în reglementările emise de A.S.F. (2) Decizia de retragere a autorizării de administrare, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (2). (4) În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F. Art. 69. – Supravegherea specială (1) Supravegherea specială are drept scop aplicarea unor măsuri suplimentare pentru limitarea riscurilor și asigurarea redresării fondului, în vederea protejării intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în situația în care se constată deficiențe în urma supravegherii sau controalelor efectuate de A.S.F. și care nu sunt situații de natură a institui administrarea specială. (2) Supravegherea specială se instituie de către A.S.F., concomitent cu desemnarea Consiliului de supraveghere specială.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) A.S.F. notifică administratorului instituirea supravegherii speciale, prin decizie scrisă și motivată, care poate fi contestată la instanța judecătorească competentă, conform prevederilor legislației în vigoare referitoare la contenciosul administrativ. (4) Membrii Consiliului de supraveghere specială au acces la toate documentele și evidențele fondului și ale administratorului, fiind obligați să păstreze confidențialitatea informațiilor. (5) Consiliul de supraveghere specială nu se substituie organelor de conducere ale administratorului. (6) Consiliul de supraveghere specială asistă și supervizează activitatea administratorului referitoare la fond. (7) Consiliul de supraveghere specială are următoarele atribuții: a) analizează situația financiară a fondului și a administratorului și prezintă A.S.F. rapoarte periodice despre aceasta; b) urmărește modul în care administratorul aplică măsurile de remediere a deficiențelor constatate în actele de control întocmite de organele de control ale A.S.F.; c) urmărește realizarea planului de remediere a deficiențelor sau de redresare financiară a fondului, propus de administrator; d) suspendă sau desființează actele de decizie ale administratorului, contrare reglementărilor prudențiale sau care determină deteriorarea situației financiare a fondului; e) propune A.S.F. aplicarea de sancțiuni în situația în care administratorul nu respectă măsurile dispuse de Consiliul de supraveghere specială; f) alte atribuții stabilite de A.S.F. (8) În perioada exercitării supravegherii speciale, Consiliul de supraveghere specială avizează deciziile adoptate de organele de conducere ale administratorului. (9) A.S.F. emite reglementări referitoare la supravegherea specială. Art. 70. – Instituirea administrării speciale (1) Administrarea specială are drept scop exercitarea răspunderii fiduciare de a păstra valoarea activelor fondurilor și de a limita pierderile, în vederea protejării drepturilor cuvenite participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil. (2) Administrarea specială se instituie în cazul retragerii autorizației prospectului și a fondului și/sau a autorizației de administrare.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) În ziua lucrătoare următoare datei adoptării deciziei de retragere a autorizației de administrare ori a autorizației prospectului și a fondului, A.S.F. notifică administratorul cu privire la retragerea autorizației și solicită oferte celorlalți administratori pentru preluarea în administrare specială a fondului. Art. 71. – Desemnarea administratorului special (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data notificării, administratorii transmit ofertele de administrare specială. (2) În termen de 5 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la alin. (1), A.S.F. selectează ofertele de administrare specială. (3) Principalele criterii de selecție a ofertelor constau în performanța administratorilor, politica investițională și nivelul cheltuielilor legate de administrare. (4) Administratorul selectat potrivit criteriilor de selecție prevăzute la alin. (3) preia în administrare activele fondului. (5) În cazul în care administratorii nu transmit oferte, A.S.F. desemnează un administrator special, după expirarea termenului prevăzut la alin. (1), dintre administratorii autorizați. Art. 72. – Transferul participanților în perioada administrării speciale (1) În ziua lucrătoare următoare desemnării administratorului special, A.S.F. anunță fiecare angajator al participanților la fond despre necesitatea alegerii unui nou administrator, în termen de 90 de zile calendaristice. (2) În termen de 30 de zile calendaristice de la împlinirea termenului prevăzut la alin. (1), administratorul special procedează la efectuarea transferului activelor personale ale participanților la noul fond ales de către fiecare angajator. Art. 73. – Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special pot fi contestate la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. Art. 74. – Informarea participanților privind administrarea specială Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și a administratorului special desemnat se publică, de către A.S.F., în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 75. – Emiterea de reglementări privind administrarea specială A.S.F. emite reglementări referitoare la: a) criteriile de selectare și condițiile pe care trebuie să le îndeplinească administratorul special;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) atribuțiile administratorului special; c) procedura de administrare a fondului până la data rămânării definitive a hotărârii instanței de contencios administrativ competente. Art. 150. – Măsuri administrative (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe. (2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (3) A.S.F. 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 unei gestiuni sănătoase 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; (4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).			
	(d) în cazul activității transfrontaliere, IORP nu respectă cerințele legislației sociale și cele ale legislației muncii aplicabile schemelor de pensii ocupaționale din statul membru gazdă.	Art. 92 alin. (10) și (11)	(10) Autoritatea competentă din statul membru gazdă supraveghează administratorul în permanență în ceea ce privește conformarea activităților sale cu dispozițiile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale și cu cerințele statului membru gazdă privind informarea participanților, a viitorilor participanți și a persoanelor care primesc o pensie ocupațională, care se aplică activității transfrontaliere. Dacă supravegherea relevă nereguli, autoritatea competentă din statul membru gazdă informează fără întârziere autoritatea competentă din statul membru de origine, care, în coordonare cu autoritatea competentă din statul membru gazdă, adoptă măsurile necesare pentru a determina administratorul să pună capăt încălcării constatate. Măsurile necesare pot consta inclusiv în interzicerea sau restricționarea activității administratorului. (11) Dacă, în urma măsurilor luate de autoritatea competentă din statul membru de origine sau deoarece aceasta nu a adoptat măsuri adecvate, administratorul continuă să încalce			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			dispozițiile aplicabile din legislația privind munca și protecția socială din statul membru gazdă care sunt relevante pentru domeniul pensiilor ocupaționale sau cerințele statului membru gazdă privind informațiile, autoritatea competentă din statul membru gazdă poate, după ce informează autoritatea competentă din statul membru de origine, să ia măsurile necesare pentru a preveni sau sancționa viitoare nereguli, inclusiv, dacă este strict necesar, să interzică administratorului să furnizeze servicii pentru angajatorul din statul membru gazdă. (12) Autoritatea îndeplinește rolul de autoritate competentă din statul membru de origine sau de autoritate competentă din statul membru de gazdă, după caz.			
	(9) Statele membre se asigură că deciziile luate referitor la o IORP în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative adoptate în conformitate cu prezenta directivă <u>fac obiectul dreptului de a exercita o cale de atac în fața instanțelor.</u>	Art. 11, Art. 12, Art. 53, Art. 66, Art. 73, Art. 142, Art. 144. Alin. (4)	Art. 11. – Obținerea autorizării de administrare (1) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și lit. c) trebuie să obțină autorizare de administrare a fondurilor de la A.S.F. (2) În vederea obținerii autorizării de administrare, entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și lit. c) depun la A.S.F. o cerere însoțită de următoarele documente: a) certificatul de înregistrare la registrul comerțului, în copie; b) certificat constatator în termenul de valabilitate, în original; c) actul constitutiv; d) dovada vărsării integrale sau a reîntregirii/majorării, după caz, sub formă bănească a capitalului social, în copie; e) proiectul de contract de societate și al actului individual de aderare; f) proiectul contractului de administrare, al contractului de depozitare, al contractului de custodie și al contractului de audit financiar al fondului; g) planul de afaceri pe cel puțin 3 ani; h) proiectul prospectului; i) notificarea cu privire la persoanele care asigură auditul intern și funcția actuarială; j) documente privind adecvarea persoanelor propuse pentru funcții cheie autorizate; k) dovada plății taxei de autorizare de administrare și de autorizare a fiecărui membru propus pentru structura de conducere, respectiv a fiecărei persoane propuse pentru o funcție - cheie autorizată.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) Entitățile prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. c) depun la A.S.F., suplimentar față de documentele prevăzute la alin. (2), documentele în vederea îndeplinirii cerințelor de adecvare a persoanelor propuse pentru structura de conducere. (4) A.S.F. poate solicita entităților prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a) și lit. c), în termen de 30 de zile calendaristice de la primirea cererii pentru autorizare, documente și informații suplimentare, pe care acestea trebuie să le furnizeze în maximum 30 de zile calendaristice de la data primirii solicitării. (5) A.S.F. analizează cererea pentru autorizarea de administrare și, în termen de 30 de zile calendaristice de la înregistrarea acesteia și a documentației prevăzută la alin. (2), (3) și (4), după caz, procedează la aprobarea sau la respingerea cererii, prin decizie scrisă și motivată. (6) Orice solicitare a A.S.F. de informații suplimentare sau de modificare a documentelor prezentate întrerupe termenul prevăzut la alin. (5), un nou termen începând să curgă de la data depunerii respectivelor informații sau modificări, depunere care nu poate fi făcută mai târziu de 30 de zile calendaristice de la data solicitării A.S.F., sub sancțiunea respingerii cererii pentru autorizarea de administrare. (7) Decizia de autorizare sau decizia de respingere, după caz, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia. (8) Deciziile de respingere prevăzute la alin. (7) și la art. 9 alin. (2) pot fi atacate la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. Art. 12. – Decizia de retragere a autorizării de administrare (1) A.S.F. poate retrage, prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea de administrare a administratorului în una dintre următoarele situații: a) administratorul nu a început operațiunile pentru care a fost autorizat, în termen de 2 ani de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat mai mult de 2 ani activitatea de administrare; b) acționarii au decis lichidarea sau divizarea administratorului; c) acționarii au decis fuziunea administratorului absorbit; d) administratorul se află în incapacitate de plată; e) administratorul nu mai îndeplinește condițiile de funcționare; f) administratorul nu asigură apărarea corespunzătoare a intereselor participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; i) administratorul nu a stabilit provizioane tehnice suficiente privind întreaga activitate sau nu are suficiente active pentru a acoperi provizioanele tehnice; j) alte situații prevăzute în reglementările emise de A.S.F. (2) Decizia de retragere a autorizării de administrare, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (3) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (2).			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) În termen de 10 zile calendaristice de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânării definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării de administrare în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F. Art. 13. – Modificarea documentelor care au stat la baza autorizării de administrare A.S.F. analizează modificările documentelor care au stat la baza autorizării de administrare și aprobă sau respinge prin decizie modificările solicitate. Art. 53. – Retragerea autorizării prospectului (1) A.S.F. poate retrage prin decizie, scrisă și motivată, autorizarea unui prospect în situațiile în care constată că administratorul a încălcat dispozițiile prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F. (2) Cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de a proceda la retragerea autorizării, A.S.F. notifică administratorului fondului respectiv și angajatorului/angajatorilor intenția și motivele retragerii. (3) În termen de 30 de zile calendaristice de la data primirii notificării A.S.F., administratorul are obligația să răspundă acestei notificări și, dacă este cazul, să propună un plan de remediere. (4) A.S.F. poate aproba planul de remediere propus și acordă un termen de punere în aplicare. (5) În cazul în care A.S.F. nu primește răspuns în termenul prevăzut la alin. (3) sau dacă răspunsul primit ori planul de remediere propus nu îndeplinește condițiile legale, procedează la retragerea autorizării prospectului și fondului. (6) Decizia de retragere a autorizării prospectului, scrisă și motivată, se comunică în termen de 10 zile lucrătoare de la adoptarea acesteia și poate fi atacată la instanța judecătorească competentă, în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (7) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia prevăzută la alin. (1). Art. 54. – Retragerea autorizării fondului în cazul retragerii autorizării prospectului Retragerea de către A.S.F. a autorizării unui prospect conduce la retragerea autorizării fondului.			

