

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1 Titlul actului normativ

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

2.1. Sursa proiectului de act normativ

Având în vedere dezvoltarea și evoluția sistemului de pensii private, pentru crearea unui cadru legal actualizat la cerințele și provocările existente, comparativ cu momentul demarării acestuia, se impune revizuirea cadrului de primar de reglementare.

2.2. Descrierea situației actuale

În prezent, cadrul de reglementare care stabilește modul de funcționare a sistemului de pensii private, respectiv Pilonul II, Pilonul III și Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, este stabilit prin prevederile Legii nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 411/2004), ale Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare (Legea nr. 204/2006) și ale Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (Legea nr. 187/2011).

Pentru întărirea cadrului de reglementare primar din sistemul pensiilor private în ceea ce privește guvernanta corporativă, cadrul investițional, regimul sancționatoriu, etc. au fost avute în vedere o serie de modificări ale reglementărilor menționate.

Deși, în baza legislației primare au fost elaborate reglementări secundare ce asigură supravegherea sistemului de pensii private și acoperă toate ariile de activitate ale administratorilor de fonduri de pensii private, cadrulul primar de reglementare nu i-au mai fost aduse îmbunătățiri substanțiale. Pentru actualizarea acestuia la cerințele actuale referitoare la entitățile care activează în domeniul pensiilor private, pentru siguranța sistemului, s-a impus îmbunătățirea cadrului primar de reglementare.

2.3. Schimbări preconizate

Modificările aduse Legii nr. 411/2004 și Legii nr. 204/2006 cuprind următoarele prevederi:

- completarea termenilor existenți în cadrul celor două legi pentru a cuprinde: persoana care deține o funcție-cheie, persoana relevantă în raport cu administratorul și structura de conducere, termeni utilizați pe parcursul actelor normative în cauză;
- principii privind regulile de investire și atribuțiile directorilor de investiții din cadrul administratorilor;
- atribuțiile structurii de management al riscului în cadrul administratorilor;
- principii privind modul de evaluare a activelor fondurilor și responsabilitatea administratorilor;
- suplimentarea activităților privind administrarea unui fond de pensii;

- stabilirea obligației administratorului de a deține permanent un nivel adecvat de lichiditate, a cărei valoare acoperă activitatea curentă pentru o perioadă de cel puțin 6 luni;
- obligația de constituire la nivelul entității a unui comitet de investiții format din membrii independenți (care va adopta decizii pentru operațiunile de investire/dezinvestire), precum și a unui comitet de remunerare;
- introducerea unor prevederi privind cerințele pentru persoanele cu funcții-cheie și introducerea unor prevederi exprese privind autorizarea acestor persoane;
- stabilirea obligațiilor consiliului de a defini și supraveghea implementarea mecanismelor de guvernare care asigură gestionarea eficientă și prudentă a unei organizații, inclusiv separarea sarcinilor în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese, într-un mod care promovează integritatea pieței;
- segregarea atribuțiilor și responsabilităților diferitelor structuri de conducere, supraveghere și control, după caz, astfel încât să fie evitate eventualele conflicte de interese și să fie acordată autoritatea și independența necesară funcțiilor de control;
- completarea documentației aferente cererii de autorizare de constituire;
- informații privind politicile și practicile de remunerare;
- stabilirea unui comision unic de administrare, perceput de administrator pentru prestarea activităților principale și a celor secundare/conexe;
- prevederi privind obligația respectării, în orice moment, pe parcursul activității, a condițiilor de autorizare și a celor de funcționare;
- completarea cerințelor de raportare și transparență;
- introducerea unor prevederi privind efectuarea verificărilor asupra evidențelor contabile ale administratorului și ale fondurilor de private;
- introducerea unor prevederi privind avizarea persoanelor care sunt responsabile pentru activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii și pentru activitatea agentului de marketing persoană juridică desfășurată în sistemul de pensii private;
- completarea și clarificarea regimului sancționatoriu.

Modificările aduse Legii nr. 187/2011 cuprind prevederi referitoare la mandatul directorului general.

2.4. Alte informații*) Nu e cazul

Secțiunea a 3-a Impactul socioeconomic

3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ Nu e cazul

3.2. Impactul social Nu e cazul

3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului Nu e cazul

3.4. Impactul macroeconomic Nu e cazul

3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici - Nu e cazul

3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Nu e cazul

3.5. Impactul asupra mediului de afaceri- Nu e cazul

3.6. Impactul asupra mediului înconjurător- Nu e cazul

3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării Nu e cazul

3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile Nu e cazul

3.9. Alte informații - Nu e cazul

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri

Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani	Media pe cinci ani
------------	-------------	---------------------	--------------------

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:	-	-	-	-	-	-
a) buget de stat, din acesta:						
(i) impozit pe profit						
(ii) impozit pe venit						
b) bugete locale						
(i) impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat						
(i) contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri						
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
b) bugete locale:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i) cheltuieli de personal						
ii) bunuri și servicii						
d) alte tipuri de cheltuieli						
Se va menționa natura acestora						
4.3. Impact financiar, plus/ minus, din care:						
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						

4.7. Prezentarea, în cazul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:

a) fișa financiară prevăzută la art. 15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, însoțită de ipotezele și metodologia de calcul utilizată;

Nu e cazul

b) declarație conform căreia majorarea de cheltuială respectivă este compatibilă cu obiectivele și prioritățile strategice specificate în strategia fiscal-bugetară, cu legea bugetară anuală și cu plafoanele de cheltuieli prezentate în strategia fiscal-bugetară. Nu e cazul
4.8. Alte informații
Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare
5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ În vederea implementării noilor dispoziții, A.S.F. poate emite legislația secundară care vizează cel puțin următoarele aspecte: - principiile de guvernanță corporativă; - prevederi privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private; - principii privind administrarea riscului; - raportarea către A.S.F.; - regimul sancționatoriu.
5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice Nu e cazul
5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE) 5.3.1. Măsurile normative necesare transpunerii directivelor UE Nu e cazul 5.3.2. Măsurile normative necesare aplicării actelor legislative UE Nu e cazul
5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Nu e cazul
5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate Nu e cazul
5.6. Alte informații
Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ
6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative Prezentul proiect de act normativ se încadrează în prevederile art. 7 alin. (13) din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicată.
6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Nu e cazul
6.3. Informații despre 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. 635/2022 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative: Nu e cazul
6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative Nu e cazul
6.5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi Prezentul proiect va fi avizat de Consiliul Economic și Social și de Consiliul Legislativ.

6.6. Alte informații
Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ
7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea 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, începând cu data de 22.08.2022.
7.2. 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 Nu e cazul
Secțiunea a 8-a Măsuri privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ
8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ Nu e cazul
8.2. Alte informații Nu e cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, pe care îl supunem aprobării.

Ministrul Muncii și Solidarității Sociale

Marius-Constantin BUDĂI

Avizat:

Viceprim-ministru

Sorin Mihai GRINDEANU

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Nicu MARCU

Ministrul Finanțelor

Adrian CÂCIU

Ministrul Justiției

Marian-Cătălin PREDOIU