

Закон О факультативных пенсионных фондах

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон является частичным переложением Директивы (ЕС) 2016/2341 Европейского Парламента и Совета от 14 декабря 2016 года о деятельности учреждений профессионального пенсионного обеспечения и надзоре за этой деятельностью (IORP), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 354 от 23 декабря 2016 года.

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и область применения закона

(1) Настоящий закон устанавливает правовую основу учреждения и деятельности факультативных пенсионных фондов в рамках факультативной пенсионной системы, основанной на индивидуальных капитализированных сбережениях, требования к организации, лицензированию администраторов факультативных пенсионных фондов и осуществляемой ими деятельности, правила о депозитариях факультативных пенсионных фондов, а также полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку (далее – Национальная комиссия) по надзору за этими субъектами.

(2) Настоящий закон применяется к физическим и юридическим лицам Республики Молдова, иностранным физическим и юридическим лицам и лицам без гражданства, осуществляющим деятельность или оказывающим услуги, связанные с созданием факультативных пенсионных фондов и управлением ими.

(3) Настоящий закон не применяется:

а) к органу центрального публичного управления, который управляет бюджетом государственного социального страхования;

б) к работодателям, создающим резервы в балансе, для обеспечения выплаты пенсий своим работникам.

(4) Национальная комиссия является компетентным органом по применению настоящего закона в соответствии с полномочиями, установленными Законом о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998.

(5) В соответствии с настоящим законом обрабатываются персональные данные, крайне необходимые и не выходящие за пределы заданной цели согласно предоставленным законом полномочиям, с обеспечением надлежащего уровня

безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, обусловленных обработкой и характером информации, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.

Статья 2. Понятия

Для целей настоящего закона используются следующие понятия:

потенциальный приобретатель – физическое или юридическое лицо, которое самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, намерено прямо или косвенно приобрести акции в уставном капитале пенсионного общества;

чистые активы факультативного пенсионного фонда – величина, полученная в результате вычитания стоимости обязательств факультативного пенсионного фонда из стоимости его активов;

личные активы – накопленная на индивидуальном счете участника или бенефициара сумма денежных средств, равная произведению количества принадлежащих ему инвестиционных паев и стоимости инвестиционного пая в день расчета;

администратор – пенсионное общество, регулируемый субъект финансового сектора или юридическое лицо, имеющее разрешение на осуществление деятельности по управлению пенсионными фондами в другом государстве (далее – иностранный администратор), которое в соответствии с положениями настоящего закона обладает лицензией на управление факультативными пенсионными фондами;

агент по размещению – регулируемый субъект финансового сектора, а также страховые (перестраховочные) посредники, имеющие разрешение на размещение факультативных пенсионных планов на основании поручения, предоставленного администратором, с правом заключать с участниками от имени и за счет администратора индивидуальные договоры присоединения к договору простого товарищества (далее – индивидуальные договоры присоединения);

работодатель – юридическое или физическое лицо, определенное в статье 1 Трудового кодекса № 154/2003;

бенефициар – определенное в соответствии с законодательством лицо, имеющее право на получение пенсионных выплат из факультативного пенсионного фонда;

индивидуальный счет участника – открытый на имя участника или бенефициара в реестре владельцев инвестиционных паев счет, который используется для выполнения операций, позволяющих накапливать взносы с целью получения факультативной пенсии, и представляет собой стоимость личных активов;

договор доверительного управления – заключенный между администратором и работодателем договор, предметом которого является управление профессиональным пенсионным фондом;

взнос – сумма, вносимая участником и/или работодателем от имени работника в факультативный пенсионный фонд;

депозитарий активов факультативного пенсионного фонда (далее – депозитарий) – инвестиционное общество, в том числе банк, которое в соответствии с Законом о рынке капитала № 171/2012 имеет право осуществлять кастодиальную деятельность, или деятельность по хранению;

размещение факультативных пенсионных планов – любая деятельность, состоящая в предоставлении консультаций по заключению индивидуального договора присоединения, в предложении индивидуального договора присоединения или в проведении других подготовительных действий в целях заключения такого договора, а также в его заключении или в поддержке при управлении им;

регулируемый субъект финансового сектора – страховщик (перестраховщик), общество доверительного управления инвестициями или общество по управлению инвестициями, лицензированные в соответствии с законодательством, регулирующим сферы их деятельности;

аутсорсинг – использование администратором поставщика услуг, который может быть аффилированным субъектом в составе группы или сторонним субъектом, в целях осуществления им на договорной и постоянной основах деятельности или оказания услуг либо исполнения ключевых должностей в соответствии с настоящим законом;

Фонд гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе – фонд, созданный из взносов администраторов с целью защиты прав участников и бенефициаров, приобретенных ими в рамках факультативной пенсионной системы;

факультативный пенсионный фонд (далее – пенсионный фонд) – фонд, не имеющий статуса юридического лица, учрежденный посредством договора простого товарищества, заключенного в письменной форме, действующий на основе принципа финансирования путем капитализации исключительно с целью

обеспечения факультативными пенсиями;

профессиональный пенсионный фонд – факультативный пенсионный фонд, в который работодатель перечисляет взносы для своих работников и который управляется администратором на основании заключенного с работодателем договора доверительного управления;

тесные связи – ситуация, определенная в статье 6 Закона о рынке капитала № 171/2012;

участник – лицо, которое перечисляет и/или от имени которого перечислялись взносы в факультативный пенсионный фонд и которое в будущем имеет право на факультативную пенсию;

квалифицированное участие – прямое или косвенное владение не менее чем 10 процентами уставного капитала администратора или владение, позволяющее оказывать существенное влияние на осуществляемое администратором управление, в котором имеется соответствующее участие;

факультативная пенсия – пособие, выплачиваемое при выходе на пенсию или в перспективе выхода на пенсию участнику или бенефициару при соблюдении условий, предусмотренных настоящим законом, дополнительно и отдельно от пенсии, выдаваемой в рамках государственной системы социального страхования;

лица, занимающие ключевые должности, – физические лица, занимающие должности управляющего рисками, внутреннего аудитора и актуария в составе администратора;

аффилированные лица – физические и юридические лица, определенные в статье 203 Гражданского кодекса Республики Молдова № 1107/2002;

лица, действующие согласованно, – два или более лица, определенных статьей 6 Закона о рынке капитала № 171/2012;

лица, управляющие деятельностью администратора, – физические лица, которые в силу закона, устава или административного акта или в соответствии с индивидуальным трудовым договором принимают на себя обязательства и исполняют самостоятельно или совместно с другими лицами обязанности по распоряжению и контролю от имени и за счет администратора, а именно:

а) в случае пенсионного общества – единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа и члены совета общества, а также лица, занимающие ключевые должности;

b) в случае регулируемого субъекта финансового сектора – руководители подразделения, ответственного за деятельность по управлению факультативными пенсионными фондами, а также лица, занимающие ключевые должности;

c) в случае иностранного администратора – руководители отделения в Республике Молдова, а также лица, занимающие ключевые должности;

факультативный пенсионный план – условия и правила, разработанные администратором и, по обстоятельствам, согласованные с выплачивающим взносы работодателем, согласно которым администратор собирает взносы и вкладывает активы факультативного пенсионного фонда с целью получения участниками факультативной пенсии;

технический резерв – адекватный объем пассивов, соответствующий финансовым обязательствам, вытекающим из портфеля действующих факультативных пенсионных договоров, покрывающий биометрические и инвестиционные риски;

биометрические риски – риски, связанные со смертью, ограничением возможностей и дожитием;

работник – физическое лицо, определенное в статье 1 Трудового кодекса № 154/2003;

пенсионное общество – акционерное общество, обладающее выданной на основании положений настоящего закона лицензией, исключительным предметом деятельности которого является управление факультативными пенсионными фондами;

инвестиционный пай – нематериализованный долевым финансовый инструмент в виде записей на счетах, удостоверяющий право его владельца на часть чистых активов факультативного пенсионного фонда.

Глава II. ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Статья 3. Создание пенсионного фонда

(1) Пенсионный фонд создается администратором на основании заключенного в письменной форме договора простого товарищества, стороной которого становится участник после подписания индивидуального договора присоединения и перечисления взноса. Пенсионный фонд должен иметь не менее 15 участников.

(2) Профессиональный пенсионный фонд создается при условии, что работодатель, намеревающийся платить взносы за своих работников, принимает факультативный пенсионный план и заключает договор доверительного управления с администратором.

(3) Создание пенсионного фонда, в том числе утверждение проспекта факультативного пенсионного плана, является компетенцией совета администратора.

(4) Место нахождения пенсионного фонда является местом нахождения администратора соответствующего фонда. Администратор осуществляет все права, связанные с владением и управлением активами пенсионного фонда.

(5) Наименование пенсионного фонда должно содержать, по обстоятельствам, словосочетание «факультативный пенсионный фонд» или «профессиональный пенсионный фонд». Наименование пенсионного фонда не должно вводить в заблуждение участников, потенциальных участников или других лиц.

(6) Управляет пенсионным фондом и представляет его в отношениях с третьими лицами, в том числе в судебных инстанциях, только администратор.

Статья 4. Выдача разрешения на учреждение пенсионного фонда

(1) Пенсионный фонд учреждается при условии получения предварительного разрешения Национальной комиссии в соответствии с настоящим законом и ее нормативными актами.

(2) Для получения разрешения на учреждение пенсионного фонда администратор подает в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, письменное заявление с приложением документов и сведений, связанных:

- a) с создаваемым пенсионным фондом;
- b) с факультативным пенсионным планом;
- c) с депозитарием.

(3) Путем выдачи разрешения на учреждение пенсионного фонда Национальная комиссия утверждает проспект факультативного пенсионного плана и депозитария.

(4) В случае учреждения пенсионного фонда, для которого администратор предусматривает защитные меры от биометрических рисков и/или гарантии рентабельности инвестиций либо установленный уровень выгоды,

представляются данные об актуарии пенсионного фонда.

(5) Национальная комиссия в срок, не превышающий 30 дней со дня подачи всех установленных документов, рассматривает представленные документы и в случае отсутствия нарушения законодательства выдает разрешение на учреждение пенсионного фонда.

(6) По любому запросу Национальной комиссии о представлении дополнительной информации или внесении изменений в первоначально поданные документы приостанавливается течение срока, установленного в части (5).

(7) Национальная комиссия отклоняет заявление о выдаче разрешения на учреждение пенсионного фонда при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

а) представленные документы и/или сведения противоречат требованиям настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии и/или разработаны, утверждены и представлены вопреки процедурам, установленным законодательством, либо содержат положения, которые могут нанести ущерб интересам участников или не обеспечивают их надлежащую защиту;

б) организационная структура депозитария, а также персонал, наделенный функциями депозитария, не соответствуют требованиям настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

(8) Изменения, внесенные в документы, представленные для выдачи предварительного разрешения на учреждение пенсионного фонда, согласуются с Национальной комиссией в установленном ею порядке до их применения.

Статья 5. Проспект факультативного пенсионного плана

(1) Факультативный пенсионный план предлагается правомочным лицам на основании проспекта факультативного пенсионного плана, содержащего информацию, установленную настоящим законом.

(2) Проспект факультативного пенсионного плана разрабатывается и предлагается администратором. Заключив с администратором индивидуальный договор присоединения, участник принимает факультативный пенсионный план.

(3) В случае создания профессионального пенсионного фонда проспект факультативного пенсионного плана согласовывается с работодателем.

(4) Администратор вправе обнародовать проспект факультативного пенсионного плана (в том числе в его измененном виде) только после его одобрения Национальной комиссией под угрозой отзыва лицензии на управление.

(5) Проспект факультативного пенсионного плана предоставляется правомочным лицам и участникам на долговечном носителе или посредством веб-страницы администратора и/или работодателя, по обстоятельствам. Печатная копия проспекта предоставляется правомочным лицам и участникам при их обращении бесплатно.

Статья 6. Требования к содержанию проспекта факультативного пенсионного плана. Внесение изменений в проспект факультативного пенсионного плана

(1) В проспекте факультативного пенсионного плана содержатся как минимум следующие элементы:

a) наименование, место нахождения и другие сведения об администраторе и его органах управления;

b) наименование пенсионного фонда, дата выдачи Национальной комиссией разрешения на его учреждение;

c) условия правомочности присоединения участников к пенсионному фонду;

d) размер взноса, способ его уплаты, а также способ разделения взноса между работником и работодателем, по обстоятельствам;

e) характеристики инвестиционных паев, права и обязанности участников, касающиеся инвестиционных паев, правила округления десятичной дроби и способ распределения среди участников инвестиционных результатов;

f) инвестиционные принципы, правила инвестирования активов и инвестиционный профиль пенсионного фонда;

g) финансовые, технические и иные риски, связанные с факультативным пенсионным планом;

h) общая информация об индивидуальных счетах участников, а также пометка о приобретении исключительного права собственности участников и бенефициаров на личные активы;

i) условия выплаты факультативных пенсий и/или других пособий;

j) условия назначения факультативных пенсий по ограничению возможностей;

k) максимальные уровни комиссионных и других сборов или расходов, понесенных пенсионным фондом и участниками, с разбивкой по категориям;

l) периодичность и процедура представления отчетности участникам;

- m) условия и процедуры прекращения участия и перевода в другой пенсионный фонд;
- n) условия, касающиеся полных или частичных гарантий, применяемых в пенсионном фонде, или определенного уровня выгоды, по обстоятельствам, или, если гарантии не предоставляются, заявление об этом;
- o) механизмы защиты приобретенных прав на факультативную пенсию и/или условия снижения выгоды, по обстоятельствам;
- p) ситуации, в которых участники подвергаются инвестиционному риску или могут принимать инвестиционные решения в зависимости от предыдущих инвестиционных результатов, полученных пенсионным фондом в течение как минимум пятилетнего периода или на протяжении всей деятельности фонда, если ее осуществление составляет менее пяти лет;
- q) процедура внесения изменений в проспект факультативного пенсионного плана и порядок его опубликования;
- r) источники, где можно получить более подробную информацию;
- s) для профессионального пенсионного фонда – наименование, место нахождения и IDNO работодателя, уплачивающего взносы в профессиональный пенсионный фонд за своих работников.

(2) В проспекте факультативного пенсионного плана могут быть предусмотрены и другие права и обязанности администратора, участников и бенефициаров в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии.

(3) Любое изменение в проспекте факультативного пенсионного плана вводится в действие и доводится до сведения участников после его одобрения Национальной комиссией.

(4) В случае профессионального пенсионного фонда администратор вносит изменения в проспект факультативного пенсионного плана после принятия изменений работодателем, уплачивающим взносы в этот фонд.

(5) Расходы, связанные с внесением изменений в проспект факультативного пенсионного плана, покрываются администратором или работодателем, по обстоятельствам.

(6) Порядок одобрения проспекта факультативного пенсионного плана, вносимых в него изменений, а также способ информирования участников устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(7) Проспект факультативного пенсионного плана в полном объеме повторно публикуется на веб-странице администратора и, по обстоятельствам, работодателя после каждого изменения, одобренного Национальной комиссией, в течение пяти рабочих дней с момента сообщения об одобрении.

Статья 7. Финансовые средства пенсионного фонда

(1) Финансовые средства пенсионного фонда составляют:

- a) уплаченные взносы после вычета административного сбора, конвертируемые в инвестиционные паи;
- b) права, причитающиеся бенефициарам и не востребованные в течение общего срока исковой давности;
- c) проценты/пени за просрочку, начисляемые за несвоевременное перечисление взносов;
- d) пожертвования, субсидии, пособия и иные доходы;
- e) полученные от инвестирования доходов суммы, предусмотренные в пунктах a)-d).

