

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.

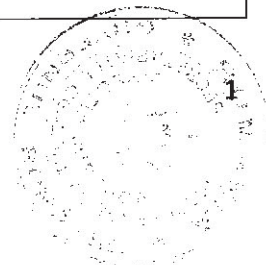
Regulamentul (UE) 2019/1238 prevede norme uniforme privind înregistrarea, crearea, distribuția și supravegherea produselor de pensii personale care sunt distribuite în Uniune sub denumirea de „produs paneuropean de pensii personale” (PEPP).

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

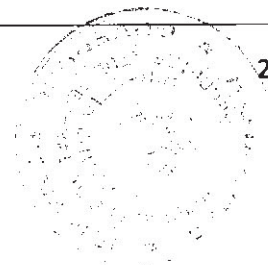
În vederea stabilirii autorității competente, în sensul art. 2 pct. 18, și a respectării prevederilor art. 62 din Regulament, a fost elaborat prezentul proiect de lege.

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

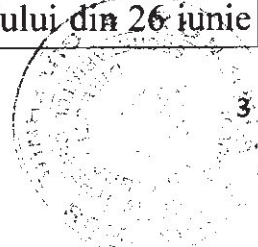


Proiectul de lege prevede desemnarea Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., ca autoritate competentă pentru a exercita atribuții de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control asupra furnizorilor de PEPP, distribuitorilor de PEPP, depozitarilor desemnați 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.

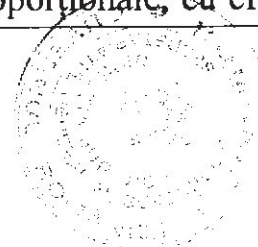
În același timp, având în vedere că Regulamentul (UE) 2019/1238 instituie exclusiv cerințe privind înregistrarea PEPP, fără a afecta regimul de autorizare specific aplicabil entităților care furniza sau distribu asemenea produse, proiectul de lege prevede că activitatea de furnizare și/sau distribuție 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

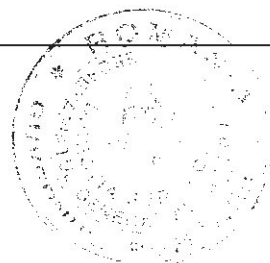
2². Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

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

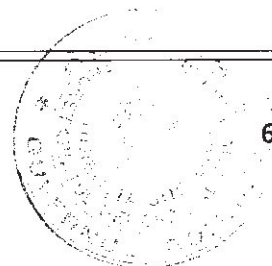
4. Impactul asupra mediului: Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect

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. Măsurile 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

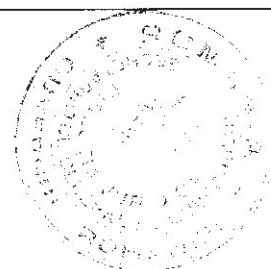
Regulamentul (UE) 2019/1238 – Autoritatea de Supraveghere Financiară va putea emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale, necesare bunei funcționări a pieței PEPP.

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

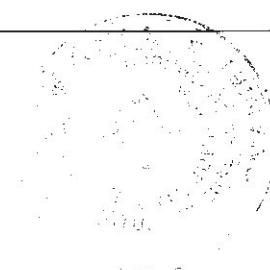
Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

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.

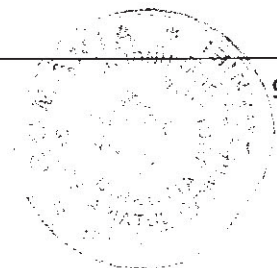
Secțiunea a 8-a**Măsurile de implementare****1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente:**

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.

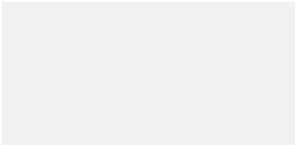
2. Alte informații:

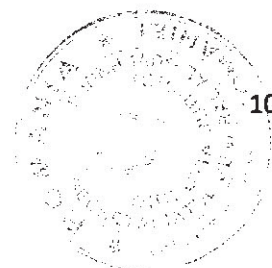
Nu este cazul



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




Biroul permanent al Senatului

Bp..... 1. 1. 2022.....

Tabel de transpoziție

Art.	Regulamentul (UE) 2019/1238	Legislație națională de transpunere		Observații / comentarii
		Lege / art.	Prevederi legale	
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5
	Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)		Lege privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), a unor prevederi din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative	
			CAPITOLUL I Măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP)	
			SECȚIUNEA I Dispoziții generale	
		Proiect de lege Art. 1	Art. 1. – (1) Prezenta lege stabilește măsuri de punere în aplicare a dispozițiilor Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP), denumit în continuare <i>Regulament</i> .	

				(2) Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută la art. 2 din Regulament. (3) De asemenea, în înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: a) structura de conducere a furnizorului de PEPP este reprezentată de: (i) persoane care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii structurilor statutare ale furnizorului, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acestuia și au competența de a angaja răspunderea societății, respectiv directorii sau membrii directoratului, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist; (ii) membrii consiliului de administrație sau membrii consiliului de supraveghere, în funcție de sistemul de administrare, unitar sau dualist; b) persoana care deține o funcție-cheie - persoană ale cărei atribuții au o influență semnificativă asupra realizării obiectivelor strategice ale furnizorului, care nu face parte din structura de conducere, îndeplinind în cadrul furnizorului atribuțiile de: (i) evaluare și administrare a riscurilor, respectiv managementul riscurilor; (ii) conformitate și/sau control intern; (iii) audit intern; (iv) director de investiții/administrare a investițiilor; (v) actuar;
				SECȚIUNEA a 2-a Autorități competente
Art. 2	Articolul 2 Definiții În sensul prezentului regulament:	Proiect de lege Art. 2		Art. 2. – (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară denumită, în continuare <i>A.S.F.</i>, este autoritatea competentă în sensul art. 2 pct. 18 din Regulament și