			Art. 66. – Decizia de respingere și decizia de retragere a autorizării fondului (1) Decizia de respingere a cererii de autorizare a fondului și decizia de retragere a autorizării fondului pot fi atacate la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. (2) Contestația adresată instanței de contencios administrativ competente nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, decizia de retragere a autorizării fondului. (3) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerei definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării fondului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.. Art. 73. – Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special Decizia de instituire a administrării speciale și decizia de desemnare a administratorului special pot fi contestate la instanța de contencios administrativ competentă, potrivit legii. Art. 142. – Soluționarea sesizărilor (1) Orice persoană interesată și care se consideră vătămată într-un drept al său de către o persoană sau o entitate cu atribuții în sistemul de pensii ocupaționale poate formula o sesizare către A.S.F.. (2) În situația în care sesizarea are ca obiect activitatea unui administrator, aceasta se depune în prealabil, în vederea soluționării, la respectivul administrator. (3) În termen de 30 de zile calendaristice de la primirea sesizării, A.S.F. comunică un răspuns persoanei menționate la alin. (1), cu respectarea prevederilor Ordonanței nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 233/2002, cu modificările ulterioare. (4) Răspunsul prevăzut la alin. (3) poate fi contestat la instanța de contencios administrativ, în termen de 30 de zile calendaristice de la comunicare. (5) După epuizarea căilor administrative de atac, persoanele prevăzute la alin. (1) se pot adresa instanțelor judecătorești competente, potrivit Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. Art. 144. – Dispoziții generale (1) Încălcarea de către administrator, angajator, depozitar și de către auditorul financiar a prevederilor prezentei legi sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia atrage răspunderea civilă, contravențională sau penală, după caz. (2) Administratorul, angajatorul, depozitarul și auditorul financiar răspund față de participanți și moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, după caz, pentru prejudiciile cauzate prin neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligațiilor care le revin, cu excepția cazurilor de forță majoră. (3) Persoanele fizice din structura de conducere prevăzută la art. 3 alin. (1) pct. 45 răspund pentru respectarea prevederilor prezentei legi și ale reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea acesteia, aplicabile administratorului.			
--	--	--	--	--	--	--

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(4) Orice persoană care se consideră vătămată ca urmare a neaplicării sau a aplicării necorespunzătoare a prevederilor prezentei legi are dreptul de a se adresa instanțelor judecătorești competente.			
Art.49	Articolul 49 Procesul de supraveghere prudențială (1) Statele membre se asigură că autoritățile competente dețin competența necesară pentru a reexamina strategiile, procesele și procedurile de raportare stabilite de către IORP pentru a se conforma actelor cu putere de lege, reglementărilor și actelor administrative adoptate în temeiul prezentei directive, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP. Această reexaminare ține seama de cadrul în care IORP își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, de părțile terțe care desfășoară, pentru respectivele instituții, funcții-cheie sau orice alte activități externalizate.	Art. 138. Alin. (1) Alin. (2)	Art. 138. – Procesul de supraveghere prudențială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. (2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernantă; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.			
	Reexaminarea conține următoarele elemente: (a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernantă; (b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă IORP; (c) o evaluare a capacității IORP de a evalua și a gestiona aceste riscuri.	Art. 138. Alin. (3)	Art. 138. – Procesul de supraveghere prudențială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. (2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernantă; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.			
	(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de instrumente de monitorizare, printre care și teste de rezistență, care să le permită să identifice <u>deteriorarea condițiilor financiare din cadrul unei IORP și să monitorizeze modul în care este remediată deteriorarea.</u>	Art. 30.	Art. 30. – Funcția de administrare a riscurilor (1) Administratorul are obligația de a constitui o structură de administrare a riscurilor. (2) Obiectivele activității de administrare a riscurilor sunt identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor la care sunt expuse fondurile și administratorul, în mod proporțional cu dimensiunea și organizarea lor internă, precum și cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activității desfășurate. (3) Activitatea de administrare a riscurilor trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni și externi care afectează activitatea fondului și administratorului acestuia, având în vedere următoarele: a) calculul și constituirea provizionului; b) administrarea activelor și a pasivelor; c) strategia de investiții; d) gestionarea riscului de lichiditate și a riscului de concentrare; e) gestionarea riscului operațional;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) asigurarea și alte tehnici de diminuare a riscurilor; g) riscurile de mediu, sociale și de guvernanță asociate cu portofoliul de investiții și gestionarea acestora; h) alți factori prevăzuți de reglementările A.S.F.. (4) În funcție de tipul schemei de pensii ocupaționale, sistemul de gestionare a riscurilor trebuie să ia în considerare riscurile suportate de participanți. (5) Pentru riscurile identificate, administratorul efectuează analize cantitative și/sau calitative, utilizând teste de stres, după caz. (6) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor raportează structurii de conducere în scopul de a oferi fundamentare pentru revizuirea și îmbunătățirea politicii de administrare a riscurilor și a limitelor de expunere fixate, inclusiv pentru adoptarea de măsuri adecvate dacă rezultatele testelor indică o vulnerabilitate semnificativă. (7) Persoana care conduce structura de administrare a riscurilor are obligația de a întocmi semestrial un raport de risc, în conformitate cu art. 115, care se transmite A.S.F. în conformitate cu reglementările acesteia. (8) Este interzisă externalizarea activității de administrare a riscurilor.			
	(3) Autoritățile competente dispun de prerogativele necesare pentru a impune IORP obligația de a remedia punctele slabe sau deficiențele identificate în cursul procesului de supraveghere prudentială.	Art. 145. Art. 150.	Art. 145. – Regimul sancționatoriu (1) A.S.F. aplică sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor prezentei legi și reglementărilor emise în aplicarea acesteia. (2) Sancțiunile și măsurile administrative menționate la alin. (1) sunt eficace, proporționale și cu efect de descurajare. (3) La stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii sau măsurilor administrative dispuse în temeiul exercitării competențelor sale conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, și ale prevederilor prezentei legi, A.S.F. are în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata încălcării; b) gradul de răspundere care revine persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare; c) importanța profiturilor obținute sau a veniturilor rezultate din evitarea pierderilor de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi determinate; d) prejudiciile suferite de participanți, de moștenitorii acestora, definiți conform prevederilor Codului civil și, după caz, de angajator ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi determinate;			

