

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

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

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 *Regulament*.

(2) Termenii și expresiile utilizate în prezenta lege au semnificația prevăzută la art. 2 din Regulament.

Art. 2. - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară denumită, în continuare *A.S.F.*, este **autoritatea competentă responsabilă cu asigurarea respectării prevederilor Regulamentului** și exercită atribuții de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control asupra:

a) furnizorilor de produse paneuropene de pensii personale, denumite în continuare 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;
- (ii) societăților de asigurare autorizate în conformitate cu prevederile 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;
- (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 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 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 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 în conformitate cu prevederile Legii nr. 243/2019 privind reglementarea fondurilor de investiții alternative și pentru modificarea și completarea unor acte normative;

b) distribuitorilor de PEPP care desfășoară activități de distribuție de PEPP pe teritoriul României, respectiv:

- (i) furnizorilor de PEPP autorizați să distribuie PEPP care nu au fost create de ei înșiși;

- (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 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.

(2) În scopul îndeplinirii atribuțiilor care îi revin în calitate de autoritate competentă, A.S.F. are toate competențele de înregistrare, reglementare, supraveghere, investigație și control prevăzute în 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.

Art. 3. - (1) A.S.F. aplică sancțiuni și măsuri administrative pentru încălcarea prevederilor Regulamentului, a actelor delegate emise în aplicarea acestuia și altor acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul European cu aplicabilitate directă în statele membre în domeniul pensiilor private, a prezentei legi și a reglementărilor A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi.

(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 cuprinsul Regulamentului, în actele delegate emise în aplicarea acestuia și alte acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul European, cu aplicabilitate directă în statele membre în domeniul pensiilor private, în prezenta lege și în reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi;
- (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 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 ASF a modificărilor ulterioare ale documentației și informațiilor care au stat la baza deciziei privind înregistrarea;

e) nefurnizarea de către un furnizor de PEPP a serviciului de portabilitate, cu încălcarea art. 18 sau 19 din Regulament, sau a informațiilor cu privire la acest serviciu necesare în temeiul 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) neexecutarea obligațiilor de către auditorul financiar, în legătură cu activitatea desfășurată pentru funcționarea unui PEPP;

g) împiedicarea exercitării drepturilor conferite A.S.F. de către Regulament, actele delegate emise în aplicarea acestuia, de către alte acte emise de Comisia Europeană sau de Consiliul și Parlamentul

European, cu aplicabilitate directă în statele membre în domeniul pensiilor private, de prezenta lege, precum și de reglementările A.S.F. emise în aplicarea prezentei legi, 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, 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 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 din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare 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 celei mai recente situații disponibile a conturilor consolidate 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 dreptului de a ocupa funcții care necesită aprobarea de către A.S.F., pentru o perioadă cuprinsă între unu și 5 ani de la data comunicării deciziei de sancționare sau de la o altă dată prevăzută expres în decizie;

b) restrângerea sau interzicerea dreptului furnizorului, distribuitorului sau a depozitarului de a dispune de propriile active;

c) interzicerea sau restricționarea comercializării sau distribuției de PEPP, în condițiile prevederilor art. 63 din Regulament;

d) radierea înregistrării unui PEPP.

(6) Săvârșirea contravenției prevăzute la alin. (2) lit. c) sau încălcarea gravă și sistematică 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 adus atingere intereselor participanților, care sunt sub pragul de materialitate și care pot fi încadrate ca fiind erori operaționale izolate;
- d) măsuri adecvate 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 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. 4. - (1) Deciziile A.S.F. de sancționare sau de impunere a altor măsuri administrative conform art. 3 alin. (3) - (9), precum și deciziile de respingere a cererilor de înregistrare sunt motivate în mod corespunzător și pot fi atacate la Curtea de Apel București - Secția contencios administrativ și fiscal, conform 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. 3 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. 3, 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 și asigură transmiterea către EIOPA 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.

Art. 5. - (1) Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, 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. 6. – (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. 5.

(2) În cazul în care A.S.F. a făcut publică o sancțiune penală aplicată conform prevederilor art. 5, A.S.F. transmite simultan EIOPA sancțiunea respectivă.

Dispoziții finale

Art. 9 - În calitate de autoritate competentă în sensul Regulamentului, A.S.F. notifică EIOPA, Comisia Europeană și, după caz, alte state membre cu privire la situațiile aflate în domeniul de competență și/sau supraveghere al A.S.F.

Art. 8. - Conform prevederilor art. 3 lit. b) pct. (ii) și (iii) din Regulament, A.S.F. poate emite reglementări referitoare la toate aspecte privind înregistrarea, crearea, distribuția, funcționarea, supravegherea și controlul produselor de pensii personale prevăzute de Regulament.

Art. I

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:

„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 adecvate 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).”

Art. II

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:

„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 adecvate 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).”

Art. III.

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 completează după cum urmează:

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. La articolul 150 alineatul (3), după litera c) se introduc două litere noi, litera d) și litera e), cu următorul cuprins:

„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 adecvate 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. La articolul 150, alineatul (5) se abrogă.