Art. 6	18. „autorități competente” înseamnă autoritățile naționale desemnate de un stat membru pentru supravegherea furnizorilor de PEPP sau a distribuitorilor de PEPP, după caz, sau pentru îndeplinirea sarcinilor prevăzute în prezentul regulament;		exercită atribuții de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control asupra: a) furnizorilor de PEPP, pentru care România este stat membru de origine, respectiv: (i) instituțiilor de credit autorizate în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2006; (ii) societăților de asigurare prevăzute la art. 20 alin. (3) lit. a) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare care sunt autorizate și îndeplinesc condițiile de funcționare prevăzute de respectiva Lege; (iii) administratorilor de fonduri de pensii ocupaționale autorizați în conformitate cu prevederile Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu completările ulterioare. (iv) S.S.I.F. care oferă servicii de administrare de portofolii, autorizate care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare. (v) societăților de investiții autoadministrate sau societăților de administrare a investițiilor autorizate și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind
Art. 10			
Art. 62	Articolul 6		
Art. 40	Cererea de înscriere în registru a unui PEPP (1) Numai următoarele întreprinderi financiare autorizate și înregistrate în temeiul dreptului Uniunii pot depune o cerere de înregistrare a unui PEPP: (a) instituțiile de credit autorizate în conformitate cu Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului; (b) întreprinderile de asigurare autorizate în conformitate cu Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului, care desfășoară activități de asigurări directe de viață în conformitate cu articolul 2 alineatul (3) din Directiva 2009/138/CE și cu anexa II la aceasta; (c) instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) autorizate sau înregistrate în conformitate cu Directiva (UE) 2016/2341 care, în temeiul dreptului intern, sunt autorizate și supravegheate ca să furnizeze, de asemenea, produse de pensii personale. În acest caz, toate activele și pasivele corespunzătoare activității de furnizare a PEPP se restricționează, fără posibilitatea de a fi transferate către celelalte		

	activități de furnizare a pensiilor ale instituției; (d) firmele de investiții autorizate în conformitate cu Directiva 2014/65/UE, care oferă servicii de administrare de portofolii; (e) societățile de investiții sau societățile de administrare autorizate în conformitate cu Directiva 2009/65/CE; (f) administratorii de fonduri de investiții alternative din UE (AFIA din UE) autorizați în conformitate cu Directiva 2011/61/UE. Articolul 10 Distribuirea PEPP (1) Întreprinderile financiare menționate la articolul 6 alineatul (1) pot distribui PEPP pe care le-au creat. Acestea pot distribui, de asemenea, PEPP pe care nu le-au creat, cu condiția să respecte dreptul sectorial relevant în conformitate cu care pot distribui produse pe care nu le-au creat. (2) Intermediarii de asigurări înregistrați în conformitate cu Directiva (UE) 2016/97 și firmele de investiții autorizate, în conformitate cu Directiva 2014/65/UE, pentru furnizarea de consultanță de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/65/UE, au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat ei înșiși. Articolul 62 Prerogativele autorităților competente Statele membre se asigură că autoritățile competente dispun de toate prerogativele de	piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 10/2015, cu modificările și completările ulterioare; (vi) administratorilor de fonduri de investiții alternative autorizați și care îndeplinesc condițiile de funcționare în conformitate cu prevederile Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare; b) distribuitorilor de PEPP care desfășoară activități de distribuție de PEPP pe teritoriul României, respectiv: (i) entităților de tipul celor menționate la lit. a) care distribuie PEPP pe care nu le-au creat ele însele ; (ii) S.S.I.F. și firmelor de investiții din alte state membre care prestează servicii în România în baza dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii care furnizează servicii de consultanță de investiții, definită conform prevederilor Legii nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, care au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat acestea; (iii) intermediarilor de asigurări înregistrați conform prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, și legislației emise în aplicarea acesteia, care au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat ei înșiși; c) depozitarilor activelor pentru PEPP; d) auditorilor pentru PEPP; f) produselor paneuropene de pensii personale – PEPP. (2) În scopul îndeplinirii atribuțiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă, potrivit alin. (1), A.S.F. are toate competențele de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control și de cooperare interinstituțională prevăzute în
--	---	--

	supraveghere și de investigație necesare pentru a-și exercita funcțiile în temeiul prezentului regulament. Articolul 40 Dispoziții generale (1) Furnizorii de PEPP trebuie să le prezinte autorităților lor competente informațiile necesare în scopuri de supraveghere, în plus față de informațiile furnizate în temeiul dreptului sectorial relevant. Aceste informații suplimentare cuprind, atunci când este cazul, informațiile necesare pentru următoarele activități, atunci când se desfășoară un proces de supraveghere prudențială: (a) evaluarea sistemului de guvernanță utilizat de furnizorii de PEPP, a activităților pe care le desfășoară, a principiilor de evaluare aplicate în materie de solvabilitate, a riscurilor cu care se confruntă și a sistemelor de management al riscurilor, a precum și a structurii capitalului, a necesităților și a conducerii acestora; (b) luarea deciziilor corespunzătoare în urma exercitării drepturilor și obligațiilor lor de supraveghere. (2) Autoritățile competente au, în plus față de competențele care le sunt conferite în temeiul dreptului intern, următoarele prerogative: (a) de a stabili natura, sfera și formatul informațiilor menționate la alineatul (1) pe care furnizorii de PEPP trebuie să le prezinte la intervale prestabilite, la momentul	Regulament, inclusiv prerogative de intervenție asupra PEPP conform art. 63 din Regulament. (3) În calitate de autoritate competentă, A.S.F. are acces la informații și documente relevante și realizează orice operațiune prevăzută a fi întreprinsă în această calitate, potrivit art. 40 din Regulament și actelor delegate emise de Comisia Europeană de punere în aplicare a acestuia. (4) Desfășurarea activității de furnizare a PEPP de către entități autorizate de către A.S.F. în temeiul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, se realizează în baza aprobării de către A.S.F. a acestei activități, acordate prin decizia A.S.F. privind înregistrarea unui PEPP, conform prevederilor Regulamentului și în baza regimului prudențial aplicabil respectivelor entități în conformitate cu actele normative menționate la alin. (1) și a reglementărilor emise în aplicarea acestora. Art. 3. - (1) Banca Națională a României, denumită în continuare B.N.R., este autoritatea competentă cu reglementarea, autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit furnizori și/sau distribuitori de PEPP, potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de
--	---	--