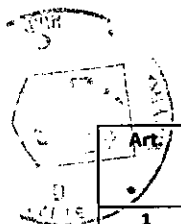
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			e) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabilă cooperează cu A.S.F. în vederea remedierii faptelor constatate; f) încălcările anterioare săvârșite de persoana fizică sau juridică responsabilă; g) eventualele măsuri luate de către contravenient, ulterior săvârșirii faptei, pentru a limita pagubele, pentru acoperirea prejudiciului sau pentru remedierea deficiențelor produse prin săvârșirea faptei. Art. 150. – Măsuri administrative (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative de prevenire a unor situații de natură să afecteze buna funcționare a sistemului de pensii ocupaționale sau măsuri de remediere a unor deficiențe. (2) Măsurile administrative se dispun în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (3) A.S.F. 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 unei gestiuni sănătoase 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; (4) Măsurile administrative prevăzute la alin. (3) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).			
	(4) Autoritățile competente stabilesc frecvența și sfera minimă a reexaminării prevăzute la alineatul (1), ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților IORP vizate.	Art. 138. Alin. (3)	Art. 138. – Procesul de supraveghere prudentială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. (2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.			
Art.50	Articolul 50 Informații furnizate autorităților competente Statele membre se asigură că autoritățile competente dețin, în raport cu orice IORP înregistrată sau autorizată pe teritoriul lor, atribuțiile și mijloacele necesare pentru:					
	(a) a solicita IORP, membrilor consiliilor administrative, de conducere și de supraveghere ale acestora sau persoanelor care conduc efectiv IORP sau ocupă funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să le pună la dispoziție toate documentele;	Art. 139	Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză. (2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.			
	(b)a controla relațiile între IORP și alte companii sau între IORP, când acestea externalizează funcții-cheie sau orice alte activități acestor companii sau IORP, precum și orice reexternalizare ulterioară, care influențează situația financiară a IORP sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace;	Art. 139. Alin. (2) și (3)	Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză. (2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace. (3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.			
	(c)a obține următoarele documente: autoevaluarea riscurilor, declarația privind principiile politicii de investiții, conturile anuale și rapoartele anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii;	Art. 138. Alin. (1) lit. c)	Art. 138. – Procesul de supraveghere prudențială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.			
	(d) a stabili ce documente sunt necesare în scopul supravegherii, inclusiv: (i) rapoarte interne intermediare; (ii) evaluări actuariale și previziuni detaliate; (iii) studii privind activele și pasivele; (iv) dovezi ale respectării principiilor politicii de investiții; (v) dovezi ale plății contribuțiilor conform planificării; (vi) rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul conturilor anuale prevăzute la articolul 29;	Art. 138. Alin. (1)	Art. 138. – Procesul de supraveghere prudențială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. (2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernanță; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(e) a efectua inspecții la fața locului în incintele IORP și, dacă este cazul, cu privire la activitățile externalizate și la toate activitățile reexternalizate ulterior, pentru a verifica dacă activitățile se derulează în conformitate cu normele de control;	Art. 136 - 139	Art. 136. – Principiile generale ale supravegherii prudențiale (1) A.S.F. răspunde de supravegherea prudențială a administratorilor. (2) A.S.F. se asigură că supravegherea se bazează pe o abordare proactivă și bazată pe riscuri. (3) Supravegherea administratorilor constă într-o combinație adecvată de activități bazate pe raportări prudențiale și controale la fața locului. (4) Competențele de supraveghere se exercită în timp util și în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor. (5) A.S.F. ia în calcul în mod corespunzător impactul potențial al acțiunilor sale asupra stabilității sistemelor financiare din Uniunea Europeană, în special în situații de urgență. Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor; f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial; g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege.			

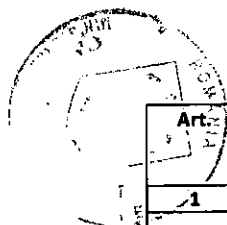


Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat. (4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților. Art. 138. – Procesul de supraveghere prudențială (1) În exercitarea atribuțiilor sale, A.S.F. are dreptul de a solicita și primi de la administrator, angajator, depozitar și/sau auditorul financiar, după caz, următoarele informații și documente: a) documente care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; b) orice registre, fișiere informatice sau alte evidențe care privesc schema, prospectul, fondul sau administratorul acestuia; c) conturile anuale și rapoartele anuale, rapoartele interne intermediare, evaluări actuariale și previziuni detaliate, situații contabile privind activele și pasivele, documente din care rezultă respectarea politicii de investiții, documente care fac dovada plății contribuțiilor, rapoarte ale persoanelor responsabile cu auditul situațiilor financiare anuale, precum și toate documentele necesare supravegherii. (2) A.S.F. are competența necesară pentru a reexamina strategiile, operațiunile și raportările întocmite de administrator, luând în considerare volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților acestuia. (3) Reexaminarea prevăzută la alin. (2) se realizează ținând seama de volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților administratorilor vizați, în conformitate cu reglementările A.S.F., și conține: a) o evaluare a cerințelor calitative referitoare la sistemul de guvernantă; b) o evaluare a riscurilor cu care se confruntă administratorul; c) o evaluare a capacității administratorului de a evalua și a gestiona riscurile cu care se confruntă acesta. Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structuri de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace. (3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.			
	(f) a solicita informații din partea IORP în orice moment cu privire la activitățile externalizate și la toate activitățile reexternalizate ulterior.	Art. 139. Alin. (4)	Art. 139. – Informații furnizate A.S.F. (1) A.S.F., în cadrul procesului de supraveghere și control, poate solicita structurii de conducere a administratorului sau persoanelor care dețin funcții-cheie să furnizeze în orice moment informații privind toate aspectele activității sau să pună la dispoziție toate documentele în cauză. (2) A.S.F. poate controla relațiile dintre administrator și alte societăți, în situațiile în care administratorul externalizează acestor societăți orice activități care influențează situația financiară a administratorului sau care sunt relevante pentru o supraveghere eficace. (3) A.S.F. poate controla spațiile în care administratorul își desfășoară activitatea și, dacă este cazul, spațiile în care se desfășoară activitățile externalizate, pentru a verifica dacă acestea se derulează în conformitate cu prezenta lege și cu reglementările A.S.F. (4) A.S.F. poate solicita informații din partea administratorului în orice moment cu privire la activitățile externalizate.			
Art.51	Articolul 51 Transparență și răspundere (1) Statele membre se asigură că autoritățile competente exercită atribuțiile prevăzute în prezenta directivă în mod transparent, independent și responsabil, respectând principiul protecției informațiilor confidențiale.	OUG nr. 93/2012, Art. 1, Art. 2 alin. (3), (5), (6), Art. 7¹.	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară : Art. 1. - (1) Prezenta ordonanță de urgență reglementează înființarea, obiectivele, atribuțiile, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară. (2) Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., se înființează ca autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă, autofinanțată, care își exercită atribuțiile potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, prin preluarea și reorganizarea tuturor atribuțiilor și prerogativelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.). (3) În exercitarea atribuțiilor sale, stabilite de prezentul act normativ, activitatea A.S.F. nu va fi îngărdită de nicio altă autoritate. Art. 2 - (3) A.S.F. este autoritatea competentă din România în sensul art. 11 din Directiva 2003/6/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 28 ianuarie 2003 privind utilizările			