(2) Из активов пенсионного фонда могут покрываться следующие расходы:

- a) сбор, выплачиваемый администратору за управление пенсионным фондом (административный сбор);
- b) сбор, выплачиваемый депозитарию за оказанные услуги;
- c) комиссионные и сборы, связанные с покупкой или продажей активов фонда, в том числе со сделками купли-продажи;
- d) банковские комиссионные;
- e) вознаграждение за услуги субъектов аудита.

(3) Административный и депозитарный сборы не уплачиваются в качестве авансового платежа.

(4) Комиссионные, сборы или другие расходы, указанные в настоящей статье, не должны превышать размеры, предусмотренные в проспекте факультативного пенсионного плана пенсионного фонда.

(5) На территории Республики Молдова платежи и переводы в рамках деятельности пенсионных фондов принимаются/производятся в национальной

валюте.

Статья 8. Передача управления пенсионным фондом

(1) Администратор с разрешения Национальной комиссии и в соответствии с законодательством о конкуренции может передать другому администратору управление пенсионным фондом вместе со всеми правами и обязанностями, вытекающими из факультативного пенсионного плана и договоров, заключенных с участниками. С целью передачи управления пенсионным фондом администраторы заключают договор о принятии управления пенсионным фондом.

(2) В случае передачи управления пенсионным фондом другому администратору передаче подлежат все активы и пассивы пенсионного фонда, а также активы или эквивалентные им денежные средства, связанные с покрытием технических резервов и других обязательств и прав, вытекающих из обязательств передаваемого пенсионного фонда.

(3) Расходы по передаче фонда не могут быть отнесены на счет участников или бенефициаров – их несут администраторы, вовлеченные в процесс передачи.

(4) Для передачи должно быть получено предварительное согласие:

- a) большинства участников и/или бенефициаров, по обстоятельствам;
- b) работодателя в случае профессионального пенсионного фонда.

(5) Решение администратора о намерении передачи доводится до сведения участников и бенефициаров посредством объявления, публикуемого в Официальном мониторе Республики Молдова и на веб-странице администратора, в котором для них устанавливается 30-дневный срок для принятия передачи.

(6) Передача управления пенсионным фондом осуществляется после получения разрешения Национальной комиссии, устанавливающей своими нормативными актами процедуру передачи и получения предварительного согласия, предусмотренного в части (4), а также перечень документов и сведений, прилагаемых к заявлению о получении разрешения на передачу, со ссылкой:

a) на условия передачи, в том числе на договор о принятии управления пенсионным фондом;

b) на факультативный пенсионный план;

c) на пассивы или технические резервы, подлежащие передаче, и другие обязательства и права, а также на соответствующие активы или денежные

средства, эквивалентные их покрытию;

d) на подтверждение предварительного согласия, предусмотренного в части (4).

(7) Национальная комиссия выдает разрешение на передачу управления пенсионным фондом, если:

a) система управления, финансовое положение администратора, репутация, квалификация и профессиональный опыт лиц, управляющих деятельностью администратора, в пользу которых осуществляется передача, соответствуют назначению предлагаемой передачи;

b) долгосрочные интересы участников и бенефициаров передаваемого пенсионного фонда должным образом защищены в процессе передачи и после нее;

c) активы, подлежащие передаче, достаточны и пригодны для покрытия пассивов, технических резервов, а также других обязательств и прав, подлежащих передаче, в соответствии с нормами, установленными в нормативных актах Национальной комиссии.

(8) Администратор, принимающий управление пенсионным фондом, уведомляет об этом участников и бенефициаров в 15-дневный срок со дня выдачи Национальной комиссией разрешения об утверждении передачи посредством опубликования объявления в Официальном мониторе Республики Молдова и на ее веб-странице.

Статья 9. Объединение пенсионных фондов

(1) Объединение пенсионных фондов осуществляется путем присоединения в соответствии с настоящим законом, законодательством о конкуренции и нормативными актами Национальной комиссии.

(2) Профессиональный пенсионный фонд может объединиться не иначе как только с другим профессиональным пенсионным фондом.

(3) Пенсионный фонд, не являющийся профессиональным пенсионным фондом, может объединиться не иначе как только с другим пенсионным фондом, не являющимся профессиональным пенсионным фондом.

(4) Решение об объединении пенсионного фонда принимает администратор соответствующего пенсионного фонда. В случае профессионального пенсионного фонда требуется согласие работодателя, уплачивающего взносы в этот фонд.

(5) Администратор информирует Национальную комиссию об инициировании объединения пенсионных фондов не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

(6) Объединение пенсионных фондов осуществляется с предварительного разрешения Национальной комиссии в установленном ею порядке.

(7) Администраторы пенсионных фондов, участвующих в объединении, предоставляют участникам полезную и точную информацию о предлагаемом объединении, чтобы они могли принять решение о влиянии объединения на их личные активы и факультативный пенсионный план и реализовать свои права на перевод в другой пенсионный фонд. Информация должна быть предоставлена не позднее чем за 30 дней до истечения предельного срока подачи заявления о переводе.

(8) Национальная комиссия регулирует посредством своих нормативных актов предварительное разрешение, порядок и процедуру объединения пенсионных фондов.

Статья 10. Роспуск пенсионного фонда

(1) Решение о роспуске пенсионного фонда может быть принято только в том случае, если передача управления им другому администратору или передача личных активов любого участника другому выбранному участником фонду или страховщику, осуществляющему страхование жизни, не могут быть осуществлены в порядке, предусмотренном настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии. В случае профессионального пенсионного фонда решение о роспуске фонда также может быть принято в результате банкротства работодателя, уплачивающего взносы в соответствующий фонд.

(2) Решение о роспуске пенсионного фонда принимается администратором соответствующего фонда.

(3) Роспуск пенсионного фонда предварительно одобряется Национальной комиссией.

(4) Администратор путем подачи заявления в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о роспуске запрашивает у Национальной комиссии разрешение на роспуск пенсионного фонда. К заявлению прилагается отчет администратора о принятых мерах по передаче управления пенсионным фондом вместе с подтверждающими документами.

(5) Из активов фонда могут покрываться только фактические расходы по роспуску пенсионного фонда. Администратор получает административный сбор

только после возмещения ликвидационной стоимости владельцам инвестиционных паев.

(6) После инициирования процедуры роспуска пенсионного фонда администратор вправе заключать от имени пенсионного фонда только правовые акты, необходимые для ликвидации пенсионного фонда. При продаже активов пенсионного фонда администратор действует в соответствии с принципом защиты интересов участников и бенефициаров. Администратор собирает долги и удовлетворяет требования кредиторов пенсионного фонда, а также исполняет обязанности, взятые на себя согласно проспекту факультативного пенсионного плана.

(7) Весь процесс роспуска пенсионного фонда осуществляется под надзором Национальной комиссии. Национальная комиссия регламентирует посредством своих нормативных актов выдачу предварительного разрешения, порядок и процедуру роспуска пенсионного фонда.

(8) Национальная комиссия может отказать в выдаче разрешения на роспуск пенсионного фонда, если, по ее мнению, администратором фонда не использованы все предусмотренные в части (1) возможности для передачи управления пенсионным фондом.

(9) Национальная комиссия при выдаче разрешения на роспуск пенсионного фонда может установить обязательное представление в ходе процедуры роспуска отчетов, в том числе проверенных субъектом аудита, а также другие условия, которые посчитает необходимыми для защиты законных интересов участников.

(10) В случае если администратором не выполняются требования, установленные настоящим законом и решениями Национальной комиссии о завершении роспуска пенсионного фонда, Национальная комиссия может назначить депозитария или другое лицо ликвидатором для завершения роспуска пенсионного фонда.

(11) При совершении сделок от имени пенсионного фонда в процессе роспуска администратор делает пометку «в процессе ликвидации» на всех документах, выдаваемых от имени соответствующего пенсионного фонда.

(12) Пенсионный фонд не может быть объявлен несостоятельным.

Глава III. УЧАСТНИКИ И ВЗНОСЫ

Статья 11. Присоединение к пенсионному фонду

- (1) Присоединение к пенсионному фонду является индивидуальным выбором.
- (2) Работодатель и профсоюз либо, по обстоятельствам, представители работников посредством коллективного трудового договора либо, по обстоятельствам, коллективного соглашения на уровне группы предприятий или на отраслевом уровне или работодатель единолично либо совместно с другими работодателями и представителями работников в отсутствие коллективного трудового договора либо, по обстоятельствам, коллективного соглашения и/или в отсутствие профсоюза могут внести предложение об участии в профессиональном пенсионном фонде.
- (3) Лицо становится участником пенсионного фонда посредством подписания с администратором соответствующего пенсионного фонда индивидуального договора присоединения и уплаты первого взноса. В случае профессионального пенсионного фонда индивидуальный договор присоединения заключается между работником, администратором и работодателем.
- (4) Индивидуальный договор присоединения представляет собой письменный договор, содержащий согласие лица на присоединение к договору простого товарищества и принятие факультативного пенсионного плана, а также положение о том, что соответствующее лицо получило копии этих документов.
- (5) Индивидуальный договор присоединения содержит условия договора доверительного управления, которые касаются порядка и принципов управления личными активами участника.
- (6) Участником профессионального пенсионного фонда является работник, который присоединяется к этому фонду и от имени которого работодатель уплачивает взносы в целях получения в будущем права на профессиональную пенсию.
- (7) Право собственности на взносы, уплачиваемые работодателем от имени работника в профессиональный пенсионный фонд, а также на результаты инвестирования этих взносов переходит к работнику по истечении не менее двух лет со дня его вступления в пенсионный фонд.
- (8) Администратор и/или работодатель не вправе отказать в подписании индивидуального договора присоединения любому полномочному лицу, имеющему право стать участником пенсионного фонда.
- (9) Форма индивидуального договора присоединения едина для всех участников пенсионного фонда. Администратор или работодатель может внести изменения в индивидуальный договор присоединения только с разрешения Национальной комиссии.

(10) Типовая форма договора простого товарищества и индивидуального договора присоединения устанавливается нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 12. Деятельность по размещению факультативных пенсионных планов

(1) Деятельность по размещению факультативных пенсионных планов может осуществляться непосредственно администратором или через агента по размещению, осуществляющего с этой целью свою деятельность и обладающего разрешением Национальной комиссии.

(2) Администратор обязан создать и вести специальный реестр агентов по размещению как в компьютерной системе, так и на бумажном носителе с обязательным архивированием всех изменений.

(3) Профессиональные требования, которым должен соответствовать агент по размещению, являющийся физическим или юридическим лицом, данные, которые подлежат внесению в реестр агентов по размещению, обязанности администратора по надзору за агентами по размещению, а также другая касающаяся их информация устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Если участник заключил индивидуальный договор присоединения через агента по размещению, администратор, от имени которого действует агент по размещению, несет ответственность перед участником за все действия или бездействие агента.

(5) До заключения индивидуального договора присоединения администратор или агенты по размещению предоставляют своевременно правомочным лицам – потенциальным участникам по меньшей мере информацию об условиях присоединения, о факультативном пенсионном плане и рентабельности пенсионного фонда за период, составляющий не менее пяти лет, или, если пенсионный фонд действовал менее пяти лет, за все годы деятельности пенсионного фонда, а также информацию о структуре расходов, понесенных участниками и бенефициарами пенсионного фонда.

(6) В случае пенсионных фондов, участники которых подвергаются инвестиционному риску и которые предлагают более одного варианта разных инвестиционных профилей, до сведения потенциальных участников доводится информация об условиях, касающихся диапазона доступных вариантов инвестирования и, по обстоятельствам, предлагаемого варианта инвестирования, с учетом правила факультативного пенсионного плана, которое

заключается в предложении каждому участнику оптимального варианта инвестирования.

(7) Информация предоставляется в стандартизированной и доступной форме, позволяющей ее сверку, с тем чтобы потенциальный участник мог понимать характер предложенного факультативного пенсионного плана и связанные с ним риски.

(8) Наряду с информацией о факультативном пенсионном плане администратор и агенты по размещению предоставляют потенциальным участникам информацию о порядке доступа к финансовой отчетности администратора.

(9) Национальная комиссия регламентирует посредством своих нормативных актов деятельность по размещению факультативных пенсионных планов, в том числе условия и процедуру выдачи разрешений агентам по размещению.

Статья 13. Индивидуальный счет участника. Реестр владельцев инвестиционных паев

(1) Участник является собственником личных активов на своем индивидуальном счете, за исключением случаев, установленных в части (7) статьи 11. Участник или бенефициар может получить стоимость личных активов с индивидуального счета в пенсионном фонде согласно положениям настоящего закона, нормативным актам Национальной комиссии и другим применяемым правилам.

(2) Личные активы на индивидуальном счете участника неприкосновенны, к ним не могут быть применены меры принудительного исполнения в отношении участника, депозитария, администратора или работодателя. Личные активы не могут быть взысканы для погашения дебиторской задолженности в случае несостоятельности и/или ликвидации депозитария, администратора или работодателя.

(3) Личные активы на индивидуальном счете участника не могут быть отданы в залог или уступлены, не могут использоваться для предоставления кредитов или для гарантирования кредитов либо использоваться любым иным способом, кроме предусмотренного настоящим законом, под угрозой ничтожности.

(4) На личные активы на индивидуальном счете участника распространяются нормы наследственного права, предусмотренные законодательством.

(5) Взносы, уплачиваемые участником или работодателем, накапливаются и отражаются на индивидуальных счетах участников на основе персонального идентификационного номера (IDNP).

(6) Взносы и другие денежные переводы, поступившие на индивидуальный счет участника, конвертируются в инвестиционные паи и в их дробные части с точностью до шести знаков после запятой.

(7) При внесении взноса в пенсионный фонд участник приобретает определенное количество инвестиционных паев, соответствующее стоимости взноса относительно стоимости одного инвестиционного пая согласно последней оценке, проведенной до дня внесения взноса.

(8) Оценка чистых активов и инвестиционных паев осуществляется в каждый день выпуска и выкупа инвестиционных паев, но не реже одного раза в семь дней.

(9) Начальная стоимость инвестиционного пая устанавливается в проспекте факультативного пенсионного плана и должна делиться на 10 леев.

(10) Администратор или депозитарий ведет учет индивидуальных счетов участников в реестре владельцев инвестиционных паев. Требования к реестру владельцев инвестиционных паев и порядку его ведения, включая способ архивирования и передачи на хранение имеющейся в реестре информации, устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(11) Владелец индивидуального счета в реестре владельцев инвестиционных паев обязан незамедлительно уведомлять администратора или депозитария о любом изменении своих данных, представленных при открытии индивидуального счета.

Статья 14. Уплата взносов

(1) Только пенсионный фонд, получивший разрешение Национальной комиссии, вправе взимать взносы.

(2) Размер взносов в пенсионный фонд и способ их уплаты устанавливаются в индивидуальном договоре присоединения согласно правилам факультативного пенсионного плана.

(3) Работодатель перечисляет взнос за каждого работника, присоединившегося к пенсионному фонду, на основании копии представленного работником индивидуального договора присоединения.

(4) Взнос может быть разделен между работником и работодателем согласно положениям, установленным коллективным трудовым договором, или в его отсутствие на основании протокола, подписанного работодателем и представителями работников, либо может обговариваться в индивидуальном

порядке.

(5) В случае профессионального пенсионного фонда работодатель, предложивший участие в фонде, обязан перечислять взносы ежемесячно за каждого работника, присоединившегося к профессиональному пенсионному фонду, на основании экземпляра индивидуального договора присоединения.