	producerii unor evenimente predefinite sau în timpul anchetelor privind situația unui furnizor de PEPP; (b) de a obține de la furnizorii de PEPP orice informații privind contractele deținute de aceștia sau contractele încheiate cu terți; și (c) de a solicita informații de la experți externi, precum auditorii și actuarii. (3) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2) cuprind următoarele: (a) elemente calitative sau cantitative sau orice combinație adecvată între acestea; (b) elemente istorice, actuale sau prospective sau orice combinație adecvată între acestea; (c) date din surse interne sau din surse externe sau orice combinație adecvată între acestea. (4) Informațiile menționate la alineatele (1) și (2): (a) reflectă natura, amploarea și complexitatea activității furnizorului de PEPP în cauză, în special riscurile inerente acestei activități; (b) sunt accesibile, complete în toate aspectele semnificative, comparabile și consecutive în timp; (c) sunt relevante, fiabile și clare. (5) Furnizorii de PEPP prezintă anual autorităților competente informații privind: (a) statele membre în care furnizorul de PEPP oferă subconturi; (b) numărul de notificări primite, în conformitate cu articolul 20 alineatul (1), de	modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare. (2) Fără a aduce atingere prevederilor art. 7 alin. (3) din Regulament, furnizarea și/sau distribuția de PEPP de către instituțiile de credit se realizează numai în baza și în limita autorizației acordate de B.N.R. sau a aprobării prealabile privind completarea obiectului de activitate pentru furnizarea și/sau distribuția de PEPP, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și cu reglementările emise în aplicarea acesteia. (3) B.N.R. informează A.S.F., în termen de două zile lucrătoare, cu privire la acordarea autorizației unei instituții de credit sau a aprobării prealabile privind completarea obiectului de activitate pentru furnizarea și/sau distribuția de PEPP. (4) În aplicarea art. 6 alin. (1) coroborat cu alin. (4) din Regulament, instituțiile de credit pot depune la A.S.F. o cerere de înregistrare a unui PEPP numai după obținerea autorizării desfășurării activității de furnizare de PEPP, astfel cum este prevăzut la alin. (2) din prezentul articol. (5) Prin excepție de la prevederile alin. (2), instituțiile de credit înregistrate ca intermediari de asigurări conform prevederilor Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare, și legislației emise în aplicarea acesteia, au dreptul să distribuie PEPP pe care nu le-au creat. (6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 2 alin. (3) din prezenta lege, instituțiile de credit furnizori de PEPP transmit B.N.R. informațiile necesare în scopuri de supraveghere prudențială prevăzute la art. 40 alin.(1) – (5) din Regulament, în forma și cu
--	--	--

	la participanții la PEPP care și-au mutat reședința într-un alt stat membru; (c) numărul de cereri de deschidere a unui subcont și numărul de subconturi deschise în conformitate cu articolul 20 alineatul (2); (d) numărul de cereri ale participanților la PEPP pentru schimbarea furnizorului și numărul transferurilor efective realizate în conformitate cu articolul 20 alineatul (5) litera (a); (e) numărul de cereri ale participanților la PEPP pentru schimbarea furnizorului și numărul transferurilor efective realizate în conformitate cu articolul 52 alineatul (3); Autoritățile competente comunică EIOPA aceste informații. (6) Furnizorii de PEPP instituie sisteme și structuri corespunzătoare pentru îndeplinirea cerințelor stabilite la alineatele (1)-(5) și elaborează o politică scrisă, aprobată de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ al furnizorului de PEPP, care să garanteze permanent că informațiile prezentate sunt adecvate. [...]		periodicitatea prevăzută de Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/897 al Comisiei de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește formatul raportării în scopuri de supraveghere către autoritățile competente, precum și cooperarea și schimbul de informații între autoritățile competente și cu Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale, precum și de reglementările emise de BNR. (7) Fără a aduce atingere prevederilor art. 2 alin. (2) din prezenta lege, în aplicarea art. 66 din Regulament, a actelor delegate și a actelor de punere în aplicare, după caz, adoptate de Comisia Europeană, B.N.R. în calitate de autoritate competentă potrivit alin. (1) cooperează cu celelalte autorități competente la nivel transfrontalier, prin asigurarea schimbului de informații de natură prudențială referitoare la instituțiile de credit supravegheate, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. (8) A.S.F. și B.N.R. cooperează și fac schimb de orice informații necesare pentru exercitarea competențelor și îndeplinirea obiectivelor lor.	
Art. 47	Articolul 47 Condiții referitoare la faza de acumulare (1) Condițiile aferente fazei de acumulare a subconturilor naționale sunt stabilite de statele membre, cu excepția celor care sunt specificate în prezentul regulament.	Proiect de lege de lege Art. 4 și Art. 5	SECȚIUNEA a 3-a Condiții referitoare la fazele de contribuție și plată Art. 4. – (1) Limita de vârstă pentru începerea fazei de contribuție, durata minimă a fazei de contribuție, valoarea maximă și minimă a contribuțiilor, precum și	