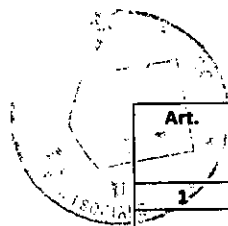
Pag.186 din 215

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			contestația, A.S.F. publică anunțul privind retragerea autorizării fondului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F. Art. 74. – Informarea participanților privind administrarea specială Anunțul privind instituirea sau revocarea administrării speciale, precum și a administratorului special desemnat se publică, de către A.S.F., în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F. Art. 125. – Retragerea avizului depozitarului (6) În termen de 10 zile lucrătoare de la data expirării perioadei de contestare sau, după caz, de la data rămânerii definitive a hotărârii judecătorești prin care s-a soluționat contestația, Autoritatea publică anunțul privind retragerea avizului depozitarului în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a și pe pagina de internet a A.S.F.			
	(b) informații privind procesul de supraveghere prudențială stabilit la articolul 49;	Art. 137 alin. (1) lit. f)	Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor; f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial; g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege.			



Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
		Art. 143. Lit. c)	(2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat. (4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților. Art. 143. – Emiterea de reglementări privind supravegherea A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) actualizarea informațiilor din registrul prevăzut de art. 13 alin. (1) din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu completările și modificările ulterioare; b) procedura privind soluționarea plângerilor formulate împotriva administratorului și a sesizărilor cu privire la activitatea acestuia; c) raportarea informațiilor care vor fi comunicate public privind: (i) procesul de supraveghere prudențială; (ii) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial.			
	(c) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial;	Art. 137 Art. 143.	Art. 137. – Competențe de intervenție și atribuții principale ale Autorității (1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, A.S.F. are următoarele atribuții principale: a) acordarea sau retragerea autorizărilor; b) acordarea sau retragerea avizelor; c) protejarea drepturilor participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; d) supravegherea prudențială a activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; e) informarea și educarea populației cu privire la scopurile și principiile de funcționare a fondurilor de pensii ocupaționale și a administratorilor;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) comunicarea în mod public a informațiilor privind procesul de supraveghere prudențială și a datelor statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial; g) colaborarea cu alte instituții, autorități, organisme și organizații interne și internaționale, pentru a asigura reglementarea și supravegherea eficientă a sistemului de pensii ocupaționale; h) controlul activităților prevăzute de prezenta lege, desfășurate de către entitățile autorizate/avizate; i) desfășurarea altor activități prevăzute în prezenta lege. (2) A.S.F. își exercită atribuțiile prevăzute în prezenta lege în mod transparent, independent și responsabil, cu respectarea prevederilor art. 157 privind secretul profesional. (3) A.S.F. își exercită atribuțiile de control ale entităților autorizate/avizate, conform planului de control aprobat. (4) A.S.F. are calitatea procesuală activă și poate interveni în orice proces împotriva administratorilor, organisme sau persoane care se află într-o relație juridică cu aceștia, atunci când o astfel de acțiune este necesară în scopul protejării participanților. Art. 143. – Emiterea de reglementări privind supravegherea A.S.F. emite reglementări cu privire la: a) actualizarea informațiilor din registrul prevăzut de art. 140; b) procedura privind soluționarea plângerilor formulate împotriva administratorului și a sesizărilor cu privire la activitatea acestuia; c) raportarea informațiilor care vor fi comunicate public privind: (i) procesul de supraveghere prudențială; (ii) date statistice agregate cu privire la aspecte-cheie ale aplicării cadrului prudențial.			
	(d)obiectivul principal al supravegherii prudențiale și informații cu privire la funcțiile și activitățile principale ale autorităților competente;	Art. 135. Art. 158. OUG nr. 93/2012: art. 3, art. 17.	Art. 135. – Sfera supravegherii prudențiale Entitățile prevăzute la art. 2 sunt supuse supravegherii prudențiale, în privința următoarelor elemente, după caz: a) modul și condițiile de organizare și funcționare; b) aderarea, evidența și colectarea contribuțiilor participanților;			



Supra

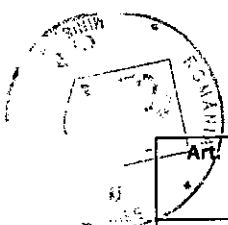
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			c) convertirea contribuțiilor participanților; d) evidența și gestionarea conturilor individuale ale participanților; e) evidența și desfășurarea operațiunilor; f) provizioanele tehnice și finanțarea acestora; g) regulile de investire; h) administrarea investițiilor; i) sistemul de guvernanță; j) informațiile care trebuie furnizate participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; k) transparență și raportare. Art. 158. – Intrarea în vigoare (1) Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I. (2) Reglementările emise de către A.S.F. în aplicarea prezentei legi se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 3. - Supravegherea exercitată de A.S.F., prevăzută la art. 2 alin. (1), se realizează prin: a) acordarea, suspendarea, retragerea ori refuzul acordării, după caz, în condițiile legii, de autorizații, aprobări, avize, atestate, derogări; b) emiterea de reglementări, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I; c) realizarea controlului asupra entităților și operațiunilor prevăzute la art. 2 alin. (1) pe baza raportărilor primite și prin verificări la fața locului; d) dispunerea de măsuri și aplicarea de sancțiuni. Art. 17. - (1) În numele A.S.F., președintele Consiliului prezintă Parlamentului, până la data de 30 iunie a anului următor, raportul anual al A.S.F., care cuprinde activitățile acesteia, situațiile financiare anuale și raportul de audit, ce vor fi dezbătute, fără a fi supuse votului în ședința comună a celor două Camere ale Parlamentului. (2) Raportul prevăzut la alin. (1) se publică de către A.S.F., după prezentarea acestuia în Parlament, în Monitorul Oficial al României, Partea a II-a.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(e)normele cu privire la sancțiunile administrative și măsurile aplicabile în cazurile de încălcare a dispozițiilor legislației naționale adoptate în temeiul prezentei directive.	Art. 148. Art. 158.	Art. 148. – Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor (1) Prevederile prezentei legi, referitoare la contravenții, se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, în măsura în care nu contravin prezentei legi. (2) Procedura de stabilire și constatare a contravențiilor, precum și de aplicare a sancțiunilor, este prevăzută prin reglementările A.S.F. (3) Actul administrativ prin care A.S.F. aplică sancțiunea cu amendă constituie titlu executoriu și contestarea acestuia nu suspendă executarea măsurii. Art. 158. – Intrarea în vigoare (1) Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I. (2) Reglementările emise de către A.S.F. în aplicarea prezentei legi se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.			
	(3) Statele membre garantează adoptarea și aplicarea unor proceduri transparente pentru numirea și destituirea membrilor organelor de conducere și de administrare ale propriilor autorități competente.	OUG nr. 93/2012, art. 8, art. 11, art. 12, art. 13	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară: Art. 8. - (1) A.S.F. este condusă de un Consiliu format din 9 membri, dintre care un președinte, un prim-vicepreședinte și 3 vicepreședinți, care sunt membri executivi. Fiecare dintre cei 3 vicepreședinți are atribuții specifice corespunzătoare unuia dintre cele 3 sectoare de supraveghere financiară. În hotărârea Parlamentului României de numire a acestora se stabilește sectorul de supraveghere financiară pentru care sunt numiți. Ceilalți 4 membri sunt membri neexecutivi. (2) Membrii consiliului A.S.F. sunt numiți de Parlament, în ședința comună a celor două Camere, la propunerea comună a Comisiei pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și a Comisiei economice, industrie și servicii din Senat și, respectiv, a Comisiei buget, finanțe și bănci și a Comisiei pentru politică economică, reformă și privatizare din Camera Deputaților. (3) Comisiile reunite prevăzute la alin. (2) efectuează selecția candidaților ce urmează să fie numiți membri ai Consiliului A.S.F. (4) Numirea membrilor Consiliului A.S.F. se face pe o perioadă de 5 ani, cu posibilitatea reînnoirii mandatului, cu respectarea prevederilor alin. (2) și (3) și ale art. 9. Art. 11. - În cazul imposibilității definitive de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii Consiliului, precum și în cazul demisiei unui membru, la sesizarea A.S.F., comisiile parlamentare prevăzute la art. 8 alin. (2) propun Parlamentului, în termen de 30 de zile, numirea unei alte persoane. Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată mai mare de 90 de zile consecutive. Art. 12. - (1) Calitatea de membru al Consiliului A.S.F. încetează în următoarele situații: a) la expirarea termenului pentru care a fost numit, cu respectarea prevederilor alin. (2); b) prin demisie; c) prin revocarea de către Parlament conform prevederilor art. 10; d) prin înlocuire, conform art. 11; e) prin deces.			