(6) В случае несвоевременного перечисления взносов администратор вправе рассчитывать и взимать проценты/пени за просрочку в порядке, установленном проспектом факультативного пенсионного плана. В случае неуплаты взноса в пенсионный фонд по вине работодателя последний обязан уплатить проценты/пени за просрочку, которые обычно уплачиваются участником на основании индивидуального договора присоединения.

(7) Администратор обязан уведомлять работодателя и участника о неисполнении обязательства по уплате взносов в пенсионный фонд.

(8) Участники могут изменить, приостановить или прекратить уплату взносов в пенсионный фонд, письменно проинформировав об этом администратора и, по обстоятельствам, работодателя не позднее чем за 30 дней до дня изменения, приостановления или прекращения уплаты взносов.

(9) Уведомление, предусмотренное частью (8), никоим образом не отражается на личных активах и дает право работодателю приостановить или прекратить свои обязательства по договору без несения им какой бы то ни было ответственности в связи с тем, что приостановление или прекращение является нарушением индивидуального договора присоединения.

Статья 15. Права участника

(1) Все участники и бенефициары пенсионного фонда имеют одинаковые права и обязанности и им обеспечивается недискриминационное отношение.

(2) Участники и бенефициары пенсионного фонда имеют право на равное обращение в случае смены места работы, места жительства или страны проживания.

(3) В случае смены места работы, места жительства или страны проживания участники выбирают между возможностью и в дальнейшем уплачивать взносы в пенсионный фонд или приостановить уплату взносов. Участники и бенефициары сохраняют право на заработанную в рамках факультативных пенсионных планов Республики Молдова факультативную пенсию, выплачиваемую в порядке, установленном законодательством об организации и функционировании системы выплаты факультативных пенсий.

- (4) Ни одно из пожелавших стать участником пенсионного фонда лиц не может подвергаться дискриминационному обращению и ни одному из них не может быть отказано в получении статуса участника, если у него имеется на это право.
- (5) Трудоустройство лица не может быть условием участия или продолжения участия в профессиональном пенсионном фонде, и из заработной платы не могут удерживаться взносы в такой фонд без письменного согласия этого лица.
- (6) Если участник прекращает уплату взносов, он сохраняет свои права согласно правилам факультативного пенсионного плана, за исключением случая, когда пожелал перевести денежные средства в другой пенсионный фонд.
- (7) Работодатель работника, откомандированного в другую страну, обязан продолжить внесение взносов на индивидуальный счет участника профессионального пенсионного фонда.
- (8) Администратор должен принять все необходимые меры для обеспечения участникам, более не производящим выплаты в пенсионный фонд, сохранности их прав собственности на личные активы и приобретенных ими прав на факультативную пенсию.
- (9) В случае наступления нетрудоспособности по причине ограничения возможностей участник вправе использовать личные активы в соответствии с законодательством об организации и функционировании системы выплаты факультативных пенсий.

Статья 16. Переводы между пенсионными фондами

- (1) В проспекте факультативного пенсионного плана содержатся правила перевода участника в другой пенсионный фонд.
- (2) Участник пенсионного фонда может ходатайствовать о своем переводе в профессиональный пенсионный фонд, если его работодатель уплачивает взносы в этот профессиональный пенсионный фонд.
- (3) При переводе участника в другой пенсионный фонд инвестиционные паи, принадлежащие участнику, выкупаются, а участник становится обладателем в новом пенсионном фонде некоего количества инвестиционных паев, рассчитанных в соответствии с оценочной стоимостью инвестиционного пая на день осуществления перевода с вычетом расходов на перевод, по обстоятельствам.
- (4) В условиях, когда участник присоединяется к другому пенсионному фонду, он может:

а) перевести свои личные активы из предыдущих пенсионных фондов в новый фонд;

б) сохранить статус участника во всех пенсионных фондах, продолжая накапливать личные активы к моменту возникновения права на пенсию.

(5) Если участник изъявляет желание перевести личные активы в другой пенсионный фонд, он обязан уведомить об этом администратора путем подачи заявления с приложением копии индивидуального договора присоединения к новому пенсионному фонду.

(6) В порядке и сроки, установленные нормативными актами Национальной комиссии, администратор предыдущего пенсионного фонда осуществляет перевод денежных средств, эквивалентных выкупленным инвестиционным паям, рассчитанным в соответствии с частью (3).

(7) Перевод осуществляется без уплаты комиссионных в случае, если запрашивается после как минимум трех лет участия в каком-либо пенсионном фонде. Если перевод запрашивается до истечения трехлетнего срока, администратор вправе взимать комиссионные за перевод, размер которых не может превышать 5 процентов стоимости переводимых личных активов.

(8) Администратор предыдущего пенсионного фонда передает администратору нового пенсионного фонда всю информацию об уплаченных взносах, а также о других начисленных на индивидуальный счет участника денежных средствах.

Статья 17. Право на факультативную пенсию

(1) Личные активы используются только для получения факультативной пенсии.

(2) Право на факультативную пенсию предоставляется по заявлению участника при его соответствии в совокупности следующим условиям:

а) достижение участником возраста 60 лет;

б) уплата как минимум 60 месячных взносов;

в) личные активы по меньшей мере равны сумме, необходимой для получения минимальной факультативной пенсии, предусмотренной законодательством об организации и функционировании системы выплаты факультативных пенсий.

Статья 18. Исключения

Из сферы действия положений статьи 17 исключаются ситуации, когда:

1) участник не соответствует одному из условий, предусмотренных пунктами b) и c) части (2) статьи 17, – в этом случае он получает имеющуюся на его счете сумму по выбору в виде единовременной выплаты или в рассрочку сроком не более пяти лет;

2) участник получает пенсию по ограничению возможностей вследствие заболеваний, не позволяющих восстановить трудоспособность, – в этом случае он может получить:

a) имеющуюся на его счете сумму по выбору в виде единовременной выплаты или в рассрочку сроком не более пяти лет, если не соответствует условию, предусмотренному пунктом c) части (2) статьи 17;

b) факультативную пенсию, условия и сроки выплаты которой устанавливаются законодательством об организации и функционировании системы выплаты факультативных пенсий, если соответствует условию, предусмотренному пунктом c) части (2) статьи 17;

3) смерть участника наступила до подачи заявления на получение факультативной пенсии, – в этом случае имеющаяся на его индивидуальном счете сумма выплачивается получателям в соответствии с условиями и в размере, которые определяются индивидуальным договором присоединения;

4) смерть участника наступила после предоставления права на факультативную пенсию, – в этом случае причитающиеся суммы выплачиваются лицу, назначенному участником;

5) смерть участника наступила после предоставления права на факультативную пенсию и им не был выбран вид факультативной пенсии с передачей пережившей супруге (супругу), – в этом случае причитающиеся суммы выплачиваются бенефициарам.

Статья 19. Факультативная пенсия

(1) Размер факультативной пенсии устанавливается на основе личных активов согласно актуарному расчету.

(2) Факультативная пенсия выплачивается в форме:

a) паушального платежа;

b) пожизненного аннуитета;

c) ограниченного аннуитета.

(3) Паушальный платеж может осуществляться:

а) если при возникновении права на пенсию личные активы превышают двойную величину необходимой для получения факультативной пенсии суммы. В этом случае участник вправе запросить паушальный платеж суммы, превышающей двойную величину необходимой для получения факультативной пенсии суммы;

б) в виде единовременного платежа бенефициару – в случае смерти участника, соответствующего требованиям пункта а). Бенефициар может отказаться от выплаты ему паушального платежа и стать участником соответствующего пенсионного фонда или перевести остаток в другой пенсионный фонд.

(4) Пожизненный аннуитет может быть:

а) для одного лица – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисляемой и выплачиваемой участнику до его смерти;

б) для одного лица плюс определенный период – ежемесячная выплата фиксированной суммы, причитающейся и выплачиваемой участнику до его смерти или до истечения периода, предусмотренного договором об обеспечении факультативной пенсией;

с) с передачей пережившей супруге (супругу) – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисляемой и выплачиваемой участнику до его смерти, а после его смерти начисляемой и выплачиваемой пережившей супруге (супругу) пожизненно и несовершеннолетним детям до их совершеннолетия.

(5) Ограниченным аннуитетом является ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисляемой и выплачиваемой участнику в течение периода от пяти до десяти лет.

Глава IV. ИНВЕСТИЦИИ

Статья 20. Принципы инвестирования

(1) Администратор обязан осмотрительно инвестировать активы пенсионного фонда с соблюдением следующих принципов:

а) инвестирование в целях наивысших и долгосрочных интересов участников и бенефициаров. В случае потенциального конфликта интересов администратор должен принять меры, чтобы инвестирование осуществлялось исключительно в интересах участников и бенефициаров;

b) инвестирование в порядке, обеспечивающем надежность, качество, ликвидность и доходность всего портфеля активов пенсионного фонда. Активы, предназначенные для покрытия технических резервов, также инвестируются в порядке, соответствующем характеру и продолжительности прав, полагающихся участникам и бенефициарам;

c) инвестирование преимущественно в финансовые инструменты, торгуемые на регулируемых рынках, и в другие активы в соответствии с пределами, установленными настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

d) инвестирование в производные финансовые инструменты допускается лишь в той мере, в какой это содействует снижению инвестиционных рисков или эффективному управлению портфелем активов пенсионного фонда. Они должны оцениваться осторожно с учетом базового актива и учитываться при оценке активов пенсионного фонда. Чрезмерная подверженность рискам со стороны одного контрагента и других производных операций также должна предотвращаться;

e) соответствующая диверсификация активов пенсионного фонда, с тем чтобы избежать чрезмерной зависимости от определенного актива, эмитента или эмитентов одной группы, а также концентрации рисков в совокупности портфеля активов пенсионного фонда.

(2) Требования, предусмотренные пунктами c) и e) части (1), не применяются к инвестициям в государственные ценные бумаги.

Статья 21. Декларация об инвестиционной политике

(1) Администратор для каждого пенсионного фонда составляет в письменной форме декларацию об инвестиционной политике. Декларация об инвестиционной политике соответствует принципам инвестирования и содержит:

a) стратегию инвестирования активов пенсионного фонда в соответствии с характером и продолжительностью обязательств;

b) методы оценки инвестиционных рисков;

c) приемы управления рисками и стратегическое распределение активов с точки зрения характера и продолжительности пенсионных обязательств;

d) процедуру пересмотра инвестиционной политики;

е) указание ответственных лиц и процедуры принятия решений и реализации инвестиций.

(2) Администратор с согласия Национальной комиссии пересматривает и дополняет декларацию об инвестиционной политике всякий раз, когда инвестиционная политика претерпевает серьезные изменения, или по крайней мере каждые три года, информируя участников о новой инвестиционной политике. Декларация доводится до сведения общественности путем опубликования на веб-странице администратора.

Статья 22. Правила инвестирования

(1) С целью соблюдения принципов инвестирования, установленных в статье 20, администратор инвестирует активы пенсионного фонда, а также активы, предназначенные для покрытия технических резервов:

а) в категории активов, указанные в пунктах 1), 2) и 3) части (1) статьи 112 Закона о рынке капитала № 171/2012, – до 70 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

б) в ценные бумаги и инструменты денежного рынка, допущенные к торгам в рамках многосторонней торговой системы или вне регулируемого рынка, – до 30 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

с) в инструменты денежного рынка, текущие счета, а также левые депозитные счета в банках, получивших лицензию Национального банка Молдовы, – до 40 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

д) в государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова и государствами-членами Европейского Союза, – до 70 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

е) в облигации и другие ценные бумаги, выпущенные органами местного публичного управления Республики Молдова или государств-членов Европейского Союза, – до 30 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

ф) в инвестиционные паи и акции, выпущенные организациями коллективного инвестирования в ценные бумаги и альтернативными организациями коллективного инвестирования, – до 10 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

г) в производные ценные бумаги, предусмотренные пунктом б) части (1) статьи 112 Закона о рынке капитала № 171/2012, – до 5 процентов общей стоимости

активов пенсионного фонда;

h) в облигации и другие ценные бумаги, выпущенные третьими странами, – до 15 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

i) в облигации и другие ценные бумаги, торгуемые на регулируемых рынках, выпущенные местными органами власти третьих государств, – до 10 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

j) в ценные бумаги, выпущенные работодателем, вносящим взносы в пенсионный фонд, – до 5 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда, а если работодатель является частью группы, инвестиции в предприятия той же группы, к которой принадлежит и работодатель, не должны превышать 10 процентов портфеля активов.

(2) В дополнение к положениям части (1) активы пенсионного фонда могут инвестироваться в недвижимость. Инвестиции в недвижимость не должны превышать 20 процентов стоимости активов пенсионного фонда.

(3) Если для вложения инвестиций, указанных в части (1), необходимо разрешение Национального банка Молдовы в соответствии с положениями законодательства о валютном регулировании, это разрешение должно быть получено до вложения соответствующих инвестиций.

(4) В зависимости от характеристик эмитента администратор инвестирует активы пенсионного фонда с соблюдением следующих пределов:

a) 5 процентов – в одного эмитента или в каждую категорию выпущенных им активов;

b) 10 процентов – в активы группы эмитентов и ее аффилированных лиц.

(5) Пределы, установленные в части (4), не относятся к инвестициям в государственные ценные бумаги и недвижимость.

(6) Администратор может инвестировать до 30 процентов активов, покрывающих технические резервы, в активы, деноминированные в валюте, отличной от той, в какой выражены его пассивы.

(7) Ограничения в отношении пределов инвестирования, предусмотренных настоящей статьей, не применяются в течение 18 месяцев со дня получения разрешения на учреждение пенсионного фонда. Если пенсионный фонд превышает пределы инвестирования, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии, он обязан привести свои активы в состояние, соответствующее требованиям настоящего закона и нормативных

актов Национальной комиссии, с учетом интересов участников в 12-месячный срок.

(8) Национальная комиссия своими решениями, если это оправдано с точки зрения осмотрительного управления, может уменьшить максимальный процент активов, который можно инвестировать в установленные настоящей статьей категории активов. Другие положения, касающиеся категорий активов, в которые следует инвестировать, и максимальная доля инвестиций для каждой категории устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 23. Запреты на инвестирование

(1) Активы пенсионного фонда не могут инвестироваться:

а) в имущество, не находящееся в гражданском обороте;

б) в активы сомнительного происхождения, а также в антиквариат, предметы искусства, автотранспортные средства и иное;

с) в ценные бумаги, выпущенные администратором, депозитарием, субъектом аудита и их аффилированными лицами.

(2) Активы пенсионного фонда не могут выступать гарантиями и использоваться для предоставления кредитов или займов, в противном случае сделка объявляется ничтожной.

Глава V. УСЛОВИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АДМИНИСТРАТОРА

Статья 24. Оценка активов

(1) Администратор должен быть уверен, что для каждого управляемого им пенсионного фонда устанавливаются соответствующие и последовательные процедуры, позволяющие проводить надлежащую независимую оценку активов пенсионного фонда в соответствии с нормами, применяемыми к оценке активов, и с проспектом факультативного пенсионного плана.

(2) Нормы, применяемые к оценке активов и расчету стоимости чистых активов пенсионного фонда и стоимости инвестиционного пая, устанавливаются в соответствии с настоящим законом, Законом о рынке капитала № 171/2012, Законом об оценочной деятельности № 989/2002 и нормативными актами Национальной комиссии, а также со стандартами бухгалтерского учета.

(3) Администратор должен быть уверен, что стоимость инвестиционного пая рассчитана и доведена до сведения участников и бенефициаров в соответствии

с настоящим законом, нормативными актами Национальной комиссии и проспектом факультативного пенсионного плана.