	(2) Aceste condiții pot include în special limitele de vârstă pentru începerea fazei de acumulare, durata minimă a fazei de acumulare, valoarea maximă și minimă a contribuțiilor și continuitatea acestora. Articolul 57 Condiții referitoare la faza de plată a pensiei (1) Condițiile aferente fazei de plată a pensiei și plăților subconturilor naționale sunt stabilite de statele membre, cu excepția celor care sunt specificate în prezentul regulament. (2) Aceste condiții pot include în special stabilirea vârstei minime pentru începutul fazei de plată a pensiei, a unei perioade maxime înainte de împlinirea vârstei de pensionare pentru a adera la un sistem de PEPP, precum și condiții privind rambursarea înainte de vârsta minimă pentru începutul fazei de plată a pensiei, în special în cazul unor dificultăți deosebite.	frecvența sau continuitatea acestora pot fi stabilite prin clauzele contractului privind PEPP. (2) Sumele reprezentând contribuțiile la PEPP aferente conturilor sau subconturilor naționale din România sunt deductibile fiscal în conformitate cu prevederile Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare. Art. 5. - (1) Faza de plată a pensiei aferente unui cont sau subcont național din România începe la cererea participantului la PEPP, în condițiile stabilite prin clauzele contractului privind PEPP. (2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), la cererea participantului la PEPP, faza de plată a pensiei aferente unui cont sau subcont național din România poate începe: a) de la data împlinirii de către participant a vârstei standard de pensionare prevăzută de legislația aplicabilă sistemului public de pensii, respectiv cu data împlinirii vârstei de pensionare reglementată de alte acte normative, în raport cu categoria profesională din care face parte participantul, după caz; b) de la data pensionării de invaliditate, conform prevederilor legislației privind sistemul public de pensii, respectiv prevederilor legislației care reglementează o categorie similară de pensie stabilită pentru anumite categorii profesionale din care participantul face parte, după caz.	
Art.	Regulamentul (UE) 2020/852	Legislație națională de transpunere	

				(3) Pensia aferentă unui cont sau subcont național din România se supune dispozițiilor legale privind impozitarea pensilor.	
				SECȚIUNEA a 4-a Sancțiuni și măsuri administrative	
Art. 67	Articolul 67 Sancțiuni administrative și alte măsuri (1) Fără a aduce atingere competențelor de supraveghere ale autorităților competente și dreptului statelor membre de a prevedea și de a impune sancțiuni penale, statele membre adoptă norme care prevăd sancțiuni administrative adecvate și alte măsuri aplicabile încălcărilor prezentului regulament și iau toate măsurile necesare pentru a asigura implementarea acestora. Sancțiunile administrative și alte măsuri prevăzute trebuie să fie efective, proporționate și cu efect de descurajare. [...] (2) Sancțiunile administrative și celelalte măsuri prevăzute la alineatul (3) din prezentul articol se aplică cel puțin în situațiile în care: (a) o întreprindere financiară de tipul celor menționate la articolul 6 alineatul (1) a obținut înregistrarea pentru un PEPP prin declarații false sau înșelătoare sau prin orice alte mijloace nelegitime, cu încălcarea articolelor 6 și 7;	Proiect de lege Art. 6	Art. 6. - (1) A.S.F. aplică entităților prevăzute la art. 2 alin. (1) sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor Regulamentului, a actelor delegate emise în aplicarea acestuia, respectiv Regulamentul Delegat (UE) 2021/473 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cerințele aplicabile documentelor informative, costurilor și comisioanelor incluse în plafonul costurilor, precum și tehnicilor de diminuare a riscurilor pentru produsul paneuropean de pensii personale Regulamentul Delegat (UE) 2021/895 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește intervenția asupra produselor, Regulamentul Delegat (UE) 2021/896 al Comisiei din 24 februarie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește informațiile suplimentare pentru convergența raportării în scopuri de supraveghere și a altor acte cu aplicabilitate directă în statele membre emise în aplicarea prezentului Regulament de către Comisia Europeană, a prezentei legi și a reglementărilor emise de A.S.F. în aplicarea		