Scrupa

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) Membrii Consiliului A.S.F. ale căror mandate au expirat rămân în funcție până la numirea succesorilor lor. (3) În cazurile prevăzute la alin. (1) lit. b)-d), numirea unei noi persoane se face pentru durata rămasă a mandatului. (4) Pentru înlăturarea oricăror incompatibilități care rezultă din prevederile art. 9, membrii Consiliului A.S.F. au la dispoziție un termen de 30 de zile de la data numirii. (5) Membrii Consiliului A.S.F. au obligația să notifice de îndată, în scris, A.S.F. și Parlamentului apariția oricăreia dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute la art. 9. Până la decizia Parlamentului de numire a unei noi persoane, mandatul membrului Consiliului este suspendat de drept. Art. 13. - (1) Președintele reprezintă A.S.F. ca autoritate administrativă autonomă, ca persoană juridică de drept public și în raporturi de drept comun și este ordonator de credite. (2) În cazul imposibilității temporare de exercitare a prerogativelor președintelui, reprezentarea A.S.F. revine prim-vicepreședintelui.			
	CAPITOLUL 2 Secretul profesional și schimbul de informații					
Art.52	Articolul 52 Secretul profesional (1) Statele membre stabilesc norme prin care să se asigure că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și auditorii și experții care acționează în numele autorităților respective <u>fac obiectul obligației de păstrare a secretului profesional</u>. Fără a aduce atingere cazurilor care intră sub incidența dreptului penal, aceste persoane nu divulgă informații confidențiale pe care le primesc în cursul exercitării atribuțiilor lor niciunei persoane sau autorități, altfel decât sub forma unui rezumat sau sub formă agregată, astfel încât să se asigure că IORP individuale nu pot fi identificate.	Art. 157 Art.152.	Art. 157. – Secretul profesional (1) Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul A.S.F. au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional nici unei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât entitățile prevăzute art. 2 să nu poată fi identificate. (2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență în cazul în care societățile autorizate sau avizate, conform prezentei legi, sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare. Art. 152. – Accesul la informații (1) Entitățile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea A.S.F., orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată. (2) A.S.F. are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor ocupaționale de către entitățile menționate la alin. (1). (3) A.S.F. asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală. (4) A.S.F. utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri: a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale; b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor; c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative; d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță; e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi. (5) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional. (6) Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit A.S.F. informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.			
	(2) Prin derogare de la alineatul (1), în cazul în care o schemă de pensii este lichidată, statele membre <u>pot permite</u> ca anumite informații confidențiale să fie divulgate în cadrul procedurilor civile sau comerciale.	Art. 157 alin. (2) Art. 152	Art. 157. – Secretul profesional (1) Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul A.S.F. au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional nici unei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât entitățile prevăzute art. 2 să nu poată fi identificate. (2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență în cazul în care societățile autorizate sau avizate, conform prezentei legi, sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare. Art. 152. – Accesul la informații (1) Entitățile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea A.S.F., orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată. (2) A.S.F. are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor ocupaționale de către entitățile menționate la alin. (1). (3) A.S.F. asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală. (4) A.S.F. utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri: a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale; b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor; c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative; d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță; e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității; f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi. (5) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional. (6) Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit A.S.F. informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.			



Scrupa

Directiva (UE) 2016/2341		Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
Art.53	Articolul 53 Utilizarea informațiilor confidențiale Statele membre se asigură că autoritățile competente care primesc informații confidențiale în temeiul prezentei directive le utilizează numai în cadrul exercitării atribuțiilor lor și doar în următoarele scopuri: (a) pentru a verifica dacă IORP îndeplinesc condițiile pentru exercitarea unor activități legate de furnizarea de pensii ocupaționale înainte de începerea propriu-zisă a activităților lor; (b) pentru a facilita monitorizarea activităților IORP, inclusiv monitorizarea provizioanelor tehnice, a solvabilității, a sistemului de guvernare, precum și a informațiilor puse la dispoziția membrilor și a beneficiarilor; (c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative; (d) pentru a publica, dacă legislația națională o permite, indicatori-cheie de performanță pentru fiecare IORP în parte, pentru a sprijini membrii și beneficiarii în luarea de decizii financiare privind pensia lor; (e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor autorităților competente luate în conformitate cu dispozițiile de transpunere a prezentei directive; (f) în cadrul acțiunilor în justiție introduse în ceea ce privește dispozițiile de transpunere a prezentei directive.	Art.152.	Art. 152. – Accesul la informații (1) Entitățile autorizate sau avizate, după caz, în temeiul prezentei legi, furnizează, la solicitarea A.S.F., orice informații, detalii, clarificări, inclusiv rapoarte referitoare la activitatea desfășurată. (2) A.S.F. are acces la orice documente întocmite în cadrul activității desfășurate în domeniul pensiilor ocupaționale de către entitățile menționate la alin. (1). (3) A.S.F. asigură confidențialitatea informațiilor primite, cu excepția celor de natură penală. (4) A.S.F. utilizează informații confidențiale obținute în temeiul prezentei legi în scopul exercitării atribuțiilor sale, în următoarele scopuri: a) pentru a verifica dacă administratorii îndeplinesc condițiile legale; b) pentru a facilita monitorizarea activităților administratorilor; c) pentru a impune măsuri corective, inclusiv sancțiuni administrative; d) pentru a publica indicatori-cheie de performanță; e) în cadrul contestațiilor formulate împotriva deciziilor Autorității; f) în cadrul acțiunilor în instanță introduse în ceea ce privește prevederile prezentei legi. (5) Transmiterea către A.S.F. a informațiilor stabilite de prezenta lege nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional. (6) Autoritățile și instituțiile publice furnizează în mod gratuit A.S.F. informațiile solicitate în scopul îndeplinirii de către aceasta a atribuțiilor care îi revin potrivit prevederilor prezentei legi.			
Art.54	Articolul 54 Dreptul de anchetă al Parlamentului European Articolele 52 și 53 nu aduc atingere dreptului de anchetă conferit Parlamentului European prin articolul 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.		Ar trebui inserata o prevedere de principiu privind modalitatea de cooperare a autoritatilor nationale cu PE in cadrul comisiei de ancheta. Art. 158 - Articolele 152, 153 și 157 nu aduc atingere dreptului de anchetă conferit Parlamentului European prin articolul 226 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.			

