

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

LEGE

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

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

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

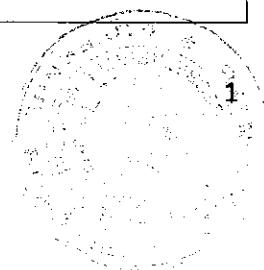
Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede norme uniforme privind înregistrarea, crearea, distribuția și supravegherea produselor de pensii personale care sunt distribuite în Uniune sub denumirea de „produs paneuropean de pensii personale” (PEPP).

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

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

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

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



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

- desemnarea autorităților naționale competente;
- determinarea prerogativelor acestora de supraveghere și investigație necesare pentru a-și exercita funcțiile în temeiul Regulamentului PEPP;
- oferirea mijloacelor necesare autorităților naționale competente pentru a asigura o desfășurare ordonată a activităților furnizorilor de PEPP și ale distribuitorilor de PEPP în întreaga Uniune;
- stabilirea condițiilor aplicabile subconturilor naționale, aferente fazei de acumulare și fazei de plată a pensiilor;
- norme care prevăd sancțiuni administrative adecvate și alte măsuri aplicabile în cazul încălcărilor Regulamentului, precum și măsuri necesare pentru a asigura implementarea acestora.

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

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

2. Schimbări preconizate

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

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

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

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

CAPITOLUL II - Modificarea și completarea altor acte normative

CAPITOLUL III – Dispoziții finale

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

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

- existența unei unice autorități desemnate pentru înregistrarea și supravegherea PEPP care au originea în România, precum și pentru supravegherea furnizorilor și a distribuitorilor de PEPP;
- cu excepția instituțiilor de credit, toate celelalte tipuri de entități eligibile pentru a furniza PEPP sunt entități reglementate și supravegheate de către A.S.F., în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, în baza actului normativ anterior menționat, A.S.F. este autoritatea națională care exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra sistemului de pensii private din România;
- un punct unic de dialog pentru restul autorităților naționale competente în domeniu;
- protecția corespunzătoare a intereselor participanților, prin crearea posibilității de a adresa plângeri și/sau reclamații asupra furnizorului/produsului la nivel național;
- oferirea de claritate în delimitarea atribuțiilor și responsabilităților în cazul PEPP între autoritatea națională competentă și EIOPA;
- colaborarea cu Banca Națională a României (B.N.R.) în privința furnizorilor și distribuitorilor de PEPP care sunt instituții de credit;
- atribuirea către A.S.F. a competenței de a emite reglementări referitoare la toate aspecte privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale prevăzute de Regulament, precum și la supravegherea și controlul furnizorilor și distribuitorilor de PEPP.

Totodată, având în vedere că, potrivit prevederilor art. 11 din Regulament, furnizorilor și distribuitorilor PEPP li se aplică regimul prudențial în conformitate cu legislația sectorială relevantă, pentru motive de certitudine juridică, proiectul de lege conține prevederi conform cărora B.N.R. exercită atribuțiile de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, furnizori sau distribuitori de PEPP, în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare (O.U.G. nr. 99/2006) și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie

2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare. În scopul îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere prudențială, în situația furnizorilor/distribuitorilor de PEPP instituții de credit, acestea din urmă transmit B.N.R. informațiile în conformitate cu art. 40 alin. (1) - (5) din Regulamentul PEPP, cu reglementările emise în aplicarea acestuia, precum și cu reglementările emise de B.N.R.

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

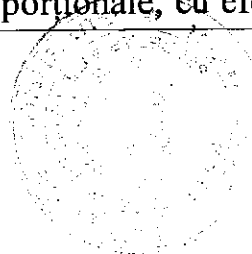
În același timp, având în vedere că Regulamentul (UE) 2019/1238 instituie exclusiv cerințe privind înregistrarea PEPP, fără a afecta regimul de autorizare specific aplicabil entităților care furniza sau distribui asemenea produse, proiectul de lege prevede că activitatea de furnizare și/sau distribuție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