	(b) o întreprindere financiară de tipul celor menționate la articolul 6 alineatul (1) furnizează sau distribuie produse care poartă denumirea „produs paneuropean de pensii personale” sau „PEPP” fără înregistrarea necesară; (c) un furnizor de PEPP nu a furnizat serviciul de portabilitate, cu încălcarea articolelor 18 sau 19, sau informațiile cu privire la acest serviciu necesare în temeiul articolelor 20 și 21 ori nu s-a conformat cerințelor și obligațiilor prevăzute în capitolul IV, în capitolul V, la articolele 48 și 50 și în capitolul VII; (d) un depozitar nu și-a îndeplinit atribuțiile de supraveghere în conformitate cu articolul 48. [...]	prezentei legi, precum și a actelor normative care reglementează entitățile prevăzute la art. 2 alin. (1). (2) Constituie contravenții, în măsura în care nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să fie considerate, potrivit legii, infracțiuni, următoarele fapte: a) nerespectarea de către furnizor, distribuitor, de către persoanele care fac parte din conducerea acestora sau de către persoanele care dețin funcții-cheie: (i) a obligațiilor prevăzute în actele normative prevăzute la alin. (1); (ii) a condițiilor prevăzute prin actele de înregistrare și de reglementare, precum și a măsurilor dispuse în activitatea de supraveghere, investigație și control a A.S.F.; (iii) a prevederilor existente în reglementările proprii ale furnizorului în domeniul PEPP; b) neexecutarea de către depozitar a atribuțiilor de supraveghere și de păstrare în siguranță a activelor corespunzătoare activității de furnizare a PEPP, în conformitate cu articolul 48 din Regulament; c) neîndeplinirea/nemenținerea de către furnizor a condițiilor în temeiul cărora s-a acordat decizia în vederea înregistrării; d) netransmiterea de către furnizor către A.S.F. a modificărilor ulterioare ale documentației și informațiilor care au stat la baza deciziei privind înregistrarea; e) nerespectarea de către furnizorul de PEPP a obligației de furnizare a serviciului de portabilitate conform prevederilor art. 18 și 19 din Regulament, sau a informațiilor cu privire la furnizarea acestui serviciu conform prevederilor art. 20 și 21 din Regulament ori	
--	--	---	--

			neconformarea cu cerințele și obligațiile prevăzute în capitolul IV, capitolul V, la art. 48, 50 și în capitolul VII din Regulament; f) împiedicarea exercitării competențelor conferite A.S.F. de către actele normative prevăzute la alin. (1), precum și refuzul nejustificat al oricărei persoane de a răspunde solicitărilor A.S.F. în exercitarea atribuțiilor care îi revin, conform prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi. (3) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (2) lit. a), b), d)-f) se sancționează cu următoarele sancțiuni contravenționale principale: a) avertisment scris; b) amendă contravențională. (4) Prin derogare de la prevederile art. 8 alin. (2) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, limitele amenzilor prevăzute la alin. (3) lit. b) se stabilesc după cum urmează: a) pentru persoanele juridice: de la 10.000 lei până la 25.000.000 lei sau până la 10% din cifra de afaceri anuală totală care reiese din cele mai recente situații financiare anuale disponibile, aprobate de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ; atunci când persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii-mamă care trebuie să elaboreze conturi financiare consolidate în
--	--	--	---

			conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător conform actelor legislative contabile relevante, stabilit pe baza celor mai recente situații financiare anuale consolidate disponibile, aprobate de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ al întreprinderii-mamă principale; b) pentru persoanele fizice: de la 1.000 lei până la 3.500.000 lei; c) atât pentru persoanele juridice, cât și pentru persoanele fizice, amenzi maxime egale cu de trei ori valoarea beneficiului rezultat din încălcare, atunci când beneficiul poate fi determinat, chiar dacă această sumă depășește valorile maxime prevăzute la lit. a) și b). (5) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (2), A.S.F. poate aplica următoarele sancțiuni contravenționale complementare: a) interzicerea accesului la o funcție care necesită aprobarea de către A.S.F., conform prevederilor art. 66 alin. (1) din Legea nr. 286/2009 privind Codul penal, cu modificările și completările ulterioare;
--	--	--	--

			b) interzicerea sau restricționarea comercializării sau distribuției unui PEPP, în condițiile prevederilor art. 63 din Regulament; c) radierea înregistrării unui PEPP. (6) Săvârșirea contravenției prevăzute la alin. (2) lit. c) sau încălcarea gravă și repetată de către furnizorii de PEPP a prevederilor Regulamentului se sancționează de A.S.F., prin decizie, cu radierea înregistrării PEPP. (7) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum: a) declarație publică în care se specifică identitatea persoanei fizice sau juridice și natura încălcării, în conformitate cu art. 69 din Regulament; b) o decizie prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să pună capăt comportamentului respectiv și să se abțină de la repetarea acestuia; c) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au atins intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate; d) măsurile necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi. (8) Sancțiunile contravenționale principale prevăzute la alin. (3) se pot aplica cumulativ cu una sau mai multe sancțiuni contravenționale complementare prevăzute la alin. (5). (9) Măsurile administrative prevăzute la alin. (7) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile
--	--	--	--

	conducere în cadrul unor astfel de întreprinderi; [...]		administrative prevăzute la alin. (7) lit. a) și d) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la alin. (3), respectiv alin. (5).	
Art. 67 Art. 68 Art. 69	Articolul 67 Sancțiuni administrative și alte măsuri (3) Statele membre, în conformitate cu dreptul intern, prevăd ca autoritățile competente să aibă competența de a impune cel puțin următoarele sancțiuni administrative și alte măsuri în ceea ce privește situațiile menționate la alineatul (2) din prezentul articol: [...] (d) în cazul unei persoane juridice, amenzi administrative maxime de cel puțin 5 000 000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 14 august 2019; (e) pentru persoanele juridice, amenzile administrative maxime prevăzute la litera (d) pot avea un quantum de până la 10 % din cifra de afaceri anuală totală ce reiese din cea mai recentă situație a conturilor disponibilă aprobată de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ; atunci când persoana juridică este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii-mamă care trebuie să elaboreze conturi financiare consolidate în conformitate cu Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului (23), cifra de afaceri anuală totală relevantă este cifra de afaceri anuală totală sau tipul de venit corespunzător	Proiect de lege Art. 7	Art. 7. - (1) Deciziile A.S.F. de sancționare sau de impunere a altor măsuri administrative conform art. 6 alin. (3) - (9), precum și deciziile de respingere a cererilor de înregistrare sunt motivate în mod corespunzător și pot fi atacate la instanța judecătorească competentă în conformitate cu prevederile Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare. (2) Amenzile contravenționale aplicate potrivit prezentei legi se fac venit la bugetul de stat. (3) A.S.F. poate aplica sancțiuni atât persoanelor juridice prevăzute la art. 6 alin. (2) în situația în care constată săvârșirea unei fapte contravenționale, cât și persoanelor fizice din structura de conducere și/sau persoanelor care dețin funcții-cheie, cărora le este imputabilă respectiva faptă. (4) Constatarea contravențiilor se face de către personalul A.S.F., cu atribuții privind supravegherea și/sau controlul respectării legislației din domeniul pensiilor private ori de către alte persoane, împuternicite în acest scop, prin decizie a președintelui A.S.F. (5) La stabilirea tipului și nivelului sancțiunilor administrative sau de impunere a altor măsuri administrative conform art. 6, A.S.F. ia în considerare inclusiv circumstanțele prevăzute la art. 68 alin. (2) din Regulament. (6) A.S.F. asigură publicarea deciziilor prevăzute la alin. (1) conform prevederilor art. 69 din Regulament,	