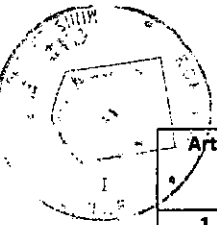
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
Art.55	Articolul 55 Schimbul de informații între autorități (1) Articolele 52 și 53 nu împiedică niciuna dintre următoarele activități: (a)schimbul de informații între autoritățile competente din același stat membru, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere; (b)schimbul de informații între autoritățile competente din state membre diferite, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere; (c)schimbul de informații, în exercitarea funcțiilor lor de supraveghere, între autoritățile competente și una dintre următoarele entități situate în același stat membru: (i)autoritățile responsabile de supravegherea entităților din sectorul financiar și a altor organizații financiare și autoritățile responsabile de supravegherea piețelor financiare; (ii)autoritățile sau organismele care au responsabilitatea de a menține stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea regulilor macroprudențiale; (iii)organismele implicate în lichidarea unei scheme de pensii și în alte proceduri similare; (iv)organismele sau autoritățile de reorganizare care au ca scop protejarea stabilității sistemului financiar; (v)persoanele responsabile de realizarea auditului statutar al conturilor IORP, ale întreprinderilor de asigurare și ale altor instituții financiare; (d)punerea la dispoziția organismelor care gestionează lichidarea unei scheme de pensii a informațiilor necesare pentru îndeplinirea sarcinilor lor.	Art. 153.	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(2) Informațiile primite de autorități, organisme și persoanele menționate la alineatul (1) intră sub incidența normelor privind secretul profesional prevăzute la articolul 52.	Art. 157.	Art. 157. – Secretul profesional (1) Persoanele care au fost sau sunt angajate în cadrul A.S.F. au obligația de a respecta secretul profesional și nu pot divulga informațiile obținute în context profesional nici unei persoane fizice sau juridice decât într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât entitățile prevăzute art. 2 să nu poată fi identificate. (2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), informațiile confidențiale pot fi comunicate, în condițiile legii, organelor judiciare în timpul procedurilor judiciare, în procedurile de insolvență în cazul în care societățile autorizate sau avizate, conform prezentei legi, sunt declarate insolvente sau în procesul de lichidare.			
	(3) Articolele 52 și 53 nu împiedică statele membre să autorizeze schimburile de informații între autoritățile competente și oricare dintre următoarele entități: (a) autoritățile responsabile de supravegherea organismelor implicate în lichidarea unei scheme de pensii și în alte proceduri similare; (b) autoritățile responsabile de supravegherea persoanelor însărcinate cu realizarea auditului statutar al conturilor IORP, ale întreprinderilor de asigurare și ale altor instituții financiare; (c) actuarii independenți ai IORP care asigură controlul respectivelor IORP și organismele responsabile de supravegherea actuarilor în cauză.	Art. 153.	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			

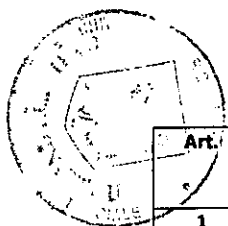
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
Art.56	Articolul 56 Transmiterea de informații băncilor centrale, autorităților monetare, autorităților europene de supraveghere și Comitetului european pentru risc sistemic (1) Articolele 52 și 53 nu împiedică o autoritate competentă să transmită informații entităților enumerate mai jos, pentru ca acestea să își poată îndeplini sarcinile: (a) bănci centrale și alte organisme cu o funcție similară, în calitatea lor de autorități monetare; (b) alte autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plată, dacă este cazul; (c) Comitetul european pentru risc sistemic, EIOPA, Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea bancară europeană) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (16), și Autoritatea europeană de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (17).	OUG nr. 93/2012, Art. 7[^]1. Art. 153	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 7[^]1. - (1) Obligația de păstrare a secretului de serviciu nu poate fi invocată de nicio persoană fizică sau juridică care are legătură cu piața financiară nonbancară din România atunci când A.S.F. se află în exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de lege. (2) Pentru îndeplinirea obiectivelor sale fundamentale și a atribuțiilor ce îi revin, A.S.F. poate face schimb de informații atât publice, cât și confidențiale și/sau clasificate cu Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Ministerul Afacerilor Interne, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Șpărlării Banilor, precum și cu alte autorități și instituții publice. Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(2) Articolele 55-58 nu împiedică autoritățile sau organismele menționate la alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din prezentul articol să comunice autorităților competente informațiile de care autoritățile competente ar putea avea nevoie în sensul articolului 53.	OUG nr. 93/2012, Art. 7 ¹ . Art. 153	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 7¹. - (1) Obligația de păstrare a secretului de serviciu nu poate fi invocată de nicio persoană fizică sau juridică care are legătură cu piața financiară nonbancară din România atunci când A.S.F. se află în exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de lege. (2) Pentru îndeplinirea obiectivelor sale fundamentale și a atribuțiilor ce îi revin, A.S.F. poate face schimb de informații atât publice, cât și confidențiale și/sau clasificate cu Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Ministerul Afacerilor Interne, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, precum și cu alte autorități și instituții publice. Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.			



Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(3) Informațiile primite în conformitate cu alineatele (1) și (2) fac obiectul unor cerințe privind secretul profesional cel puțin echivalente celor prevăzute în prezenta directivă.	OUG nr. 93/2012, Art. 7¹. Art. 153	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 7¹. - (1) Obligația de păstrare a secretului de serviciu nu poate fi invocată de nicio persoană fizică sau juridică care are legătură cu piața financiară nonbancară din România atunci când A.S.F. se află în exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de lege. (2) Pentru îndeplinirea obiectivelor sale fundamentale și a atribuțiilor ce îi revin, A.S.F. poate face schimb de informații atât publice, cât și confidențiale și/sau clasificate cu Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Ministerul Afacerilor Interne, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, precum și cu alte autorități și instituții publice. Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.			



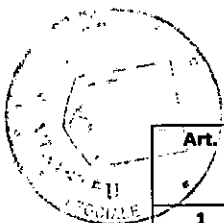
Spunak

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
Art.57	Articolul 57 Comunicarea de informații administrațiilor centrale responsabile pentru legislația financiară (1) Articolul 52 alineatul (1), articolul 53 și articolul 58 alineatul (1) nu împiedică	Art. 153.	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	statele membre să autorizeze comunicarea de informații confidențiale între autoritățile competente și către alte servicii ale administrațiilor lor centrale responsabile de controlul aplicării legislației în materie de supraveghere a IORP, a instituțiilor de credit, a instituțiilor financiare, a serviciilor de investiții și a întreprinderilor de asigurare, sau de către inspectorii care acționează în numele acestor servicii. O astfel de comunicare nu poate avea loc decât în cazul în care acest lucru este necesar din motive de control prudential, precum și pentru prevenirea crizelor și rezoluția IORP aflate în dificultate majoră. Fără a aduce atingere alineatului (2) de la prezentul articol, persoanelor care au acces la informații le revin obligații privind păstrarea secretului profesional cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta directivă. Cu toate acestea, statele membre prevăd obligația ca informațiile primite în conformitate cu articolul 55 și informațiile obținute prin verificarea la fața locului să fie <u>divulgate doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului.</u>		(2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(2) Statele membre pot autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a IORP către comisii parlamentare de anchetă sau curți de conturi din propriul stat membru și către alte entități cu atribuții de anchetă din propriul stat membru, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) <u>entitățile au competența</u>, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea IORP sau de elaborarea legislației privind această supraveghere; (b) <u>informațiile sunt strict necesare</u> pentru exercitarea competenței menționate la litera (a); (c) <u>persoanelor care au acces la informații</u> le revin obligațiile privind <u>păstrarea secretului profesional</u> prevăzute de legislația națională care să fie cel puțin echivalente cu cele prevăzute în prezenta directivă; (d) <u>în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul.</u>	Art. 153. (7)	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
Art.58	Articolul 58 Condiții privind schimbul de informații (1) Pentru schimburile de informații de la articolul 55, transmiterea de informații de la articolul 56 și comunicarea de informații de la articolul 57, statele membre prevăd obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: (a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; (b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional prevăzute la articolul 52; (c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.	<u>Art. 153.</u> <u>(8)</u>	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în			