(4) Администратор несет ответственность за правильную оценку активов пенсионного фонда, а также за расчет стоимости инвестиционного пая и за опубликование этих значений. Заключение администратором договора с независимым оценщиком не освобождает администратора от ответственности по отношению к участникам и бенефициарам.

(5) Учитывая положения части (4), независимый оценщик несет ответственность перед администратором за ущерб, причиненный им администратору вследствие небрежности или намеренного неисполнения своих обязанностей.

(6) Администратор обязан публиковать стоимость инвестиционного пая каждого пенсионного фонда на своей веб-странице каждый раз в день проведения оценки в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

Статья 25. Осуществляемая администратором деятельность и оказываемые им услуги

(1) Деятельность по управлению пенсионными фондами включает исполнение следующих обязанностей:

a) учреждение пенсионного фонда, заключение с участниками индивидуальных договоров присоединения;

b) управление и инвестирование активов пенсионных фондов согласно инвестиционной политике и управление рисками, связанными с инвестированием активов пенсионных фондов;

c) осуществление прав, связанных с владением ценными бумагами и другими активами от имени и за счет пенсионных фондов;

d) оценка активов пенсионных фондов, расчет и опубликование стоимости чистых активов пенсионного фонда и стоимости инвестиционного пая;

e) продвижение и распространение факультативных пенсионных планов;

f) рассмотрение жалоб и предложений участников и бенефициаров, информирование участников и бенефициаров в соответствии с настоящим законом;

g) юридические услуги, включая контроль соблюдения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, а также представление

пенсионного фонда в отношениях с третьими лицами;

h) ведение бухгалтерского учета, подготовка, опубликование и предоставление Национальной комиссии финансовых и специализированных отчетов;

i) ведение учета деятельности и операций, осуществляемых в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии от имени и за счет пенсионных фондов;

j) другие обязанности и услуги, установленные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии.

(2) При условии получения лицензии в соответствии с настоящим законом деятельность по управлению пенсионными фондами может осуществляться:

a) пенсионными обществами, учрежденными в соответствии с положениями настоящего закона;

b) регулируемые субъектами финансового сектора;

c) отделениями иностранных администраторов.

(3) Пенсионное общество не вправе осуществлять иные виды деятельности, кроме разрешенных настоящим законом.

(4) Администратор может передавать в аутсорсинг поставщику услуг обязанности, предусмотренные в пунктах b)–e), g) и h) части (1), в соответствии с положениями настоящего закона. Деятельность и услуги, предусмотренные в пунктах b)–e) части (1), могут передаваться в аутсорсинг только регулируемым субъектам финансового сектора.

(5) Администратор может управлять одним или несколькими пенсионными фондами, имея для каждого фонда одобренный Национальной комиссией проспект факультативного пенсионного плана.

(6) Активы и пассивы каждого пенсионного фонда организуются и управляются обособленно, отдельно от другой деятельности и собственного бухгалтерского учета администратора, без возможности осуществления перевода активов и пассивов между фондами или между фондами и администратором.

(7) Все активы и пассивы в рамках деятельности по управлению пенсионными фондами ограничиваются, управляются и организуются отдельно от деятельности, осуществляемой в качестве страховщика (перестраховщика), общества доверительного управления инвестициями, общества по управлению инвестициями или иностранного администратора без возможности

осуществления перевода.

(8) Администратор, являющийся регулируемым субъектом финансового сектора, должен указывать во всех юридических актах, заключаемых (издаваемых) от имени пенсионного фонда, что действует в качестве администратора этого фонда, путем внесения после своего наименования слова «администратор» и наименования пенсионного фонда.

Статья 26. Правила поведения и ограничения

(1) При осуществлении своей деятельности администратор должен соблюдать следующие правила поведения:

- a) исполнять свои обязанности добросовестно, неукоснительно и в строгом соответствии с настоящим законом, нормативными актами Национальной комиссии и профессиональными стандартами и в интересах участников и бенефициаров;
- b) управлять активами пенсионного фонда в соответствии с принципами декларации об инвестиционной политике и с учетом установленных для каждого пенсионного фонда рисков;
- c) обеспечивать, чтобы реклама и информативные материалы, а также отчеты, предоставляемые участникам, независимо от того, предоставляются ли они им на долговечном носителе или публикуются в средствах массовой информации либо размещаются на веб-странице, были четкими, точными, не вводили в заблуждение и соответствовали требованиям, установленным законодательством;
- d) представлять депозитарию все документы, связанные с активами пенсионного фонда, сразу после их подписания или получения, а также другие необходимые для исполнения обязанностей депозитария документы, установленные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;
- e) вести учет совершенных с активами пенсионных фондов сделок отдельно от собственного учета, а также от учета операций, совершенных с активами других пенсионных фондов, и регулярно сопоставлять их с записями депозитария;
- f) предоставлять Национальной комиссии своевременный доступ ко всем своим записям, связанным со сделками с активами пенсионных фондов;
- g) правильно рассчитывать стоимость чистых активов пенсионного фонда и стоимость инвестиционного пая в соответствии с настоящим законом и

нормативными актами Национальной комиссии;

h) принимать все разумные меры для предупреждения конфликтов интересов, а в случае невозможности их предупреждения выявлять, управлять и, по обстоятельствам, раскрывать их в целях предотвращения негативного воздействия на интересы участников.

(2) Администратор не вправе:

a) осуществлять сделки с активами пенсионных фондов в собственных интересах или в интересах своих аффилированных лиц;

b) напрямую или опосредованно осуществлять сделки с активами двух или более пенсионных фондов в условиях, благоприятствующих одному фонду по сравнению с другим.

(3) Администратор не вправе делегировать ответственность за управление пенсионным фондом третьим лицам.

(4) Администратор не может быть аффилированным лицом депозитария или субъекта аудита, с которыми заключены договоры об оказании услуг.

(5) Администратор может напрямую или опосредованно владеть долей, превышающей 5 процентов уставного капитала другого администратора, только с предварительного разрешения Национальной комиссии согласно ее нормативным актам и с соблюдением законодательства о конкуренции.

Статья 27. Требования к достаточности капитала

(1) Минимальный уставный капитал, необходимый для управления пенсионными фондами, должен составлять по меньшей мере левый эквивалент 125000 евро, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, по истечении 10 лет со дня вступления в силу настоящего закона.

(2) Минимальный уставный капитал администратора – регулируемого субъекта финансового сектора дополняется в случае необходимости до совокупного минимального уровня, обязательного для осуществления этих двух видов деятельности.

Статья 28. Система управления

(1) В зависимости от объема, характера, масштаба и сложности осуществляемой деятельности администратор обязан применять и обновлять, оценивать и мониторировать эффективную систему правления, обеспечивающую корректное

и осмотрительное управление своей деятельностью относительно:

a) организационной структуры администратора с определением обязанностей и пределов компетенции персонала, способа принятия и передачи решений, в том числе анализа факторов риска, связанных с активами пенсионных фондов, являющимися предметом инвестиций при принятии решений об инвестировании;

b) эффективных механизмов внутреннего контроля, включая строгие административные и бухгалтерские процедуры, призванные обеспечить соблюдение настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, а также собственных положений и решений администратора. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать по меньшей мере организацию функций управления рисками и внутреннего аудита;

c) внутренних процедур, касающихся отчетности и информирования на всех соответствующих уровнях администратора, а также эффективного обмена информацией с заинтересованными третьими сторонами;

d) адекватных и соразмерных систем, ресурсов и процедур, необходимых для обеспечения непрерывного и нормального осуществления деятельности администратора, в том числе посредством разработки оперативных планов действий.

(2) Администратор обязан учредить в своей организационной структуре отдельное подразделение, ответственное за анализ инвестиционных возможностей для размещения активов в соответствии с принципами инвестиционной политики.

(3) Администратор разрабатывает и применяет разработанные политики, относящиеся к управлению рисками, внутреннему аудиту и, по обстоятельствам, актуарной деятельности и аутсорсингу. Разработанные политики подлежат предварительному утверждению советом администратора, а также пересмотру и адаптации по крайней мере один раз в три года, исходя из любых существенных изменений системы правления.

(4) Администратор обязан поддерживать в активном состоянии и обновлять веб-страницу, содержащую информацию о его деятельности и о пенсионных фондах, в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 29. Требования к лицам, управляющим деятельностью администратора

(1) Для обеспечения корректного и осмотрительного управления пенсионными фондами каждое лицо, управляющее деятельностью администратора, должно обладать хорошей репутацией, квалификацией, знаниями и опытом, соответствующими объему, характеру, масштабу и сложности деятельности администратора и возложенным на него обязанностям, согласно следующим требованиям:

а) быть выпускником учреждения высшего образования и иметь опыт работы в области рынка капитала, банковской деятельности и финансов, права или страхования не менее трех лет;

б) обладать полной дееспособностью;

в) не быть осужденным окончательным приговором за преступления, связанные с осуществляемой деятельностью, или за акты коррупции, отмывания денег, за преступления против собственности, за злоупотребления, получение или дачу взятки, изготовление и оборот поддельных документов, хищение денежных средств, уклонение от уплаты налогов или за другие нарушения, свидетельствующие об отсутствии необходимых предпосылок для обеспечения корректного и осмотрительного управления деятельностью администратора;

г) не занимать должность администратора коммерческого общества, находящегося в процессе ликвидации в судебном порядке или объявленного несостоятельным за два года до начала процедуры ликвидации/несостоятельности.

(2) Члены совета администратора должны соответствовать требованиям, установленным Законом об акционерных обществах № 1134/1997, и обладать на коллективном уровне квалификацией, знаниями и опытом, обеспечивающими корректное и осмотрительное управление пенсионными фондами.

(3) Лица, управляющие деятельностью администратора, не могут состоять в трудовых, коммерческих или иных правоотношениях:

а) с другими администраторами или с их аффилированными лицами;

б) с депозитарием, с которым администратор заключил депозитарный договор, или с его аффилированными лицами;

в) с инвестиционным обществом, с которым администратор заключил договор об оказании услуг, или с его аффилированными лицами.

(4) Администратор должен обеспечивать, чтобы лица, управляющие его деятельностью, постоянно соответствовали требованиям, предусмотренным

настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии.

(5) Каждое управляющее деятельностью администратора лицо должно утверждаться Национальной комиссией согласно ее нормативным актам до начала исполнения обязанностей.

(6) Национальная комиссия уполномочена анализировать, в какой степени соблюдаются условия, предусмотренные настоящим законом и ее нормативными актами, оценивать все обстоятельства и сведения, связанные с деятельностью, репутацией, квалификацией и опытом лиц, управляющих деятельностью администратора, и выносить решения, если предусмотренные требования выполняются как на индивидуальном, так и на коллективном уровне.

(7) Национальная комиссия вправе отказаться от утверждения лица, управляющего деятельностью администратора, если:

а) лицо не соответствует требованиям приемлемости, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

б) представленные документы содержат недостоверные, неточные или ошибочные данные.

(8) Национальная комиссия вправе отозвать утверждение лица, управляющего деятельностью администратора, в следующих случаях:

а) если лицо более не соответствует требованиям приемлемости, предусмотренным настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

б) если лицо утверждено на основании недостоверных или вводящих в заблуждение сведений или документов;

с) в качестве наказания, если лицом систематически нарушаются положения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, особенно в случае, если нарушаются интересы участников и бенефициаров, требования администратора к ликвидности или капиталу, либо когда одно и то же нарушение повторяется дважды в течение трех лет.

Статья 30. Ключевые должности

(1) В зависимости от объема, характера, масштаба и сложности своей деятельности администратор обязан учредить следующие ключевые должности:

а) управляющего рисками;

b) внутреннего аудитора.

(2) Должностные обязанности управляющего рисками структурированы таким образом, чтобы содействовать функционированию системы управления рисками, которая включает по меньшей мере принятие, внедрение и обновление соответствующих политик, процессов и процедур отчетности, техник и мер, необходимых для выявления, оценки, мониторинга, администрирования рисков, которым подвержены или могут быть подвержены администратор и пенсионные фонды, а также для регулярного представления отчетов о рисках руководящим органам как на индивидуальном, так и на совокупном уровне.

(3) Система управления рисками должна быть эффективной и хорошо интегрированной в организационную структуру и процессы принятия решений администратора.

(4) Система управления рисками должна охватывать пропорционально масштабу и внутренней организации администратора, а также объему, характеру, масштабу и сложности осуществляемой им деятельности, с учетом интересов участников и бенефициаров, риски, которые могут возникнуть по меньшей мере в следующих областях, по обстоятельствам:

a) подписка и расчет технических резервов;

b) управление активами и пассивами;

c) инвестиционная политика, в частности производные инструменты, безопасность и аналогичные обязательства;

d) управление риском ликвидности и риском концентрации;

e) управление операционным риском, включая риск, возникающий при использовании информационных систем;

f) методы снижения риска.

(5) Должность внутреннего аудитора включает оценку уровня соответствия и эффективности системы внутреннего контроля и других составляющих системы управления, среди которых и аутсорсинг, по обстоятельствам.

(6) Администратор, управляющий пенсионными фондами, для которых он прописывает защитные меры от биометрических рисков и/или гарантирует определенную рентабельность инвестиций либо установленный уровень выгоды, также учреждает должность актуария для того, чтобы:

a) осуществлять координацию и мониторинг расчета технических резервов;

- b) оценивать адекватность методологий и базовых моделей, используемых для расчета технических резервов, а также сформулированных с этой целью допущений;
- c) определять, в какой степени данные, используемые для расчета технических резервов, достаточны и отвечают требованиям качества;
- d) сравнивать допущения, используемые для расчета технических резервов, с практикой;
- e) информировать исполнительный орган и совет администратора о достоверности и адекватности расчета технических резервов;
- f) высказываться об общей политике по подписке, если у администратора имеется такая политика;
- g) высказываться об адекватности механизмов обеспечения, если таковые механизмы имеются у администратора;
- h) способствовать эффективному внедрению системы управления рисками.

(7) Должности управляющего рисками и внутреннего аудитора должны быть иерархически и функционально независимы от других подразделений администратора.

(8) Актуарий должен иметь квалификационный аттестат, полученный в соответствии с законодательством.

(9) Администратор вправе разрешить одному лицу или организационному подразделению исполнять несколько ключевых должностей, за исключением должности внутреннего аудитора, которая независима от других ключевых должностей.

(10) Если в зависимости от объема, характера, масштаба и сложности своей деятельности администратор постановляет упразднить независимую должность управляющего рисками, он должен продемонстрировать, что им приняты надлежащие меры защиты от конфликта интересов, что позволяет самостоятельно осуществлять деятельность по управлению рисками.

(11) Для выполнения части (10) администратор представляет Национальной комиссии мотивированные объяснения, аргументы и необходимую документацию, которые демонстрируют необходимость дублирования запрашиваемых должностей и тот факт, что это не создаст конфликта интересов и не поставит под угрозу эффективность соответствующих должностей, которые исполняются профессионально, честно и надлежащим образом.

(12) Администратор устанавливает в своих внутренних регламентах условия, содержание и периодичность отчетов, включающих важные выводы и рекомендации, представляемые лицами, занимающими ключевые должности, исполнительному органу или совету администратора, отдающему распоряжение о разработке и реализации плана по исправлению положения.

Статья 31. Обязанности и ответственность совета администратора

(1) Совет администратора осуществляет надзор за процессом принятия решений руководством и его мониторинг и несет ответственность за общую деятельность администратора и его финансовую устойчивость.