	conform actelor legislative contabile relevante, stabilit pe baza celei mai recente situații disponibile a conturilor consolidate aprobate de organul de conducere, de supraveghere sau administrativ al întreprinderii-mamă principale; (f) în cazul unei persoane fizice, amenzi administrative maxime de cel puțin 700 000 EUR sau, în statele membre a căror monedă nu este euro, echivalentul în moneda națională la 14 august 2019; (g) amenzi administrative maxime egale cu cel puțin de două ori valoarea beneficiului rezultat din încălcare atunci când beneficiul poate fi determinat, chiar dacă această sumă depășește valorile maxime prevăzute la literale (d), (e) sau, respectiv, (f). Articolul 68 Exercitarea prerogativei de a impune sancțiuni administrative și alte măsuri (2) La stabilirea tipului și nivelului unei sancțiuni administrative sau al unei alte măsuri impuse în temeiul articolului 67 alineatul (3), autoritățile competente iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz: (a) importanța semnificativă, gravitatea și durata încălcării; (b) gradul de răspundere al persoanei fizice sau juridice responsabile de încălcare; (c) puterea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum este indicată în special de cifra de afaceri totală a	precum și transmiterea către ELOPA a informațiilor referitoare la aceste decizii conform art. 70 din Regulament. (7) Prevederile prezentei secțiuni referitoare la contravenții se completează cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentei secțiuni. (8) A.S.F. comunică B.N.R. sancțiunile și măsurile administrative aplicate furnizorilor și distribuitorilor PEPP care sunt instituții de credit cu privire la încălcarea prevederilor Regulamentului. (9) Nerespectarea de către instituțiile de credit furnizori de PEPP a obligației de raportare prevăzute la art. 3 alin. (6) din prezenta lege se sancționează de B.N.R., potrivit dispozițiilor art. 225 - 236 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006.	
--	---	--	--

	persoanei juridice responsabile sau de venit anual și de activele nete ale persoanei fizice responsabile; (d) importanța profiturilor înregistrate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care acestea pot fi stabilite; (e) pierderile suferite de terți ca urmare a încălcării, în măsura în care acestea pot fi stabilite; (f) nivelul de cooperare cu autoritățile competente al persoanei fizice sau juridice responsabile, fără a aduce atingere necesității de a asigura confiscarea profiturilor obținute sau a pierderilor evitate de persoana respectivă; (g) încălcările anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă. Articolul 69 Publicarea sancțiunilor administrative și a altor măsuri (1) Autoritățile competente publică, fără întârzieri nejustificate, pe site-urile lor oficiale deciziile de impunere a unei sancțiuni administrative sau a altei măsuri pentru încălcarea prezentului regulament, după ce destinatarul sancțiunii administrative sau al altei măsuri a fost informat în legătură cu decizia respectivă. (2) Publicarea menționată la alineatul (1) include informații privind tipul și natura încălcării, identitatea persoanelor		
--	--	--	--

		responsabile și sancțiunile administrative sau alte măsuri impuse. (3) În cazul în care, în urma unei evaluări de la caz la caz, autoritățile competente consideră că publicarea identității, în cazul persoanelor juridice, sau a identității și a datelor cu caracter personal, în cazul persoanelor fizice, este disproporționată sau în cazul în care autoritățile competente consideră că publicarea pune în pericol stabilitatea piețelor financiare sau o investigație în curs, autoritățile competente iau una dintre următoarele măsuri: (a) amână publicarea deciziei de impunere a sancțiunii administrative sau a altei măsuri până în momentul în care motivele pentru nepublicare încetează să existe; (b) publică decizia de impunere a sancțiunii administrative sau a altei măsuri, omițând pentru o perioadă de timp rezonabilă identitatea și datele cu caracter personal ale destinatarului, dacă se estimează că în acea perioadă motivele pentru publicarea anonimă vor înceta să existe și dacă publicarea anonimă asigură protecția efectivă a datelor cu caracter personal vizate; sau (c) nu publică decizia de impunere a sancțiunii administrative sau a altei măsuri în cazul în care opțiunile prevăzute la litera (a) și (b) sunt considerate insuficiente pentru a se asigura: (i) că nu va fi pusă în pericol stabilitatea piețelor financiare;		
--	--	--	--	--