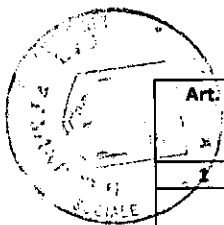
Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(2) Articolul 53 nu împiedică statele membre să autorizeze, cu scopul de a consolida stabilitatea și integritatea sistemului financiar, schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile sau organismele responsabile de depistarea și investigarea cazurilor de încălcare a legislației referitoare la societăți care se aplică în cazul întreprinderilor plătitoare. Statele membre care aplică primul paragraf impun cel puțin respectarea următoarelor condiții: (a) informațiile trebuie să fie folosite în scopul procedurilor de depistare și de cercetare și examinare menționate la articolul 57 alineatul (2) litera (a); (b) informațiile primite trebuie să intre sub incidența obligației de păstrare a secretului profesional prevăzute la articolul 52; (c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul. (3) În cazul în care, într-un stat membru, autoritățile sau organismele menționate la alineatul (2) primul paragraf își îndeplinesc sarcina de depistare sau investigare cu ajutorul unor persoane care sunt numite în acest scop datorită competențelor lor specifice și care nu sunt angajate în sectorul public, se aplică posibilitatea privind schimbul de informații prevăzută la articolul 57 alineatul (2).	Art. 153. OUG nr. 93/2012,	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudențială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional;			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul. Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 7¹. - (1) Obligația de păstrare a secretului de serviciu nu poate fi invocată de nicio persoană fizică sau juridică care are legătură cu piața financiară nonbancară din România atunci când A.S.F. se află în exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de lege. (2) Pentru îndeplinirea obiectivelor sale fundamentale și a atribuțiilor ce îi revin, A.S.F. poate face schimb de informații atât publice, cât și confidențiale și/sau clasificate cu Banca Națională a României, Consiliul Concurenței, Ministerul Afacerilor Interne, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, precum și cu alte autorități și instituții publice. Comentariu ASF, SSPP-DRA: Supravegherea angajatorilor nu face obiectul proiectului de lege, ASF neavând competente în supravegherea acestora. În sistemul de pensii ocupationale transpus prin proiectul de lege, întreaga răspundere revine administratorilor.			
Art.59	Articolul 59 Dispoziții naționale cu caracter prudențial (1) <u>Statele membre raportează EIOPA</u> dispozițiile lor naționale cu caracter prudențial relevante pentru domeniul sistemelor de pensii ocupationale care nu sunt reglementate de legislația socială și de legislația muncii la nivel național referitoare la organizarea sistemelor de pensii, astfel cum se prevede la articolul 11 alineatul (1). (2) Statele membre actualizează aceste informații periodic, cel puțin la fiecare doi ani, iar EIOPA publică informațiile respective pe site-ul său de internet.	OUG nr. 93/2012, art. 3 alin. (2)	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară: Art. 3. - (2) În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupationale (AEAPO), A.S.F. are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupationale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; b) să comunice AEAPO toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere; c) să informeze imediat AEAPO atunci când acordă o autorizație prealabilă de funcționare a unei entități, în cazul activității transfrontaliere; d) să notifice imediat AEAPO despre decizia motivată de interdicere a activităților unei entități, adoptată potrivit competenței sale; <u>e) să raporteze către AEAPO dispozițiile naționale cu caracter prudențial relevante pentru domeniul pensiilor private, care nu sunt cuprinse în legislația de muncă și protecție socială, și să asigure actualizarea acestor informații cel puțin o dată la 2 ani;</u>			

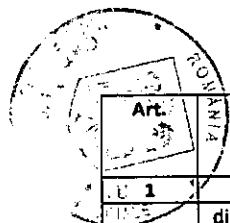
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			f) să informeze AEAO și Comisia Europeană cu privire la orice dificultate majoră apărută în exercitarea activității sale, reglementată prin normele naționale armonizate cu dreptul Uniunii Europene.			
	TITLUL VI DISPOZIȚII FINALE					
Art.60	Articolul 60 Cooperarea dintre statele membre, Comisie și EIOPA (1) Statele membre asigură, într-un mod corespunzător, aplicarea uniformă a prezentei directive prin schimbul periodic de informații și experiență pentru a dezvolta cele mai bune practici în acest domeniu și o cooperare mai strânsă, cu implicarea partenerilor sociali unde este posibil, prin aceasta prevenindu-se denaturări ale concurenței și creându-se condițiile necesare pentru asigurarea bunei funcționări a aderării transfrontaliere.	Art. 153. Alin. (1) și (2)	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate. (5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere;			



Supra

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(2) Comisia și autoritățile competente din statele membre cooperează strâns pentru a facilita supravegherea operațiunilor IORP.	Art. 153. Alin. (3)-(5)	Art. 153. – Schimbul de informații (1) A.S.F. cooperează cu supraveghetorii sau autoritățile și organismele competente din alte state membre, garantând secretul profesional, în condițiile prevăzute la art. 157, și utilizarea informațiilor numai în scopul exercitării supravegherii. (2) A.S.F. participă în calitate de membru sau reprezintă România la asociațiile internaționale ale autorităților de reglementare și supraveghere, la conferințele și întâlnirile internaționale în sistemul de pensii ocupaționale. (3) În scopul întăririi stabilității și integrității sistemului de pensii ocupaționale, A.S.F. colaborează cu alte instituții și autorități din țară și din străinătate, acestea cuprinzând, în special, autoritățile de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din statele membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Comisia Europeană, Comitetul european pentru risc sistemic, Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale, Autoritatea bancară europeană, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe. (4) Colaborarea se realizează prin schimb de informații, de experiență sau în orice alt mod, potrivit legii și/sau acordurilor încheiate cu instituțiile și autoritățile prevăzute la alin. (2), în scopul îndeplinirii atribuțiilor lor specifice și în condiții de reciprocitate și de asigurare a confidențialității informațiilor astfel furnizate.			

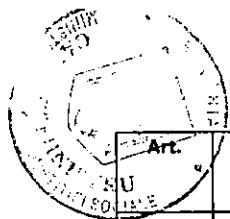
Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
			(5) Instituțiile și autoritățile publice furnizează A.S.F. informațiile pe care le consideră necesare sau care sunt solicitate de aceasta, în scopul realizării unei supravegheri eficiente și al îndeplinirii obiectivelor A.S.F. (6) Informațiile primite ca urmare a schimbului de informații între autorități și informațiile obținute prin verificarea la fața locului se divulgă doar cu acordul expres al autorității competente de la care provin informațiile sau cu cel al autorității competente a statului membru în care s-a efectuat verificarea la fața locului. (7) A.S.F. poate autoriza comunicarea de informații confidențiale referitoare la supravegherea prudentială a unui administrator către comisii parlamentare de anchetă și către alte entități naționale cu atribuții de anchetă, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: a) entitățile cu atribuții de anchetă au competența, în temeiul legislației naționale, de a cerceta sau a examina acțiunile autorităților responsabile de supravegherea administratorilor sau de elaborare a legislației privind această supraveghere; b) informațiile sunt strict necesare pentru exercitarea competenței menționate la lit. a); c) persoanelor care au acces la informații le revin obligațiile privind păstrarea secretului profesional; d) în cazul în care informațiile provin de la alt stat membru, acestea sunt comunicate cu acordul explicit al autorităților competente din statul membru de proveniență și doar în scopurile pentru care respectivele autorități și-au dat acordul. (8) În schimburile de informații, transmiterea și comunicarea acestora, există obligația respectării cel puțin a următoarelor condiții: a) schimbul, transmiterea sau comunicarea de informații se realizează în scopul îndeplinirii funcției de supraveghere sau de control; b) informațiile primite fac obiectul obligației privind păstrarea secretului profesional; c) în cazul în care informațiile provin din alt stat membru, acestea nu sunt divulgate fără acordul expres al autorității competente din statul de proveniență și, dacă este cazul, sunt comunicate exclusiv în scopurile pentru care respectiva autoritate și-a dat acordul.			
	(3) Autoritățile competente din statele membre cooperează cu EIOPA în sensul prezentei directive, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și furnizează de îndată EIOPA toate informațiile necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care îi revin în temeiul prezentei	OUG nr. 93/2012, art. 3	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 3 - (2) În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (AEAPO), A.S.F. are următoarele obligații: a) să asigure îndeplinirea obligațiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit Regulamentului (UE) nr. 1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea			