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

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

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

Art. 22 din Regulamentul (UE) 2020/852 prevede obligația ca statele membre să stabilească normele privind măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea art. 5-7 din regulament. Măsurile și sancțiunile prevăzute trebuie să fie eficace, proporționale, cu efect



de descurajare, și similare pentru toți administratorii de fonduri de pensii private, ținând cont de faptul că entitățile care administrează fonduri de pensii administrate privat și/sau fonduri de pensii facultative pot fi aceleași entități care administrează fonduri de pensii ocupaționale. Prin urmare, pentru unitate de reglementare în cadrul legislației primare specifice sistemului de pensii private în ansamblu, este necesar să se modifice corespunzător prevederile următoarelor legi, prin introducerea de sancțiuni în legislația primară specifică pensiilor private:

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

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

3. Alte informații

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

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

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

2. Impactul asupra mediului de afaceri:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

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

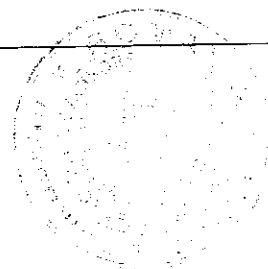
2². Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

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

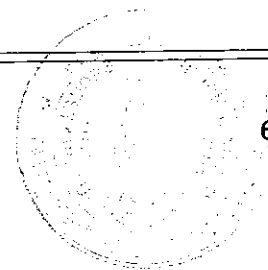
4. Impactul asupra mediului: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

5. Alte informații: Nu este cazul



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

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe cinci ani
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit iii. TVA b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						



5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare

6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare

7. Alte informații: Nu este cazul

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

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

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

Regulamentul (UE) 2019/1238

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

Regulamentul (UE) 2020/852

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

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

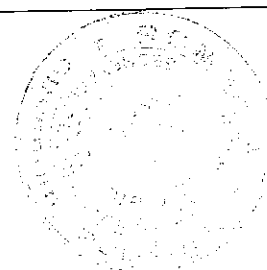
b) Acte normative care urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții
Regulamentul (UE) 2019/1238 – Autoritatea de Supraveghere Financiară va putea emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale, necesare bunei funcționări a pieței PEPP.

În vederea implementării noilor dispoziții, A.S.F. poate emite legislația secundară care vizează cel puțin următoarele aspecte:

- înregistrarea produselor PEPP, activitatea furnizorilor și distribuitorilor de PEPP;
- informarea participanților și a potențialilor participanți;
- raportarea către A.S.F.

Regulamentul (UE) 2020/852 - nu este cazul. Modificările vizează măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea art. 5-7 din regulament.

Nu sunt avute în vedere noi proiecte de legislație secundară în aplicarea Legii nr. 411/2004, a Legii nr. 204/2006 sau a Legii nr. 1/2020.



1¹ Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor care transpun prevederi comunitare

Toate modificările sunt realizate pentru a se asigura conformitatea legii cu actele comunitare.

3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare:

Regulamentul (UE) 2019/1238 - măsurile sunt detaliate în Secțiunea a 2-a, punctul 2 din prezenta expunere de motive.

Regulamentul (UE) 2020/852 - măsurile sunt detaliate în Secțiunea a 2-a, punctul 2 din prezenta expunere de motive.

4. Hotărâri ale Curții Europene de Justiție a Uniunii Europene: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

6. Alte informații:

Nu este cazul

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

5. Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ a avizat proiectul prezentului act normativ prin avizul nr. 1117/2022.
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
- c) Consiliul Economic și Social a avizat proiectul prezentului act normativ prin avizul nr. 6408/2022.
- d) Consiliul Concurenței
- e) Curtea de Conturi

6. Alte informații

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 7-a**Activități de informare publică privind elaborarea
și implementarea proiectului de act normativ****1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ**

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

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

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

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

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

Secțiunea a 8-a**Măsurile de implementare****1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente:**

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

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

2. Alte informații:

Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), a unor prevederi din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul pensiilor private, cu procedura de urgență prevăzută de art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată.

PRIM-MINISTRU

NICOLAE-IONEL CIUCĂ