	(ii) proporționalitatea publicării unor astfel de decizii în cazurile în care măsurile respective sunt considerate a fi de natură minoră. (4) În cazul deciziei de a publica sancțiunea administrativă sau altă măsură cu titlu anonim astfel cum se menționează la alineatul (3) litera (b), publicarea datelor relevante poate fi amânată. În cazul în care decizia de a impune o sancțiune administrativă sau de a institui o altă măsură face obiectul unei căi de atac în fața autorităților judiciare relevante, autoritățile competente adaugă fără întârziere pe site-ul lor oficial această informație și orice informații ulterioare cu privire la rezultatul căii de atac. Se publică, de asemenea, hotărârile judecătorești care anulează deciziile de impunere a unei sancțiuni administrative sau a unei alte măsuri. (5) Autoritățile competente se asigură că orice publicare menționată la alineatele (1)-(4) rămâne pe site-ul lor oficial timp de cel puțin cinci ani de la publicare. Datele cu caracter personal conținute în publicare se păstrează pe site-urile oficiale ale autorităților competente numai pe perioada necesară în conformitate cu normele aplicabile privind protecția datelor.			
				SECȚIUNEA a 5-a Infracțiuni
Art. 67	Articolul 67 Sancțiuni administrative și alte măsuri	Proiect de lege		Art. 8. - (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă

	(1) [...] Statele membre pot decide să nu prevadă norme privind sancțiunile administrative astfel cum sunt menționate în primul paragraf pentru încălcările care fac obiectul unor sancțiuni penale în temeiul dreptului lor intern. [...]	Art. 8	împiedicarea cu intenție prin orice mijloace de către reprezentantul legal, de către un angajat, prepus ori de către altă persoană din cadrul entității supuse controlului, conform prezentei legi, în mod nejustificat, a personalului cu atribuții de control din cadrul A.S.F. de a intra în spațiile supuse controlului, în condițiile prevăzute de prezenta lege. (2) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la unu la 3 ani sau cu amendă desfășurarea fără drept a activităților pentru care furnizorul are obligația înregistrării în registrul A.S.F. în condițiile art. 6 din Regulament. (3) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la unu la 3 ani sau cu amendă desfășurarea fără drept a activităților pentru care distribuitorul are obligația înregistrării în registrul A.S.F. în condițiile reglementărilor emise de A.S.F. (4) Constituie infracțiuni și se pedepsesc cu închisoare de la unu la 5 ani sau cu amendă următoarele fapte: a) utilizarea resurselor PEPP în alte scopuri decât cele prevăzute de Regulament sau de contractul privind PEPP; b) utilizarea lichidităților bănești ale unui participant la un PEPP în alte scopuri decât cele prevăzute de Regulament sau de contractul privind PEPP. (5) Constituie infracțiune obținerea înregistrării unui PEPP prin declarații false sau înșelătoare sau prin orice alte mijloace nelegitime, cu încălcarea art. 6 și 7 din Regulament și se pedepsește potrivit prevederilor art. 326 din Legea nr. 286/2009, cu modificările și completările ulterioare. (6) Constituie infracțiune furnizarea sau distribuirea de produse care poartă denumirea „produs
--	---	---------------	--

				paneuropean de pensii personale” sau „PEPP” fără înregistrarea necesară și se pedepsește conform art. 244 alin. (2) din Legea nr. 286/2009, cu modificările și completările ulterioare.	
Art. 70	Articolul 70 Obligația de a transmite EIOPA informații referitoare la sancțiunile administrative și alte măsuri [...] (3) În cazul în care statele membre au ales, în conformitate cu articolul 67 alineatul (1) al doilea paragraf, să prevadă sancțiuni penale pentru încălcările prezentului regulament, autoritățile lor competente furnizează anual EIOPA date cu caracter anonim și agregat cu privire la toate investigările penale efectuate și sancțiunile penale aplicate. EIOPA publică date cu caracter anonim privind sancțiunile penale aplicate într-un raport anual.	Proiect de lege Art. 9	Art. 9. - (1) A.S.F. furnizează anual EIOPA date cu caracter anonim și agregat cu privire la investigările penale efectuate și sancțiunile penale aplicate conform prevederilor art. 8. (2) În cazul în care A.S.F. a făcut publică o sancțiune penală aplicată conform prevederilor art. 8, aceasta transmite simultan EIOPA sancțiunea respectivă.		
			SECȚIUNEA a 6-a Dispoziții finale		
Art. 67 Art. 70	Articolul 67 Sancțiuni administrative și alte măsuri (1) [...] Până la data aplicării prezentului regulament, statele membre notifică Comisiei și EIOPA normele menționate la primul și al doilea paragraf. Statele membre informează fără întârziere Comisia și EIOPA cu privire la orice modificare ulterioară a normelor. Articolul 70 Obligația de a transmite EIOPA informații referitoare la sancțiunile administrative și alte măsuri	Proiect de lege Art. 10	Art. 10. – În calitate de autoritate competentă potrivit art. 2, A.S.F. transmite notificări și informații către EIOPA sau către alte autorități sau instituții europene, cooperează și face schimb de informații cu alte autorități naționale, în scopul aplicării Regulamentului.		

