



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA
CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-69-3982

Chișinău

31 mai 2021

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

Comisia Națională a Pieței Financiare
cnpf@cnpf.md

Copie: Cancelaria de Stat
cancelaria@gov.md

*Ref: scrisoarea nr. 18-23-159-3758 din 20 mai 2021 /număr unic
179/MF/CNPF/2021*

Prin prezenta, Centrul de armonizare a legislației prezintă Avizul de compatibilitate elaborat în baza examinării proiectului hotărârii de Guvern cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative, promovat suplimentar Planului de acțiuni al Guvernului pentru anii 2020 - 2023, aprobat prin HG nr. 636/2019.

Anexă: 4 file

*/Semnat electronic/
Șef Centru*

Natalia SUCEVEANU

Digitally signed by Suceveanu Natalia
Date: 2021.06.01 11:14:14 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



AVIZ DE COMPATIBILITATE

În baza examinării proiectului hotărârii de Guvern cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative, promovat suplimentar Planul de acțiuni al Guvernului pentru anii 2020 - 2023, aprobat prin HG nr. 636/2019.

Prezentul Aviz de compatibilitate a fost întocmit de Centrul de armonizare a legislației în baza Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative și a HG nr. 1171/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.

Proiectul prenotat are drept scop aducerea în concordanță a unor acte normative ce vizează fondurile nestatale de pensii la prevederile Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative, în speță, prin substituirea/includerea în domeniul reglementat al acestora a normelor ce vizează fondurile de pensii facultative. Astfel, proiectul național vine să asigure implementarea art. 63, alin. (3) din Legea nr. 198/2020 și se referă la modificarea următoarelor acte normative: Codul Fiscal al RM nr. 1163/1997; Legea nr. 1325/1997 pentru punerea în aplicare a titlurilor I și II ale Codului Fiscal; Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare; Legea nr. 1418/2000 cu privire grupele financiar-industriale; Codul Penal al Republicii Moldova nr. 985/2002; Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări; Legea contabilității nr. 113/2007; Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali; Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008; Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător; Legea nr. 171/2012 privind piața de capital; Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii; Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legea nr. 2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative.

Menționăm că, Legea nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative este un act armonizat, care a asigurat transpunerea parțială a Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP). Aceasta își propune reformarea sistemului actual de pensii din Republica Moldova, prin introducerea unui sistem nou – sistemul pensiilor facultative, care va avea la bază contribuțiile voluntare ale salariaților și/sau angajatorilor și care nu va limita participarea persoanelor în funcție de vîrstă sau mărimea contribuției. Astfel, Legea nr. 198/2020 a creat cadrul juridic național primar în domeniul constituirii și funcționării fondurilor de pensii facultative, ca parte a sistemului de asigurări cu pensii facultative, pe baza economiilor capitalizate individual.

Directiva (UE) 2016/2341 a reformat și înlocuit Directiva 2003/41/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 3 iunie 2003 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale, care necesita o actualizare și ajustare la noile realități economice și sociale drept urmare a crizei financiare din anul 2008.

Transpunerea și implementarea Directivei 2003/41/CE, abrogată și substituită prin Directiva (UE) 2016/2341 este importantă în contextul realizării obligațiilor Republicii

Moldova, ce rezultă din Anexa XXVIII-A „Norme aplicabile serviciilor financiare” a Acordului de Asociere RM-UE, avînd un termen de implementare de 5 ani de la intrarea în vigoare a Acordului – 2019.

De asemenea, și unele din actele normative supuse modificării prin proiect sunt acte naționale armonizate care au asigurat transpunerea legislației UE, după cum urmează:

- Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări a transpus parțial Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitatea și desfășurarea activității de asigurare și reasigurare (Solvabilitate II) și Directiva 2002/92/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 9 decembrie 2002 privind intermedierea de asigurări abrogată prin Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (reformare);
- Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali a transpus parțial a Unsprezecea Directivă a Consiliului din 21 decembrie 1989 privind publicitatea sucursalelor înființate într-un stat membru de anumite forme de societăți comerciale care intră sub incidența legislației unui alt stat (89/666/CE);
- Legea nr. 171/2012 privind piața de capital a transpus Directiva nr. 97/9/CE din 3 martie 1997 a Parlamentului European și a Consiliului privind sistemele de compensare pentru investitori, Directiva nr. 98/26/CE din 19 mai 1998 a Parlamentului European și a Consiliului privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare, Directiva nr. 2001/34/CE din 28 mai 2001 a Parlamentului European și a Consiliului privind admiterea valorilor mobiliare la cota oficială a unei burse de valori și informațiile care trebuie publicate cu privire la aceste valori mobiliare, Directiva nr. 2003/6/CE din 28 ianuarie 2003 a Parlamentului European și a Consiliului privind utilizările abuzive ale informațiilor confidențiale și manipulările pieței (abuzul de piață), Directiva nr. 2003/71/CE din 4 noiembrie 2003 a Parlamentului European și a Consiliului privind prospectul care trebuie publicat în cazul unei oferte publice de valori mobiliare sau pentru admiterea valorilor mobiliare la tranzacționare și de modificare a Directivei 2001/34/CE, Directiva nr. 2004/25/CE din 21 aprilie 2004 a Parlamentului European și a Consiliului privind ofertele publice de cumpărare, Directiva nr. 2004/39/CE din 21 aprilie 2004 a Parlamentului European și a Consiliului privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, Directiva nr. 2004/109/CE din 15 decembrie 2004 a Parlamentului European și a Consiliului privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informația referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și de modificare a Directivei 2001/34/CE, Directiva nr. 2006/49/CE din 14 iunie 2006 a Parlamentului European și a Consiliului privind rata de adecvare a capitalului întreprinderilor de investiții și al instituțiilor de credit, Directiva nr. 2006/73/CE din 10 august 2006 a Comisiei de punere în aplicare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind cerințele organizatorice și

condițiile de funcționare ale întreprinderii de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate, Directiva nr. 2009/65/CE din 13 iulie 2009 a Parlamentului European și a Consiliului de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), Directiva nr.2013/36/CE din 26 iunie 2013 a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei nr.2002/87/CE și de abrogare a Directivelor nr.2006/48/CE și nr.2006/49/CE și Regulamentul (CE) nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit;

- Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului a transpus parțial Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei;
- Legea nr. 2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative a transpus parțial Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (reformare), Regulamentul (UE) nr. 583/2010 al Comisiei din 1 iulie 2010 de punere în aplicare a Directivei 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește informațiile cheie destinate investitorilor și condițiile care trebuie îndeplinite pentru furnizarea informațiilor cheie destinate investitorilor sau a prospectului pe un suport durabil, altul decât hârtia, sau prin intermediul unui site web și Directiva 2010/43/UE a Comisiei din 1 iulie 2010 de punere în aplicare a Directivei 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice, conflictele de interese, regulile de conduită, administrarea riscului și conținutul acordului dintre depozitar și societatea de administrare.

Prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate Politicii europene în domeniul **serviciilor financiare**, pe segmentul legislativ – **pensii ocupaționale facultative**.

Din perspectiva proiectului analizat, prezintă relevanță directă prevederile Directivei (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP). Aceasta stabilește normele de armonizare minime pentru instituțiile care administrează pentru angajatori, în numele angajaților acestora, sisteme de pensii în baza unor contracte colective.

Astfel, ca urmare a analizei reglementărilor din proiectul național, ținem să remarcăm faptul că acesta nu transpune careva norme ale Directivei (UE) 2016/2341, ci doar, în mare parte, le modifică terminologic, stabilește obligația autorităților naționale de a deține resursele necesare pentru exercitarea supravegherii prudențiale, de a impune sancțiuni

administrative și de altă natură pentru încălcări ale legislației în domeniu, pentru a proteja activele în interesul membrilor și al beneficiarilor în caz de faliment al unei organizații partenere.

În consecință, apreciem că proiectul național, deși nu reprezintă un exercițiu de transpunere directă a legislației UE în domeniul serviciilor financiare, pe segmentul pensii ocupaționale facultative, se încadrează spiritului legislației europene și nu contravine dispozițiilor Directivei (UE) 2016/2341, iar modificările propuse vor asigura implementarea practică a prevederilor Legii nr. 198/2020.

Facem mențiunea că analiza Centrului de armonizare a legislației nu are în vedere elementele de oportunitate ale soluțiilor juridice incluse în proiectul de act normativ, ci se referă strict la conformitatea acestora cu Dreptul UE aplicabil și obligațiile juridice asumate în lumina Acordului de Asociere RM – UE.

Expert al Centrului de armonizare a legislației:

Igor IGNAT, consultant principal

Email: igor.ignat@gov.md

Tel: 022-250-576

Ignat