Grupul

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	directive și al Regulamentului (UE) nr. 1094/2010, în conformitate cu articolul 35 din regulamentul respectiv.		europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; b) să comunice AEAPo toate informațiile necesare cu privire la statele membre în care funcționează entitățile care intră în aria sa de autorizare, reglementare și supraveghere;			
	(4) Fiecare stat membru informează Comisia și EIOPA cu privire la orice dificultate majoră care decurge din aplicarea prezentei directive. Comisia, EIOPA și autoritățile competente din statele membre interesate examinează aceste dificultăți în cel mai scurt termen posibil pentru a găsi o soluție adecvată.	OUG nr. 93/2012, art. 3	Ordonanța de urgență nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară Art. 3 - (2) În cadrul cooperării cu Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (AEAPo), A.S.F. are următoarele obligații: f) să informeze AEAPo și Comisia Europeană cu privire la orice dificultate majoră apărută în exercitarea activității sale, reglementată prin normele naționale armonizate cu dreptul Uniunii Europene.			
Art.61	Articolul 61 Prelucrarea datelor cu caracter personal În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul prezentei directive, IORP și autoritățile competente își îndeplinesc sarcinile care le revin în temeiul prezentei directive în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679. În ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către EIOPA în cadrul prezentei directive, EIOPA respectă Regulamentul (CE) nr. 45/2001.	Art. 156.	Art. 156. – Prelucrarea datelor cu caracter personal (1) Entitățile prevăzute la art. 2 prelucrează datele cu caracter personal ale participanților și ale moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, în scopul îndeplinirii obligațiilor prevăzute de prezenta lege și de reglementările Autorității, cu respectarea Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE și a prevederilor Legii nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE. (2) Prelucrarea datelor cu caracter personal, la nivelul A.S.F., se realizează exclusiv în scopul îndeplinirii atribuțiilor de protecție a participanților și a moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi, ale Regulamentului (UE) 2016/679 și cu Legea nr. 190/2018.			
Art.62	Articolul 62 Evaluare și revizuire (1) Până la 13 ianuarie 2023, Comisia efectuează o revizuire a prezentei directive și elaborează un raport privind punerea în aplicare și eficacitatea acesteia, pe care îl adresează Parlamentului European și Consiliului. (2) Revizuirea menționată la alineatul (1) analizează în special: (a) dacă prezenta directivă este adecvată din punct de vedere prudential și din punctul de vedere al guvernanței; (b) activitățile transfrontaliere;					

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	(c) experiența dobândită în aplicarea prezentei directive și impactul său asupra stabilității IORP; (d) declarația de pensie.					
Art.63	Articolul 63 Modificarea Directivei 2009/138/CE Directiva 2009/138/CE se modifică după cum urmează: 1. La articolul 13, punctul 7 se înlocuiește cu următorul text: „7. «reasigurare» înseamnă una dintre următoarele activități: (a) activitatea care constă în preluarea de riscuri cedate de o întreprindere de asigurare sau de o întreprindere de asigurare dintr-o țară terță sau de o altă întreprindere de reasigurare sau de o întreprindere de reasigurare dintr-o țară terță; (b) în cazul întreprinderii de subscriitori denumită «Lloyd's», activitatea prin care o întreprindere de asigurare sau de reasigurare alta decât întreprinderea de subscriitori denumită «Lloyd's» preia riscurile cedate de orice membru al «Lloyd's»; sau (c) dispoziția de acoperire de către o întreprindere de reasigurare a unei instituții care intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului (*1). (*1) Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) (JO L 354, 23.12.2016, p. 37).”	Legea nr. 237/2015, art. 1 alin. (2) pct. 44.	Directiva 2009/138/CE este transpusă la nivel național prin Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare. Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare: “Art. 1 - (2) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 44. reasigurare - operațiune care constă în una dintre următoarele: 01/10/2018 - punctul a fost modificat prin Lege 236/2018 a) preluarea riscurilor cedate de un asigurător sau reasigurător din statele membre sau din state terțe; b) acoperire de către un reasigurător a unei instituții care intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP);”			
	2. La articolul 308b, alineatul (15) se înlocuiește cu următorul text: „(15) În cazul în care, la data intrării în vigoare a prezentei directive, statele membre de origine au pus în aplicare dispozițiile menționate la articolul 4 din	N/A	La data de 23 mai 2014, termen prevăzut de Directiva 2009/138/CE la art. 308b (15), în România nu existau instituții de pensii ocupaționale, prin urmare alineatul respectiv, care prevede o clauză de neretroactivitate, nu a fost transpus, fiind neaplicabil. (N/A) Modificarea adusă de directiva IORP se referă la aceeași clauză de neretroactivitate, prin urmare prevederea rămâne neaplicabilă și nu este necesar a fi transpusă.			



Sprijin

Directiva (UE) 2016/2341		Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	Directiva (UE) 2016/2341, respectivele state membre de origine pot continua să aplice actele cu putere de lege și actele administrative pe care le-au adoptat în vederea respectării articolelor 1-19, 27-30, 32-35 și 37-67 din Directiva 2002/83/CE, în versiunea aflată în vigoare la 31 decembrie 2015, pentru o perioadă de tranziție care expiră la 31 decembrie 2022. În cazul în care un stat membru de origine continuă să aplice aceste acte cu putere de lege și acte administrative, întreprinderile de asigurare din respectivul stat membru de origine își calculează cerința de capital de solvabilitate ca sumă a elementelor următoare: (a) o cerință de capital de solvabilitate noțională în ceea ce privește activitatea de asigurare, calculată fără activitatea de furnizare de pensii ocupaționale prevăzută la articolul 4 din Directiva (UE) 2016/2341; (b) marja de solvabilitate în ceea ce privește activitatea de furnizare de pensii ocupaționale, calculată în conformitate cu actele cu putere de lege și actele administrative care au fost adoptate în vederea asigurării conformității cu articolul 28 din Directiva 2002/83/CE. Până la 31 decembrie 2017, Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului care este menit să determine dacă perioada menționată la primul paragraf ar trebui prelungită, ținând cont de evoluțiile dreptului Uniunii sau ale dreptului intern care decurg din prezenta directivă."					
Art.64	Articolul 64 Transpunere (1) Statele membre adoptă și pun în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 13 ianuarie 2019. Statele membre comunică de îndată Comisiei textele respectivelor	Art. 159. - Art. 161.	Art. 159. – Intrarea în vigoare (1) Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I. (2) Reglementările emise de către A.S.F. în aplicarea prezentei legi se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.			

Art.	Directiva (UE) 2016/2341	Proiectul de act normativ național		Diferențe	Inițiator/ Instituția responsabilă	Calendar
1	2	3	4	5	6	7
	acte. Atunci când statele membre adoptă respectivele măsuri, acestea cuprind o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o astfel de trimitere la data publicării lor oficiale. De asemenea, acestea conțin o mențiune în sensul că trimerile, efectuate în cuprinsul actelor cu putere de lege și al actelor administrative în vigoare, la directivele abrogate prin prezenta directivă se înțeleg ca trimiteri la prezenta directivă. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestor trimiteri și modul în care se formulează această mențiune. (2) Statele membre comunică Comisiei textul principalelor dispoziții de drept intern pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.		Art. 160. – Transpunere Prezenta lege transpune prevederile Directivei 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (JOCE) nr. L354 din 23.12.2016. Art. 161. – Abrogare La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă lit. c) a ultimului paragraf din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.			
Art.65	Articolul 65 Abrogare Directiva 2003/41/CE, astfel cum a fost modificată prin directivele enumerate în anexa I partea A, se abrogă de la 13 ianuarie 2019, fără a aduce atingere obligațiilor statelor membre privind termenele de transpunere în legislația națională și datele de aplicare a directivelor menționate în anexa I partea B. Trimerile la Directiva 2003/41/CE abrogată se interpretează ca trimiteri la prezenta directivă și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.					
Art.66	Articolul 66 Intrarea în vigoare Prezenta directivă intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.					
Art.67	Articolul 67 Destinatari Prezenta directivă se adresează statelor membre.					