	(1) Autoritățile competente informează EIOPA cu privire la toate sancțiunile administrative și alte măsuri impuse, dar nepublicate, în conformitate cu articolul 69 alineatul (3) litera (c), inclusiv orice cale de atac la care se recurge împotriva acestora, precum și rezultatul respectivelor căi de atac. (2) Autoritățile competente furnizează anual EIOPA informații agregate referitoare la toate sancțiunile administrative și alte măsuri impuse în conformitate cu articolul 67. EIOPA publică informațiile respective într-un raport anual. [...] (4) În cazul în care autoritățile competente au făcut publică o sancțiune administrativă, o altă măsură sau o sancțiune penală, ele transmit simultan EIOPA sancțiunea sau măsura respectivă		
Art. 3	Articolul 3 Norme aplicabile Înregistrarea, crearea, distribuția și supravegherea PEPP sunt reglementate de: (a) prezentul regulament; și (b) în aspectele nereglementate de prezentul regulament: (i) legislația sectorială relevantă a Uniunii, inclusiv actele delegate și de punere în aplicare corespunzătoare; (ii) actele legislative adoptate de statele membre pentru punerea în aplicare legislației sectoriale relevante a Uniunii și pentru	Proiect de lege Art. 11	Art. 11. – Conform prevederilor art. 3 lit. b) pct. (ii) și (iii) din Regulament, în scopul îndeplinirii atribuțiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă potrivit art. 2, A.S.F. poate emite reglementări referitoare la toate aspectele privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul PEPP, precum și la supravegherea și controlul furnizorilor și distribuitorilor de PEPP.

	punerea în aplicare a măsurilor care privesc în mod expres PEPP; (iii) alte acte legislative naționale care se aplică PEPP.				
			Lege / art.	Prevederi legale	Obser vații / come ntarii
Col. 1	Col.2	Col.3		Col.4	Col.5
	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			Lege privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) și 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	
				CAPITOLUL II Modificarea și completarea altor acte normative	
				SECȚIUNEA I Completarea art. 141 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat	
Art. 22	Articolul 22 Măsuri și sancțiuni Statele membre stabilesc normele privind măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea articolelor 5, 6 și 7. Măsurile și	Proiect de lege Art. 12		Art. 12. - Articolul 141 din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 482 din 18 iulie 2007, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează: 1. La alineatul (1), după litera i) se introduce o nouă literă, litera j), cu următorul cuprins:	

	sanctiunile prevăzute trebuie să fie eficace, proporționale și cu efect de descurajare.		„j) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.” 2. După alineatul (10) se introduc două noi alineate, alineatele (10¹) și (10²), cu următorul cuprins: „(10¹) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum: a) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate; b) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi. (10²) Măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) lit. b) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile prevăzute la alin. (2).”
			SECȚIUNEA a 2-a Completarea art. 121 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative
Art. 22	Articolul 22 Măsuri și sancțiuni Statele membre stabilesc normele privind măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea articolelor 5, 6 și 7. Măsurile și	Proiect de lege Art. 13	Art. 13. - Articolul 121 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 470 din 31 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează: 1. La alineatul (1), după litera l) se introduce o nouă literă, litera m), cu următorul cuprins:

	sancțiunile prevăzute trebuie să fie eficace, proporționale și cu efect de descurajare.		„m) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.” 2. După alineatul (10) se introduc două noi alineate, alineatele (10¹) și (10²), cu următorul cuprins: „(10¹) În funcție de natura și gravitatea faptei, pentru săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1), A.S.F. poate aplica măsuri administrative precum: a) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate; b) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi. (10²) Măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) pot fi aplicate independent sau împreună, iar măsurile administrative prevăzute la alin. (10¹) lit. b) pot fi aplicate și împreună cu sancțiunile prevăzute la alin. (2).”
			SECȚIUNEA a 3-a Modificarea și completarea Legii nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale
Art. 22	Articolul 22 Măsuri și sancțiuni Statele membre stabilesc normele privind măsurile și sancțiunile aplicabile pentru încălcarea articolelor 5, 6 și 7. Măsurile și	Proiect de lege Art. 14	Art. 14. - Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 10 din 8 ianuarie 2020, cu completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

	sanctiunile prevazute trebuie sa fie eficace, proportionale si cu efect de descurajare.	1. La articolul 147 alineatul (1), după litera p) se introduce o nouă literă, litera q), cu următorul cuprins: „q) nerespectarea dispozițiilor art. 5-7 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.” 2. Articolul 150 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 150. - (1) A.S.F. poate să dispună măsuri administrative în mod proporțional cu volumul, natura, amploarea și complexitatea activităților entității supravegheate. (2) A.S.F. poate dispune următoarele măsuri administrative: a) suspendarea exercițiului dreptului de vot al acționarilor, în cazurile în care nu mai îndeplinesc cerințele legale privind calitatea acționariatului unui administrator care desfășoară o politică individuală sau comună care periclitează asigurarea unui management eficient și prudente a administratorului și a fondului, în detrimentul participanților și moștenitorilor acestora, definiți conform prevederilor Codului civil; b) limitarea sau interzicerea, pe o perioadă cuprinsă între 90 și 180 de zile, a anumitor operațiuni ale administratorului reglementate de lege; c) restrângerea exercițiului administratorului de a dispune de propriile active sau interzicerea acestui drept; d) atenționarea persoanelor fizice și/sau juridice responsabile pentru faptele constatate care au o gravitate scăzută, care nu au adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;
--	--	---

			e) măsuri necesare în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații de nerespectare a dispozițiilor legale constatate, aplicate persoanelor fizice sau juridice care intră sub incidența prezentei legi. (3) Măsurile administrative prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate distinct sau împreună cu sancțiunile principale sau complementare prevăzute la art. 147 alin. (2).	
Art.	Regulamentul (UE) 2020/852 și Regulamentul (UE) 2019/1238	Legislație națională de transpunere		Obser vații / come ntarii
		Lege / art.	Prevederi legale	
Col. 1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
	Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) și Regulamentului (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		Lege privind punerea în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/1238 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 iunie 2019 privind un produs paneuropean de pensii personale (PEPP) și 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	
			CAPITOLUL III Dispoziții finale	
		Proiect de lege Art. 15	Art. 15. - Prezenta lege intră în vigoare la 10 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I.	