(2) Совет администратора должен определять и осуществлять надзор за внедрением регламента управления деятельностью администратора, обеспечивающего эффективное и осмотрительное управление пенсионными фондами, включая разделение ответственности в рамках администратора и предупреждение конфликта интересов.

(3) Помимо требований, установленных Законом об акционерных обществах № 1134/1997, совет администратора исполняет следующие обязанности:

a) организует и осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля администратора и системы управления рисками, утверждает политику управления рисками;

b) обеспечивает мониторинг применения внутренних документов администратора и исполнение решений Национальной комиссии;

c) периодически отслеживает и оценивает эффективность структуры управления деятельностью администратора, включая систему правления, и принимает соответствующие меры для устранения любых недостатков;

d) принимает и рассматривает, по меньшей мере каждые три года, общие принципы политики вознаграждения и несет ответственность за надзор за ее осуществлением;

e) принимает решение о создании пенсионных фондов, утверждает и реализует факультативные пенсионные планы управляемых пенсионных фондов; утверждает декларацию об инвестиционной политике и профиль рисков пенсионных фондов;

f) контролирует адекватность процедур и эффективность внутреннего аудита и утверждает отчеты внутреннего аудита;

- g) утверждает финансовую отчетность и специализированные отчеты пенсионных фондов;
- h) контролирует процесс опубликования информации и доведения ее до сведения участников;
- i) исполняет другие обязанности, вытекающие из настоящего закона или нормативных актов Национальной комиссии.

(4) Члены совета администратора несут конечную ответственность за соблюдение администратором положений настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

(5) Члены совета администратора несут солидарную ответственность перед участниками за ущерб, причиненный в результате действий, бездействия и неисполнения своих обязанностей, за исключением случая, когда могут доказать, что при исполнении своих обязанностей действовали профессионально и честно.

Статья 32. Политика оплаты труда

(1) Администратор обязан разработать и применять политику оплаты труда лиц, управляющих его деятельностью, а также любого другого работника, общее вознаграждение которого соответствует категории оплаты труда лиц, управляющих деятельностью администратора, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска администратора и на пенсионные фонды. Администратор надлежащим образом и в адекватной степени в соответствии со своей структурой и внутренней организацией, а также с объемом, характером, масштабом и сложностью осуществляемой им деятельности соблюдает следующие принципы:

- a) политика оплаты труда разрабатывается, внедряется и поддерживается исходя из деятельности, профиля риска, целей, долгосрочных интересов и эффективности администратора в целом, а также опирается на корректное, осмотрительное и эффективное управление пенсионными фондами;
- b) политика оплаты труда соотносится с долгосрочными интересами участников и бенефициаров;
- c) политика оплаты труда включает меры, направленные на предупреждение конфликта интересов;
- d) политика оплаты труда совместима с корректным и эффективным управлением рисками и не способствует принятию рисков, несовместимых с

профилями рисков пенсионных фондов и нормами администратора;

е) в случае передачи на аутсорсинг обязанностей или ключевых должностей другим поставщикам услуг политика оплаты труда также применяется к этим поставщикам, за исключением случая, когда поставщики услуг являются регулируемыми субъектами финансового сектора.

(2) Национальная комиссия устанавливает посредством своих нормативных актов требования относительно политики оплаты труда администратора с учетом принципов, предусмотренных в части (1), а также требования к раскрытию соответствующей информации, касающейся политики оплаты труда.

Статья 33. Внутренняя оценка рисков

(1) Администратор в соответствии со своей структурой и внутренней организацией, а также с объемом, характером, масштабами и сложностью осуществляемой им деятельности производит и документирует внутреннюю оценку рисков, связанных с его деятельностью и деятельностью пенсионных фондов.

(2) Администратор обязан проводить оценку профиля риска для пенсионных фондов, удостовериться, что риски, связанные с позициями, и их вклад в совокупный профиль риска измеряются правильно, и устанавливать приемлемую степень риска. Соответствующая оценка рисков должна проводиться по меньшей мере каждые три года или после любого существенного изменения профиля риска администратора и пенсионных фондов. В случае существенного изменения, связанного с профилем риска конкретного пенсионного фонда, оценку рисков можно ограничить соответствующим пенсионным фондом.

(3) Для оценки рисков, указанных в части (2), администратор должен использовать методы выявления и оценки рисков, которым он подвергается или может подвергнуться в краткосрочной и долгосрочной перспективе и которые могут влиять на способность администратора исполнять свои обязанности. Эти методы описываются во внутренней оценке рисков.

(4) Внутренняя оценка рисков должна учитываться в стратегических решениях администратора.

(5) Национальная комиссия устанавливает посредством своих нормативных актов требования к внутренней системе оценки рисков, используемой администратором, и нормы, касающиеся информирования Национальной комиссии.

Статья 34. Финансирование деятельности администратора

(1) Для покрытия затрат на администрирование пенсионного фонда администратор может в соответствии с проспектом факультативного пенсионного плана взимать следующие сборы:

а) комиссионное вознаграждение за администрирование;

б) комиссионные за перевод;

с) плату за услуги по дополнительному информированию по запросу, которые оказываются согласно положениям настоящего закона, в размере понесенных расходов.

(2) Комиссионное вознаграждение за администрирование формируется путем:

а) вычета процентной доли из уплаченных взносов, не превышающей 4 процентов, при условии, что этот вычет производится до конвертирования взносов в инвестиционные паи;

б) вычета установленного в проспекте факультативного пенсионного плана определенного процента из чистых активов пенсионного фонда, не превышающего 2,5 процента в год.

(3) Комиссионные за перевод представляют собой сумму, уплачиваемую участником в случае, когда перевод к другому администратору осуществляется до истечения трех лет со дня присоединения его к предыдущему пенсионному фонду, при этом максимальный предел комиссионных не может превышать 5 процентов стоимости переведенных личных активов.

(4) Администратор применяет один и тот же метод исчисления и взимания комиссионных ко всем участникам одного и того же пенсионного фонда.

(5) Изменение комиссионных должно иметь мотивированное объяснение и осуществляется с разрешения Национальной комиссии. Изменение комиссионных доводится до сведения участников посредством индивидуального уведомления и опубликования тем же способом, каким был опубликован проспект факультативного пенсионного плана, а также путем размещения на веб-странице администратора не менее чем за два месяца до их применения.

Статья 35. Аутсорсинг

(1) Администратор вправе передать на аутсорсинг осуществление видов деятельности и оказание услуг в порядке, установленном частью (4) статьи 25, и/или исполнение ключевых должностей после получения предварительного разрешения Национальной комиссии согласно ее нормативным актам.

(2) Субподряд переданных на аутсорсинг видов деятельности (цепной аутсорсинг) не допускается.

(3) Администратор несет полную ответственность за исполнение своих обязанностей на основании настоящего закона при передаче на аутсорсинг видов деятельности и/или ключевых должностей, предусмотренных настоящим законом. Ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с переданными на аутсорсинг видами деятельности и/или ключевыми должностями, полностью лежит на администраторе.

(4) При передаче на аутсорсинг администратор должен соблюдать следующие минимальные условия:

1) располагать надлежащими внутренними политиками и процедурами по оценке, управлению и контролю переданных на аутсорсинг видов деятельности и/или ключевых должностей, а система корпоративного управления должна быть адаптированной к специфике этих видов деятельности;

2) удостовериться, что аутсорсинг не может повлечь:

a) делегирование поставщику услуг ответственности администратора;

b) снижение способности администратора исполнять свои обязанности или ущемление любым иным образом законных интересов участников, способности администратора решать задачи, предусмотренные факультативным пенсионным планом, инвестиционной политикой или долгосрочными и среднесрочными стратегиями развития администратора и пенсионных фондов;

c) ограничение, препятствование или невозможность осуществления Национальной комиссией своих надзорных полномочий;

3) принимать меры по обеспечению непрерывного осуществления видов деятельности и/или исполнения ключевых должностей в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, а также по соблюдению настоящего закона в отношениях с поставщиком услуг;

4) незамедлительно представлять Национальной комиссии отчеты о любых инцидентах или изменениях риска, в том числе о смене поставщика услуг, которые могли бы существенно повлиять на способность эффективного управления пенсионными фондами, на стабильность, результативность и непрерывность его деятельности;

5) обеспечивать соблюдение любых других связанных с аутсорсингом требований, установленных нормативными актами Национальной комиссии.

(5) Поставщик услуг должен обладать всеми ресурсами, необходимыми для корректного, квалифицированного и эффективного осуществления видов деятельности и/или исполнения ключевых должностей. Уполномоченные лица поставщиков услуг должны иметь хорошую репутацию, а также профессиональную квалификацию и необходимый опыт, установленные настоящим законом, для осуществления делегированных видов деятельности и/или ключевых должностей.

(6) Администратор, передающий на аутсорсинг виды деятельности и/или ключевые должности, заключает в письменной форме договор с поставщиком услуг. Этот договор четко определяет права и обязанности администратора и поставщика услуг и предусматривает, что поставщику услуг вменяется в обязанность разрешать Национальной комиссии осуществлять надзор за переданными на аутсорсинг видами деятельности.

(7) Национальная комиссия вправе вынести предписание о расторжении договора аутсорсинга, если устанавливает, что:

a) администратором не осуществляется непрерывный контроль переданных на аутсорсинг видов деятельности и/или ключевых должностей или управление связанными с ними рисками либо управление рисками осуществляется им нерегулярно и ненадлежащим образом;

b) в деятельности поставщика услуг, связанной с переданными на аутсорсинг видами деятельности и/или ключевыми должностями, имеются существенные недостатки, которые угрожают или могут угрожать способности администратора исполнять свои обязанности.

(8) Передача на аутсорсинг видов деятельности и/или ключевых должностей работодателю, выплачивающему взносы в пенсионный фонд, или поставщику услуг, интересы которого противоречат интересам участников и бенефициаров соответствующего пенсионного фонда, не допускается.

(9) Национальная комиссия вправе в любое время запросить у администратора и поставщиков услуг информацию о переданных на аутсорсинг видах деятельности и ключевых должностях.

Глава VI. SOCIETATEA DE PENSII

Статья 36. Пенсионное общество. Условия функционирования

(1) Наименование пенсионного общества, действующего в соответствии с положениями настоящего закона, должно содержать словосочетание «общество

по управлению факультативными пенсионными фондами».

(2) Вклады в уставный капитал пенсионного общества вносятся только в денежной форме как при его формировании, так и при увеличении.

(3) Пенсионное общество выпускает простые именные акции. Размещение привилегированных акций не допускается.

(4) Денежные средства, полученные путем займа, банковских кредитов, залога или из других привлеченных средств, в том числе авансовые платежи от профессиональных участников и третьих лиц, не могут служить источником формирования или увеличения уставного капитала пенсионного общества.

(5) Юридическое лицо вправе оплатить акции пенсионного общества в денежной форме в пределах собственного капитала (чистых активов).

Статья 37. Требования к акционерам пенсионного общества.

Квалифицированное участие

(1) Учредителями/акционерами пенсионного общества могут быть в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов физические и/или юридические лица – резиденты и нерезиденты.

(2) Учредителями/акционерами пенсионного общества не могут быть юридическое лицо, находящееся в процессе ликвидации или в положении несостоятельности, а также физическое и/или юридическое лицо, которому законом запрещено учреждение коммерческого общества.

(3) Лицо, являющееся резидентом юрисдикций, не внедряющих международные стандарты прозрачности, и/или стран (юрисдикций) с повышенным уровнем риска отмывания денег и финансирования терроризма, не вправе владеть, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, правами собственности в уставном капитале пенсионного общества.

(4) Физическое лицо, являющееся учредителем пенсионного общества, должно соответствовать следующим требованиям:

а) обладать полной дееспособностью;

б) не быть осужденным окончательным приговором за преступления, связанные с осуществляемой деятельностью, или за акты коррупции, отмывания денег, за преступления против собственности, за злоупотребления, получение или дачу взятки, изготовление и оборот поддельных документов, хищение денежных средств, уклонение от уплаты налогов или за другие нарушения,

свидетельствующие об отсутствии необходимых предпосылок для обеспечения корректного и осмотрительного управления пенсионным обществом.

(5) Дополнительно к требованиям, установленным частями (1)–(4), лицо, намеренное получить или имеющее квалифицированное участие в уставном капитале пенсионного общества, должно иметь стабильное финансовое положение, что означает следующее:

а) юридическое лицо оплачивает квалифицированное участие в уставном капитале пенсионного общества из собственных денежных средств, что подтверждается субъектом аудита, и поддерживает свой собственный капитал (чистые активы) по меньшей мере в пределах квалифицированного участия;

б) юридическое лицо по меньшей мере на протяжении двух лет подряд осуществляет экономическую, финансовую и иного рода деятельность, позволяющую ему исполнять свои имущественные обязательства и обеспечивающую поддержание дальнейшей деятельности пенсионного общества из собственных средств в случае ухудшения его финансового положения;

с) физическое лицо располагает доходами, которые носят постоянный характер и благодаря своему уровню соответствующим образом оправдывают получение квалифицированного участия в уставном капитале пенсионного общества.

(6) Физическое или юридическое лицо, владеющее самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, квалифицированным участием в уставном капитале пенсионного общества, не может быть акционером другого администратора.

(7) Акционеры, являющиеся физическими лицами, владеющими самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, квалифицированным участием в уставном капитале пенсионного общества, не могут быть лицами, управляющими деятельностью/работниками, либо состоять в трудовых или любых иных, прямых или косвенных, договорных отношениях с другим администратором, депозитарием или субъектом аудита, с которыми пенсионное общество заключило договор об оказании услуг.

(8) В случае приобретения физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, права собственности или в случае приобретения юридическим лицом права управления квалифицированными участиями в уставном капитале пенсионного общества они обязаны известить об этом Национальную комиссию в семидневный срок со дня осуществления сделки.

(9) Пенсионное общество ежегодно представляет Национальной комиссии подробную информацию о личности акционеров, владеющих квалифицированным участием, количестве и общей стоимости акций, которыми они владеют, а в случае акционеров, являющихся юридическими лицами, – и финансовые отчеты в порядке и сроки, установленные нормативными актами Национальной комиссии.

(10) Национальная комиссия выдает лицензию пенсионному обществу только в том случае, если таковым была предоставлена информация о личности прямых и косвенных владельцев квалифицированного участия, в том числе о выгодоприобретающих собственниках, являющихся физическими или юридическими лицами, а также о размере их квалифицированного участия.

Статья 38. Обязанность получения предварительного разрешения и ограничения

(1) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, права собственности на квалифицированное участие или права управления им в уставном капитале пенсионного общества либо увеличение квалифицированного участия в уставном капитале пенсионного общества свыше 10, 20, 33 или 50 процентов его акций с правом голоса и соответственно уменьшение квалифицированного участия ниже указанных пределов осуществляются с предварительного разрешения Национальной комиссии в порядке, установленном ее нормативными актами.

(2) Без предварительного разрешения Национальной комиссии ни одно лицо, самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно, не может приобрести, увеличить или уменьшить каким бы то ни было образом долю в уставном капитале пенсионного общества, на которую распространяются положения части (1). Приобретение контроля над одним или несколькими пенсионными обществами осуществляется в соответствии с законодательством о конкуренции.

(3) Национальная комиссия вправе запросить в пределах своей компетенции учредительные документы и финансовые отчеты у учредителей, акционеров и других юридических лиц, намеревающихся приобрести квалифицированное участие либо владеющих квалифицированным участием в уставном капитале пенсионного общества, а также запросить у органов публичного управления информацию о финансовой стабильности и добросовестности соответствующих лиц.

(4) Осуществление права голоса, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права вносить вопросы в повестку дня, права выдвигать кандидатов в члены совета общества, его исполнительного органа и ревизионной комиссии, а также права получать дивиденды приостанавливается по праву со дня приобретения или увеличения, совершенного с нарушением положений частей (1) и (2), в объеме принадлежащих прав собственности. Акции, по которым осуществление права голоса приостановлено, не учитываются при принятии решений по вопросам, включенным в повестку дня общего собрания акционеров, а также не принимаются в расчет при установлении кворума и определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании. Национальная комиссия информирует приобретателя и пенсионное общество в пятидневный срок со дня, когда ей стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (1) и (2), о действии положений, касающихся приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей части.

(5) Лица, нарушившие положения частей (1) и (2), должны в трехмесячный срок со дня приобретения произвести отчуждение приобретенных акций принадлежащего им квалифицированного участия.

(6) Если по истечении срока, предусмотренного частью (5), акции не отчуждаются, исполнительный орган пенсионного общества в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 в 15-дневный срок со дня истечения срока, предоставляемого владельцам ценных бумаг для продажи акций пенсионного общества, принимает и представляет Национальной комиссии решение об аннулировании соответствующих акций и дополнительном выпуске акций в том же количестве и того же класса.

(7) Решение исполнительного органа пенсионного общества также должно включать информацию о цене продажи вновь выпущенных акций и порядке ее определения, сроках выставления вновь выпущенных акций для продажи и об условиях, на которых первоначальная цена может быть изменена, с соблюдением положений настоящей статьи и нормативных актов Национальной комиссии.

(8) Национальная комиссия принимает решение о внесении записи в связи с исключением аннулированных акций и регистрацией акций дополнительной эмиссии в срок не более 15 дней со дня представления пенсионным обществом в Национальную комиссию решения, предусмотренного частью (7), с приложением связанных с регистрацией эмиссии акций документов, установленных ее нормативным актом.

(9) В трехдневный срок со дня регистрации вновь выпущенных акций согласно части (8) субъект (хранитель), осуществляющий учет владельцев ценных бумаг, подпадающих под действие положений части (4), на основании решения исполнительного органа пенсионного общества и решения Национальной комиссии обеспечивает внесение записей об аннулировании акций на соответствующих счетах владельцев ценных бумаг, а также внесение записи о вновь выпущенных акциях на счете пенсионного общества. Вновь выпущенные акции числятся на счете пенсионного общества до их продажи и/или аннулирования.

(10) В срок не более 10 дней со дня внесения записей согласно части (9) пенсионное общество выставляет на продажу вновь выпущенные акции и в установленном Законом о рынке капитала № 171/2012 порядке доводит до сведения общественности информацию о финансовом состоянии пенсионного общества за последние три года с описанием выставленных на продажу акций.

(11) Срок продажи вновь выпущенных акций пенсионного общества не должен превышать трех месяцев со дня их выставления на продажу. Национальная комиссия может принять решение о продлении срока, предусмотренного настоящей частью. Продление требуется для недопущения угрозы финансовой стабильности или в случае, если оно вызвано общественным интересом либо без проведения Национальной комиссией предварительной оценки выявлен потенциальный приобретатель выставляемых на продажу акций, в отношении пригодности и адекватности статуса которого не имеется никаких обоснованных подозрений на момент принятия решения о продлении.

(12) Национальная комиссия устанавливает своим нормативным актом этапы, сроки, порядок установления цены и порядок выставления на продажу вновь выпущенных акций пенсионного общества согласно настоящей статье.

(13) Денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, перечисляются на временный банковский счет, открытый с этой целью пенсионным обществом. Пенсионное общество перечисляет денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, на счета последних владельцев акций, допустивших нарушение положений частей (1) и (2), на основании принципа пропорциональности после удержания всех связанных с продажей расходов (сборы, платежи, комиссионные, штрафы).

(14) В случае приобретения вновь выпущенных акций в долях, являющихся квалифицированным участием, соблюдаются требования части (2).

(15) Инвестиционные общества незамедлительно уведомляют пенсионное общество о клиентах, приобретших его вновь выпущенные акции. Список лиц,

приобретших вновь выпущенные акции, представляется пенсионным обществом Национальной комиссии в пятидневный срок со дня истечения срока, предусмотренного для продажи.

(16) Если в течение срока, указанного в решении исполнительного органа пенсионного общества, вновь выпущенные акции не проданы либо продана только часть из них, непроданные акции должны выкупаться и аннулироваться, а исполнительный орган в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 обязан принять решение об уменьшении уставного капитала. Ценой выкупа непроданных акций является последняя цена продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций в порядке, установленном нормативными актами Национальной комиссии.

(17) В случае если в результате принятия решения о выкупе непроданных акций и уменьшении уставного капитала согласно части (16) пенсионное общество не соответствует пруденциальным требованиям, установленным настоящим законом, Национальная комиссия отзывает лицензию пенсионного общества.

(18) В 30-дневный срок со дня принятия решения об уменьшении уставного капитала путем аннулирования выкупленных акций пенсионное общество представляет Национальной комиссии установленные ее нормативным актом документы для внесения изменений, связанных с уменьшением уставного капитала.

(19) При выкупе непроданных акций пенсионное общество выплачивает бывшим владельцам последнюю цену продажи или выставления на продажу вновь выпущенных акций, выставленных на продажу в порядке, установленном нормативными актами Национальной комиссии, на основании принципа пропорциональности после удержания всех расходов (сборы, платежи, комиссионные, штрафы), связанных с выкупом и аннулированием. Аннулирование выкупленных акций и уменьшение уставного капитала пенсионного общества осуществляются согласно законодательству о рынке капитала.

(20) Если после выдачи предварительного разрешения согласно части (1) устанавливается несоответствие потенциального приобретателя предъявляемым к нему требованиям, установленным в соответствии с настоящим законом, Национальная комиссия вправе отозвать разрешение. В этом случае применяются положения частей (4)–(19).

(21) Лица, получившие квалифицированное участие в уставном капитале пенсионного общества и не представившие пенсионному обществу и/или Национальной комиссии документы/информацию, предусмотренные настоящим

законом, подпадают под действие положений частей (4)–(19).

(22) Лица, уполномоченные согласно законодательству регистрировать переход права собственности после приобретения или увеличения квалифицированного участия в уставном капитале пенсионного общества, производят соответствующую регистрацию только при условии предъявления предварительного разрешения Национальной комиссии.

(23) Лица, в отношении которых принято решение применить меры, предусмотренные частями (4)–(19), не вправе владеть, прямо или косвенно, новыми акциями в уставном капитале пенсионного общества и соответственно в уставном капитале других пенсионных обществ.

Статья 39. Оценка потенциального приобретателя/владельца

(1) При рассмотрении запроса о выдаче разрешения, предусмотренного частью (1) статьи 38, в целях обеспечения осмотрительного и корректного управления пенсионным обществом и принимая во внимание возможное влияние потенциального приобретателя на пенсионные фонды, Национальная комиссия оценивает пригодность потенциального приобретателя, а также его финансовую устойчивость в отношении предлагаемого приобретения в соответствии с установленными настоящим законом требованиями, в том числе путем совокупного изучения следующих критериев:

- a) репутация потенциального приобретателя;
- b) квалификация, репутация и опыт каждого лица, которое в результате предлагаемого приобретения будет действовать в качестве лица, управляющего деятельностью администратора;
- c) финансовая устойчивость потенциального приобретателя;
- d) способность пенсионного общества и впредь соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям законодательства, включая требование о том, чтобы финансовая группа, частью которой оно станет, имела структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, производить обмен информацией между компетентными органами и определять распределение полномочий между ними;
- e) наличие разумных оснований подозревать, что относительно предлагаемого приобретения совершается или совершено преступление или покушение на преступление по отмыванию денег или финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства в данной области либо что в связи с предлагаемым приобретением такой риск может возрасти;

f) наличие разумных оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является отличное от заявленного лицо.

(2) Перечень сведений и документов, необходимых для проведения оценки критериев, предусмотренных частью (1), а также соответствующая процедура устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(3) В случае если разрешение запрашивается для двух и более квалифицированных участков, относящихся к тому же пенсионному обществу, Национальная комиссия обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным приобретателям.

(4) Каждый прямой или косвенный владелец квалифицированного участия в уставном капитале пенсионного общества обязан представлять по требованию Национальной комиссии информацию о своей деятельности, включая финансовые отчеты, декларации о доходах, а также иную информацию, необходимую для проведения пруденциальной оценки, в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Национальной комиссии.

(5) Национальная комиссия утверждает или отклоняет выдачу разрешения в течение 15 рабочих дней со дня получения последнего пакета документов и информации, установленных ее нормативными актами. Предварительное разрешение действительно шесть месяцев со дня выдачи.

(6) Принимая во внимание критерии, установленные в части (1), в случае, если считается, что потенциальный приобретатель способен оказать влияние, которое может нанести ущерб корректному и осмотрительному управлению пенсионным обществом и/или пенсионными фондами, и если для этого есть разумные основания, Национальная комиссия издает заключение об отклонении заявления о приобретении.

(7) Если прямой или косвенный владелец квалифицированного участия более не отвечает предусмотренным настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии требованиям к качеству акционариата пенсионного общества либо оказывает на пенсионное общество влияние, которое может поставить под угрозу корректное и осмотрительное управление пенсионными фондами, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил Национальной комиссии сведения, достаточно полно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, Национальная комиссия вправе принять, в том числе в совокупности, следующие меры и санкции:

- a) отзыв разрешения, выданного в соответствии с частью (1) статьи 38;
- b) приостановление осуществления права голоса по соответствующим акциям, права созыва и проведения общего собрания акционеров, права внесения вопросов в повестку дня, права выдвижения кандидатов в члены совета общества, исполнительного органа и ревизионной комиссии, права на получение дивидендов;
- c) отчуждение акций, право голоса которых приостановлено; и/или
- d) введение специального управления в случае отзыва Национальной комиссией разрешения, выданного владельцам квалифицированного участия, владеющим самостоятельно или совместно более чем 50 процентами уставного капитала пенсионного общества.

Статья 40. Выдача разрешения на учреждение пенсионного общества

(1) Пенсионное общество учреждается при условии получения предварительного разрешения Национальной комиссии.

(2) Разрешение на учреждение может быть получено в случае, если заявитель соответствует следующим условиям функционирования:

- a) имеет организационную форму акционерного общества и содержит в своем наименовании словосочетание «общество по управлению факультативными пенсионными фондами»;
- b) единственным предметом его деятельности является управление пенсионными фондами;
- c) учредители подтверждают внесение в полном объеме уставного капитала в денежной форме;
- d) лица, предложенные для управления деятельностью пенсионного общества, соответствуют требованиям настоящего закона;
- e) учредители/владельцы, обладающие квалифицированным участием в капитале пенсионного общества, соблюдают требования, установленные настоящим законом;
- f) располагает утвержденной решением компетентного органа заявителя программой деятельности, содержащей по меньшей мере виды деятельности, предлагаемые для осуществления, и организационную структуру пенсионного общества с уточнением ответственности и пределов компетенции персонала, принимающего решения, процессов идентификации, администрирования,

мониторинга и отчетности о рисках и методах внутреннего контроля, позволяющих заявителю достигать поставленных целей по корректному и осмотрительному управлению пенсионными фондами, исходя из объема и сложности предлагаемых видов деятельности на ближайшие три года.

(3) Лицо, уполномоченное общим собранием учредителей пенсионного общества, подает в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, письменное заявление об учреждении пенсионного общества, к которому прилагаются документы и информация, касающиеся:

а) учредительных документов пенсионного общества;

б) подтверждения внесения денежных средств в счет оплаты уставного капитала, а также подтверждения происхождения средств, внесенных для формирования уставного капитала пенсионного общества;

в) лиц, предложенных для управления деятельностью пенсионного общества в соответствии с положениями статьи 29;

г) личности учредителей/акционеров в соответствии с положениями статьи 37;

д) программы деятельности на ближайшие три года в соответствии с положениями пункта ф) части (2);

е) иные документы и информация, установленные нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Национальная комиссия принимает решение о выдаче разрешения на учреждение пенсионного общества в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления, к которому прилагаются в полном объеме документы и информация, предусмотренные частью (3) настоящей статьи и ее нормативными актами.

(5) Любой запрос Национальной комиссии о представлении дополнительной информации или о дополнении первоначально представленных документов прерывает течение срока, предусмотренного в части (4), а новый срок начинается со дня представления соответствующей информации или дополнений.

(6) Национальная комиссия отклоняет заявление о выдаче разрешения на учреждение пенсионного общества при невыполнении условий, предусмотренных настоящим законом и ее нормативными актами. Новое заявление для получения разрешения на учреждение пенсионного общества может подаваться в Национальную комиссию только в том случае, если устранены недостатки, послужившие основанием для отклонения

первоначального заявления.

(7) Государственная регистрация пенсионного общества осуществляется Агентством государственных услуг только при условии представления разрешения на учреждение пенсионного общества, выданного Национальной комиссией в соответствии с настоящей статьей.

(8) Выдача разрешения на учреждение пенсионного общества не гарантирует получение лицензии на управление пенсионными фондами.

Глава VII. ПЕНСИОННОЕ ОБЩЕСТВО

Статья 41. Выдача лицензии

(1) Национальная комиссия выдает лицензию на управление пенсионными фондами (далее – лицензия) в случае выполнения заявителем следующих условий:

- a) является субъектом, указанным в части (2) статьи 25, предметом деятельности которого является управление пенсионными фондами;
- b) соответствует требованиям к капиталу, установленным настоящим законом;
- c) лица, предложенные для управления деятельностью администратора, соответствуют требованиям настоящего закона;
- d) владельцы квалифицированного участия в рамках заявителя соответствуют требованиям, установленным настоящим законом или, по обстоятельствам, законодательством, регулирующим сферы их деятельности;
- e) располагает программой деятельности согласно пункту f) части (2) статьи 40;
- f) соблюдает требования, касающиеся политики и практики в области оплаты труда, установленные в соответствии с настоящим законом.

(2) Для выдачи лицензии в пределах, предусмотренных статьей 25, заявитель подает в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, письменное заявление, к которому прилагаются документы и информация, касающиеся:

- a) изменений, внесенных в учредительные документы регулируемого субъекта финансового сектора;
- b) подтверждения увеличения, по обстоятельствам, уставного капитала в денежной форме и документов, подтверждающих происхождение денежных

средств, внесенных для увеличения уставного капитала;

с) лиц, предложенных для управления деятельностью администратора в соответствии с положениями статьи 29;

d) личности обладателей квалифицированных частей;

e) программы деятельности на ближайшие три года в соответствии с пунктом f) части (2) статьи 40;

f) физических или юридических лиц, с которыми заявитель находится в тесной связи;

g) иные документы и информация, установленные нормативными актами Национальной комиссии.

(3) В случае пенсионного общества документы, поданные в рамках процедуры получения разрешения на учреждение, подаются только в пределах и в виде внесенных изменений.

(4) Национальная комиссия удовлетворяет или отклоняет заявление о выдаче лицензии не позднее чем в трехмесячный срок со дня поступления заявления. В процессе рассмотрения заявления о выдаче лицензии Национальная комиссия может запросить любые дополнительные документы и информацию, связанные с процессом лицензирования, если представленных документов и информации недостаточно для оценки соблюдения предусмотренных для выдачи лицензии условий. В этом случае срок, указанный в настоящей части, приостанавливается до представления последнего пакета документов и информации.

(5) Национальная комиссия отклоняет заявление о выдаче лицензии, если:

a) представленные документы составлены с нарушением правовых положений либо являются неполными и/или представленная информация недостаточна для оценки соблюдения условий, предусмотренных для выдачи лицензии;

b) не выполняются установленные настоящим законом условия достаточности капитала;

c) из оценки представленной программы деятельности следует, что заявитель не может обеспечить выполнение предложенных задач с соблюдением требований, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

d) лица, предложенные для управления деятельностью администратора, не соответствуют требованиям, установленным статьями 29 и 30;

е) акционеры, прямо или косвенно владеющие квалифицированным участием, в том числе выгодоприобретающие собственники администратора, не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом, или, по обстоятельствам, требованиям законодательства, регулирующего сферы их деятельности;

ф) тесные связи между заявителем и другими физическими или юридическими лицами могут препятствовать эффективному осуществлению Национальной комиссией своей надзорной функции.

(6) В случае отклонения заявления о выдаче лицензии Национальная комиссия в установленный частью (4) срок сообщает об этом заявителю в письменной форме с указанием причин отклонения.

(7) Новое заявление о выдаче лицензии может подаваться в Национальную комиссию только при условии устранения недостатков, послуживших основанием для отклонения первоначального заявления.

(8) Лицензия выдается на неограниченный срок и не подлежит передаче.

(9) Сбор за выдачу лицензии устанавливается в размере 20000 леев.

(10) Сбор за выдачу лицензии вносится лицом, получившим лицензию, в бюджет Национальной комиссии в срок, не превышающий 10 дней со дня вынесения решения о ее выдаче.

Статья 42. Изменение данных, указанных в прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии документах. Переоформление лицензии и выдача дубликата лицензии

(1) Администратор обязан уведомлять Национальную комиссию обо всех изменениях данных и информации, указанных в документах, прилагаемых к заявлению о выдаче лицензии. Уведомление подается в Национальную комиссию в течение 10 рабочих дней со дня вступления в силу изменений вместе с документами (или их копиями), подтверждающими вносимые изменения.

(2) В случае возникновения оснований для переоформления лицензии администратор обязан в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации внесенных изменений подать в Национальную комиссию заявление о переоформлении лицензии вместе с лицензией, требующей переоформления, и документами, подтверждающими вносимые изменения.

(3) Заявление о переоформлении лицензии подается в соответствии с процедурой, предусмотренной для подачи заявления о выдаче лицензии.

(4) В случае утери, кражи, уничтожения или повреждения лицензии администратор обязан в течение 10 рабочих дней со дня установления подать в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, заявление о выдаче дубликата лицензии.

(5) Национальная комиссия принимает решение о переоформлении лицензии или выдаче дубликата лицензии в течение 10 рабочих дней со дня подачи заявления и всех прилагаемых к нему документов.

(6) Сбор за переоформление лицензии, выдачу ее заверенной копии, а также за выдачу дубликата лицензии составляет 10 процентов сбора за выдачу лицензии и зачисляется в бюджет Национальной комиссии.

(7) Порядок выдачи, переоформления, приостановления и отзыва лицензии устанавливается нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 43. Приостановление действия лицензии и ее отзыв

(1) Приостановление действия лицензии осуществляется в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии в случае, если получившее лицензию лицо:

а) не приступило к оказанию услуг или осуществлению предусмотренных лицензией видов деятельности в течение одного года со дня ее получения или не осуществляло ни одного из указанных в лицензии видов деятельности на протяжении шести месяцев;

б) не уплатило сбор за выдачу лицензии;

в) нарушает положения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии;

г) не обеспечило достаточных технических резервов для всей деятельности или имеющихся активов недостаточно для покрытия технических резервов либо не соблюдает иные пруденциальные требования, установленные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии, или имеются подозрения, дающие основание полагать, что администратор более не может гарантировать сохранность активов пенсионных фондов и более не сможет выполнять свои обязательства перед участниками;

е) подпадает под действие пунктов д) и е) части (5) статьи 41.

(2) Приостановление действия лицензии влечет запрет на создание пенсионных фондов и/или на управление вновь созданными пенсионными фондами или на заключение новых индивидуальных договоров присоединения. Администратор

обязан выполнить взятые на себя обязательства по договорам, заключенным до приостановления действия лицензии.

(3) Решение о возобновлении действия лицензии принимается Национальной комиссией после устранения выявленных нарушений, повлекших приостановление действия лицензии.

(4) Отзыв лицензии осуществляется в соответствии с настоящим законом, если:

a) администратор не соответствует требованиям лицензирования, установленным настоящим законом, или сам отказывается от лицензии;

b) обстоятельства, приведшие к приостановлению действия лицензии, не устранены в течение установленного срока;

c) лицензия получена путем предоставления недостоверной информации или совершения иных противоправных деяний;

d) обязательства, вытекающие из настоящего закона, нормативных актов Национальной комиссии, проспекта факультативного пенсионного плана или из договора доверительного управления, не исполняются администратором или исполняются им ненадлежащим образом;

e) прямые и косвенные владельцы акций администратора, в том числе выгодоприобретающие собственники, не соблюдают требования, предусмотренные законодательством для обеспечения корректного и осмотрительного управления администратором или пенсионными фондами, или препятствуют осуществлению эффективного надзора;

f) администратор стал неплатежеспособным;

g) администратор реорганизуется или ликвидируется либо признается несостоятельным по решению судебной инстанции;

h) у субъектов, предусмотренных в пунктах b) и c) части (2) статьи 25, уполномоченными компетентными органами отозваны лицензия или разрешение;

i) администратор не обеспечивает надлежащую защиту интересов участников и бенефициаров.

(5) Отзыв лицензии влечет передачу пенсионных фондов другому администратору или передачу личных активов каждого участника другому выбранному этим участником пенсионному фонду или страховщику, осуществляющему страхование жизни, а в случае невозможности такой

передачи – роспуск пенсионных фондов.

(6) При отзыве лицензии в соответствии с настоящим законом Национальная комиссия осуществляет надзор за исполнением обязанностей администратора по отношению к пенсионным фондам, в том числе по отношению к участникам, и имеет право принимать меры, установленные настоящим законом.

(7) Об отзыве лицензии уведомляется депозитарий.

(8) В случае когда Национальная комиссия прибегает к отзыву лицензии, администратор обязан представить Национальной комиссии прошедшие аудиторскую проверку субъектом аудита собственные специфические отчеты и отчеты управляемых пенсионных фондов на день отзыва.

(9) Отзыв лицензии по требованию администратора осуществляется после представления им подтверждения передачи пенсионных фондов другому администратору или передачи личных активов каждого участника другому выбранному участником пенсионному фонду или страховщику, осуществляющему страхование жизни, а в случае отсутствия решения участников – фонду, указанному Национальной комиссией, с приложением подтверждающих документов.

Статья 44. Осуществление деятельности отделений иностранных администраторов

(1) Иностранные администраторы вправе осуществлять деятельность по управлению пенсионными фондами на территории Республики Молдова, только если ими в совокупности выполняются следующие условия:

a) деятельность осуществляется в результате открытия отделения;

b) отделение лицензировано Национальной комиссией;

c) компетентный орган страны происхождения не препятствует созданию отделения в Республике Молдова, что подтверждается документом, выданным соответствующим органом;

d) существующая законодательная база страны происхождения и/или способ ее применения не препятствуют Национальной комиссии выполнять свои надзорные функции;

e) соблюдаются положения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

- (2) Требования настоящего закона, относящиеся к лицензированию администраторов, применяются соответствующим образом и к отделениям иностранных администраторов при соблюдении положений настоящей статьи.
- (3) Отделения иностранных администраторов регистрируются в порядке, установленном статьей 12 Закона о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 220/2007.
- (4) Деятельность, которая может осуществляться через отделение Республики Молдова, предусматривается в лицензии, выданной Национальной комиссией, и не может выходить за пределы деятельности администратора, лицензированного компетентным органом страны происхождения.
- (5) Пруденциальные требования, изложенные в настоящем законе, в том числе требования, предъявляемые к лицам, управляющим деятельностью администратора, применяются соответствующим образом и к отделениям иностранных администраторов, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Молдова.
- (6) Отделение иностранного администратора должно располагать дотационным капиталом, предоставленным в его распоряжение в денежном выражении иностранным администратором, на уровне, который не может быть ниже требования к минимальному капиталу, предусмотренного статьей 27.
- (7) Национальная комиссия может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям иностранных администраторов, если в результате оценки констатируется, что существующая в стране происхождения пруденциальная нормативная база равнозначна установленной настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии и что компетентный орган этой страны осуществляет надлежащий надзор за иностранным администратором, а также за деятельностью его отделения в Республике Молдова.
- (8) Режим, предусмотренный частью (7), может применяться только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между Национальной комиссией и компетентным органом страны происхождения, без того, чтобы этот режим устанавливал более благоприятное отношение в сравнении с предусмотренным для администраторов, осуществляющих деятельность в Республике Молдова.
- (9) Руководство отделения иностранного администратора и документы, необходимые для осуществления надзора, должны находиться на территории Республики Молдова по зарегистрированному адресу места нахождения

отделения.

(10) В целях оценки качества лиц, вовлеченных в деятельность отделения иностранного администратора, или в связи с подачей этим отделением заявления о лицензировании Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает Национальной комиссии по ее запросу всю необходимую помощь в соответствии с законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(11) Национальная комиссия отклоняет заявление о лицензировании отделения иностранного администратора, если регулированию и надзору на основании настоящего закона могут препятствовать законы государства происхождения.

(12) Национальная комиссия выдает лицензию отделению иностранного администратора, только если пребывает в полной уверенности, что соответствующий администратор в силах обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в условиях безопасности и с соблюдением требований о корректном и осмотрительном управлении и что им созданы надлежащие условия для осуществления надзора.

Статья 45. Оценка качества иностранного администратора, ходатайствующего об открытии отделения

(1) При рассмотрении заявления о выдаче лицензии отделению иностранного администратора Национальная комиссия оценивает качество последнего.

(2) Помимо документов, поданных для получения лицензии, заявитель должен представить по меньшей мере следующее:

a) уровень технических резервов, собственных фондов, требований к капиталу и ликвидности иностранного администратора;

b) результаты оценки, проведенной компетентным органом государства происхождения в отношении прямых и/или косвенных владельцев, в том числе в отношении их выгодоприобретающих собственников, которые владеют не менее чем 10 процентами уставного капитала иностранного администратора;

c) финансовые отчеты иностранного администратора и аудиторское заключение, по обстоятельствам, за последние три года.

(3) Изменения акционариата иностранного администратора, ходатайствующего об открытии отделения, или лиц, находящихся с ним в тесной связи, включая изменения, вытекающие из процесса слияния или дробления, в который вовлечен иностранный администратор, должны представляться Национальной

комиссии отделением.

(4) Администраторы, являющиеся резидентами юрисдикций, не соблюдающих международные стандарты прозрачности, и/или стран (юрисдикций) с повышенным риском отмыwania денег и финансирования терроризма, не могут открывать отделения на территории Республики Молдова.

Глава VIII. ДЕПОЗИТАРИЙ

Статья 46. Общие положения

(1) Администратор должен назначать для каждого управляемого им пенсионного фонда одного или нескольких депозитариев с целью обеспечения безопасного хранения активов пенсионных фондов и исполнения надзорных обязанностей в порядке, предусмотренном настоящей главой.

(2) Администратор вправе заключить депозитарные договоры с одним депозитарием по всем управляемым им пенсионным фондам.

(3) Депозитарий вправе заключать депозитарные договоры с несколькими администраторами при условии хранения активов, операций и записей каждого пенсионного фонда отдельно от других пенсионных фондов, а также отдельно от собственных активов.

(4) Администратор и депозитарий должны действовать честно, справедливо, профессионально, независимо друг от друга и исключительно в интересах участников.

(5) Назначение депозитария является предметом письменного договора. Помимо связанных с оказываемыми услугами и процедурами положений, которым должны следовать стороны договора, депозитарный договор регулирует поток информации, признанной необходимой для того, чтобы позволить депозитарию выполнять свои функции в пенсионных фондах, куда был назначен, в соответствии с настоящим законом. Национальная комиссия своими нормативными актами устанавливает минимальные требования к содержанию депозитарного договора.

Статья 47. Условия функционирования депозитария

(1) Депозитарий должен соответствовать следующим требованиям:

а) организационная структура, технические возможности и меры безопасности, а также персонал, наделенный функциями депозитария, должны быть достаточными для обеспечения исполнения всех установленных настоящим

законом и нормативными актами Национальной комиссии обязанностей депозитария;

b) работниками или членами руководящих органов депозитария не могут быть лица, управляющие деятельностью администратора пенсионного фонда, активы которого находятся у него на хранении;

c) располагать внутренними процедурами, обеспечивающими безопасное хранение всех активов пенсионных фондов и постоянный контроль операций администратора, действующего от имени пенсионных фондов, сквозь призму соблюдения законности.

(2) К должностным лицам ответственного за эффективное управление депозитарной деятельностью подразделения, которые осуществляют свою деятельность в банке или инвестиционном обществе на основании индивидуального трудового договора, соответствующим образом применяются положения, применяемые к лицам, управляющим деятельностью администратора согласно части (1) статьи 29.

(3) Проверка соответствия должностных лиц депозитария требованиям, предусмотренным настоящим законом, осуществляется одновременно с выдачей разрешения на учреждение пенсионного фонда.

(4) Депозитарий не имеет права, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с аффилированными лицами, владеть акциями администратора, с которым заключил депозитарный договор.

(5) Во избежание конфликта интересов между депозитарием, администратором и/или участниками и бенефициарами:

a) администратор не может быть одновременно и депозитарием пенсионного фонда и не должен быть аффилированным лицом депозитария;

b) инвестиционное общество, выступающее контрагентом пенсионного фонда, может исполнять обязанности депозитария этого фонда только в том случае, если оно функционально и иерархически отделило исполнение своих обязанностей депозитария от задач инвестиционного общества, а всевозможные конфликты интересов выявляются, управляются, мониторируются и доводятся соответствующим образом до сведения администратора, участников и бенефициаров.

Статья 48. Полномочия и виды деятельности, осуществляемые депозитарием

(1) Активы пенсионного фонда доверяются депозитарию на хранение в следующем порядке:

1) в случае финансовых инструментов, которые могут передаваться на хранение, депозитарий:

а) хранит все финансовые инструменты, которые могут регистрироваться на счете финансовых инструментов, открытом депозитарием;

б) удостоверяется, что все финансовые инструменты, которые могут регистрироваться на счете финансовых инструментов, открытом депозитарием, зарегистрированы в реестрах депозитария на отдельных счетах, открытых от имени пенсионного фонда или администратора, таким образом, чтобы их можно было с точностью идентифицировать в любой момент как принадлежащие пенсионному фонду;

2) в случае прочих активов депозитарий:

а) проверяет право собственности пенсионного фонда или администратора на соответствующие активы, анализируя, является ли пенсионный фонд или администратор обладателем права собственности, на основании информации или документов, представленных администратором, и других внешних доказательств, если таковые имеются;

б) ведет учет активов, в отношении которых уверен, что пенсионный фонд или администратор является обладателем права собственности, и актуализирует этот учет.

(2) Депозитарий должен быть уверен, что оборот денежных средств пенсионных фондов контролируется должным образом и, в частности, что все денежные средства зарегистрированы на банковских счетах, открытых от имени пенсионного фонда или администратора.

(3) Если денежные счета открыты на имя депозитария, действующего от имени пенсионного фонда, на этих счетах не регистрируются собственные денежные средства депозитария.

(4) Помимо обязанностей, предусмотренных частями (1) и (2), депозитарий:

а) следит и подтверждает, что стоимость инвестиционного пая рассчитывается в соответствии с проспектом факультативного пенсионного плана и процедурами оценки, предусмотренными настоящим законом и законодательством о рынке капитала;

b) выполняет указания администратора, за исключением случая, когда таковые противоречат законодательству;

c) следит, чтобы в сделках с участием активов пенсионного фонда эквивалентная стоимость вносилась на счет пенсионного фонда в обычные сроки;

d) следит, чтобы доходы пенсионного фонда использовались в соответствии с настоящим законом, нормативными актами Национальной комиссии и проспектом факультативного пенсионного плана;

e) незамедлительно информирует Национальную комиссию о любых злоупотреблениях со стороны администратора с активами пенсионного фонда;

f) передает Национальной комиссии в соответствии с условиями и в сроки, установленные ее нормативными актами, информацию и отчеты, связанные с активами пенсионных фондов, переданными на хранение;

g) исполняет иные обязанности в соответствии с положениями законодательства и депозитарным договором.

(5) Депозитарий действует только на основании письменных инструкций, полученных от администратора, и в пределах положений законодательства. Депозитарий запрашивает у администратора любую информацию и/или документы для включения операции в положения законодательства.

(6) Депозитарий освобождает финансовые инструменты, являющиеся частью активов пенсионного фонда, только после получения соответствующих инструкций от администратора и подтверждения, что сумма, равная эквивалентной стоимости этих финансовых инструментов, переведена на счет пенсионного фонда.

(7) Активы, находящиеся на хранении у депозитария, не могут реутилизироваться депозитарием за свой счет. Реутилизация включает любого вида сделку с участием находящихся на хранении активов, в том числе передачу, залог, продажу и заем, но не ограничивается этими сделками.

(8) Депозитарий с установленной в депозитарном договоре периодичностью представляет администратору полную опись всех активов пенсионного фонда.

(9) Депозитарий отвечает перед пенсионным фондом или участниками за утрату финансовых инструментов, переданных ему на хранение.

(10) В случае утраты финансового инструмента, находящегося на хранении, депозитарий возвращает финансовый инструмент того же типа или

соответствующей стоимости без необоснованной задержки. Депозитарий освобождается от ответственности, если может доказать, что утрата стала следствием неконтролируемого внешнего события, последствия которого были неизбежны вопреки всем усилиям для его предотвращения.

(11) Депозитарий предоставляет в распоряжение Национальной комиссии по ее запросу всю информацию, которая получена им при исполнении своих обязанностей и может потребоваться для надзора за деятельностью пенсионных фондов или администратора.

Статья 49. Замена депозитария

(1) Депозитарный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

а) по требованию одной из сторон и только после уведомления Национальной комиссии о решении расторгнуть депозитарный договор не менее чем за три месяца до вступления решения в силу;

б) в результате отзыва Национальной комиссией лицензии инвестиционного общества согласно положениям законодательства о рынке капитала и/или отзыва лицензии Национальным банком Молдовы;

с) если депозитарий не выполняет или выполняет ненадлежащим образом функции, предусмотренные депозитарным договором.

(2) Национальная комиссия вправе обязать администратора заменить депозитария в случае, если он не исполнял свои обязанности в порядке, установленном настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии. Решением Национальной комиссии устанавливается срок, в течение которого администратор должен заключить новый депозитарный договор и передать активы пенсионного фонда другому депозитарию.

(3) Замена депозитария осуществляется в порядке, обеспечивающем непрерывность исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(4) В согласованные сторонами сроки, но без неоправданной задержки действующий депозитарий обязан передать депозитарию, с которым администратор заключил новый депозитарный договор, все записи относительно имущества пенсионного фонда, активы, находящиеся на хранении, и все связанные с этими активами документы. В период до передачи активов другому депозитарию действующий депозитарий продолжает выполнять все обязательства по депозитарному договору.

(5) Замена депозитария осуществляется с предварительного разрешения Национальной комиссии.

(6) Активы пенсионного фонда, находящиеся у депозитария на хранении, и денежные средства, находящиеся на счетах, открытых в депозитарном банке, включая счета, открытые в целях накопления взносов и/или инвестиционных доходов, не являются предметом процедуры принудительного исполнения в отношении депозитария и не могут взыскиваться или включаться в дебиторскую задолженность в случае несостоятельности депозитария.

(7) Национальная комиссия своими нормативными актами устанавливает положения, касающиеся услуг и деятельности депозитария, процедуру согласования в случае замены депозитария и порядок передачи активов другому депозитарию.

Статья 50. Ответственность

(1) Депозитарий отвечает перед администратором, участниками и бенефициарами за любые потери, понесенные ими вследствие намеренного неисполнения или небрежного исполнения депозитарием своих обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(2) Участники и бенефициары могут ссылаться прямо или косвенно на ответственность депозитария перед ними через администратора.

(3) Ответственность депозитария, указанная в настоящей статье, не может быть устранена или ограничена договором. Любой договор, заключенный с нарушением настоящей части, является недействительным.

(4) Депозитарий обязан соблюдать конфиденциальность документов и/или полученной от администратора информации, а также принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных участников в процессе осуществления операций на счетах пенсионных фондов.

(5) Депозитарий не может ссылаться на положение о конфиденциальности, предусмотренное частью (4), в случае запроса Национальной комиссией или Национальным банком Молдовы информации или проведения ими проверок.

Глава IX. НОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ

Статья 51. Требования к ежегодной отчетности

(1) Администратор не позднее 31 мая составляет и публикует на своей веб-странице отчет, содержащий достоверную и полную информацию об

осуществленной в течение предыдущего календарного года деятельности.

(2) Администратор до 10 апреля представляет ежегодный отчет Национальной комиссии. Ежегодный отчет предоставляется по запросу любому участнику или лицу, обратившемуся за получением статуса участника.

(3) Ежегодный отчет дает реальное и точное представление о состоянии администратора и пенсионных фондов и содержит:

a) список лиц, управляющих деятельностью администратора;

b) список акционеров, владеющих более чем 5 процентами уставного капитала администратора, с указанием принадлежащих им процентов;

c) наименование депозитария и его место нахождения;

d) финансовые отчеты администратора и отчет руководства;

e) информацию об общем размере вознаграждения, выплаченного администратором своим работникам;

f) состояние активов и пассивов, доходов и расходов по каждому управляемому пенсионному фонду;

g) отчетность по комиссионным, выплаченным депозитарию и администратору, и другую информацию о затратах, понесенных из активов пенсионного фонда;

h) количество участников в каждом пенсионном фонде;

i) информацию об основных категориях активов, в которые инвестируются активы пенсионного фонда;

j) любое существенное изменение информации, предоставленной участникам в соответствии со статьей 54, произошедшее в отчетный период;

k) иную информацию, установленную нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Финансовые отчеты администратора подлежат обязательному аудиту, проводимому субъектом аудита. Аудиторское заключение прилагается к ежегодному отчету администратора.

(5) Национальная комиссия утверждает правила о содержании и форме ежегодного отчета.

Статья 52. Информация, предоставленная в целях надзора

(1) Администратор ежеквартально передает Национальной комиссии специализированные отчеты о собственной деятельности и о каждом управляемом пенсионном фонде.

(2) Национальная комиссия своими нормативными актами определяет содержание и форму специализированных квартальных отчетов, включающих по меньшей мере:

a) финансовую отчетность администратора, состояние активов и пассивов пенсионного фонда, доходов и расходов;

b) структуру инвестиционного портфеля и процент активов, инвестированных в активы каждого эмитента и в каждую категорию активов.

(3) Национальная комиссия может требовать от администратора сообщать информацию по всем аспектам осуществляемой деятельности или предоставлять в ее распоряжение все документы, в том числе о переданной на аутсорсинг деятельности. Национальная комиссия вправе требовать предоставления дополнительной отчетности.

(4) Национальная комиссия может требовать от администратора предоставления следующих необходимых для осуществления надзора документов:

a) самооценка рисков и другие внутренние отчеты;

b) актуарная оценка и детальные прогнозы;

c) анализ активов и пассивов;

d) доказательства соблюдения принципов инвестиционной политики;

e) доказательства уплаты взносов согласно проспекту факультативного пенсионного плана;

f) специализированные отчеты, подлежащие аудиторской проверке субъектом аудита.

(5) Национальная комиссия в целях надзора может проводить контроль деятельности администратора и депозитария и в случае необходимости переданной на аутсорсинг деятельности для проверки соответствия положениям настоящего закона и своих нормативных актов.

Статья 53. Аудит финансовых отчетов

(1) Администратор заключает с субъектом аудита письменный договор, который помимо требований, предусмотренных гражданским законодательством,

содержит цель и сферу применения аудита.

(2) Аудитор обязан в процессе исполнения своих обязанностей информировать Национальную комиссию о любых ставших ему известными мошеннических действиях, совершенных лицами, управляющими деятельностью администратора, а также о любых нарушениях как при управлении, так и при осуществлении операций, способных нанести материальный ущерб администратору и пенсионному фонду.

(3) Договор с субъектом аудита заключается на срок, не превышающий трех последовательных лет, без права его продления.

(4) Субъект аудита и аудитор не могут быть аффилированными лицами работодателя, осуществляющего уплату взносов в профессиональный пенсионный фонд, администратора или депозитария.

Статья 54. Информирование участников

(1) Администратор ежегодно информирует каждого участника о состоянии его личных активов и о своей деятельности, предоставляя в распоряжение каждого участника документ с ключевой информацией – пенсионную декларацию.

(2) Точная дата, на которую составлена информация, содержащаяся в пенсионной декларации, должна быть отчетливо видимой.

(3) Любое существенное по сравнению с предшествующим годом изменение информации, содержащейся в пенсионной декларации, указывается отчетливо.

(4) Администратор предоставляет в распоряжение участников и бенефициаров или, по обстоятельствам, их представителей в порядке, установленном Национальной комиссией, любую информацию об изменении проспекта факультативного пенсионного плана.

(5) Администратор предоставляет в распоряжение участников и бенефициаров или, по обстоятельствам, их представителей по запросу декларацию об инвестиционной политике, состоянии индивидуальных счетов и ежегодные отчеты администратора и пенсионного фонда.

(6) Каждый участник или бенефициар по запросу получает подробную существенную информацию об инвестиционном риске, спектре инвестиционных возможностей и при необходимости об имеющемся инвестиционном портфеле, а также информацию о степени подверженности риску и затратах, связанных с инвестициями.

(7) Информация, предусмотренная частями (1)–(6), должна:

а) регулярно обновляться;

б) быть изложенной в простой и доступной для понимания форме и не вводить в заблуждение;

в) предоставляться в распоряжение участников и бенефициаров бесплатно с помощью электронных средств, в том числе на долговечном носителе или на веб-странице администратора. Участники могут запросить информацию на бумажном носителе дополнительно к получаемой посредством электронных средств.

(8) В случае если участник или бенефициар помимо информации, на которую имеет право согласно частям (1)–(6), запрашивает информацию о своем участии в пенсионном фонде, администратор обязан предоставить ему за плату, не превышающую размер понесенных расходов, запрашиваемую информацию.

(9) В случае смены участником пенсионного фонда из Республики Молдова места работы, места жительства или пребывания в другой стране администратор должен в письменном виде сообщать ему адекватную информацию, относящуюся к его правам на факультативную пенсию и имеющимся в этом случае возможностям.

Статья 55. Содержание пенсионной декларации

(1) В пенсионной декларации должна содержаться по меньшей мере следующая ключевая информация для участников:

а) личные данные участника, включая четкое указание применимого законного пенсионного возраста согласно факультативному пенсионному плану;

б) наименование и адрес администратора, наименование пенсионного фонда, участником которого он является;

в) в случае необходимости информация о полных или частичных гарантиях, предоставляемых пенсионным фондом и по возможности источник получения дополнительной информации;

г) информация о пенсионных прогнозах относительно факультативной пенсии с учетом пенсионного возраста, указанного в пункте а), а также заявление об отказе от ответственности в случае, если прогнозы будут отличаться от окончательной суммы полученных выплат. В случае когда прогнозы, касающиеся факультативной пенсии, основываются на экономических сценариях, эта информация должна также включать сценарий с наилучшей оценкой и неблагоприятный сценарий с учетом специфики пенсионного фонда;

- e) информация об аккумулированных личных активах;
- f) информация о взносах, уплаченных участником и/или работодателем, по крайней мере за последние 12 месяцев;
- g) разбивка сборов и платежей, удержанных администратором, по крайней мере за последние 12 месяцев;
- h) информация об уровне финансирования пенсионного фонда в целом.

(2) В пенсионной декларации указывается, где и каким образом можно получить дополнительную информацию, в том числе:

- a) дополнительные практические сведения о доступных вариантах, имеющихся у участников в рамках пенсионного фонда;
- b) декларация о принципах инвестиционной политики, ежегодные отчеты администратора и пенсионного фонда;
- c) в случае необходимости информация о допущениях, использованных для сумм, выраженных в аннуитетах, в частности в отношении ставки аннуитета, типа поставщика и периодичности аннуитета;
- d) для профессиональных пенсионных фондов – информация об уровне пособий в случае расторжения индивидуального трудового договора.

(3) Национальная комиссия своими нормативными актами устанавливает правила о форме и содержании пенсионной декларации.

(4) В дополнение к пенсионной декларации администратор заблаговременно до достижения пенсионного возраста, указанного в пункте а) части (1), или по запросу участника предоставляет каждому участнику информацию о доступных для него вариантах выплаты факультативной пенсии.

Глава X. НОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ

Статья 56. Технические резервы

(1) Администратор должен постоянно обеспечивать достаточный объем пассивов, соответствующих финансовым обязательствам, вытекающим из портфеля заключенных факультативных пенсионных договоров.

(2) Администратор, управляющий факультативными пенсионными планами, которыми предусматриваются меры защиты от биометрических рисков и/или гарантии рентабельности инвестиций либо установленный уровень выгоды,

должен обеспечивать технические резервы для всех этих планов.

(3) Расчет технических резервов производится ежегодно. Он может выполняться один раз в три года, если администратор представит Национальной комиссии и участникам отчет об изменениях, произошедших за эти годы. Отчет должен отражать как изменения технических резервов, так и изменения, произошедшие с покрываемыми рисками.

(4) Расчет технических резервов производится и сертифицируется актуарием на основе актуарных методов, установленных нормативными актами Национальной комиссии, и с соблюдением следующих принципов:

1) минимальный уровень технических резервов рассчитывается в соответствии с достаточно осторожной актуарной оценкой, с учетом всех договорных обязательств администратора в отношении выплат и взносов в рамках управляемых факультативных пенсионных планов. Этот уровень должен покрывать уже выплачиваемые факультативные пенсии, а также отражать обязательства, вытекающие из накопленных пенсионных прав участников. Экономические и актуарные прогнозы для оценки обязательств устанавливаются с осторожностью, с учетом при необходимости адекватной маржи на случай неблагоприятных колебаний;

2) используемые максимальные процентные ставки устанавливаются с осторожностью и определяются в соответствии с нормативными актами Национальной комиссии. Эти процентные ставки рассчитываются с учетом:

а) рентабельности соответствующих активов, находящихся во владении администратора, и прогнозируемой рентабельности инвестиций в будущем; и/или

б) доходности государственных ценных бумаг или высококачественных ценных бумаг; или

с) сочетания пунктов 1) и 2);

3) используемые для расчета технических резервов биометрические таблицы основываются на принципах осмотрительности, с учетом главных характеристик группы участников и пенсионных фондов, особенно предполагаемой динамики, предусмотренной для соответствующих рисков;

4) методы расчета и расчетная база технических резервов остаются в основном неизменными от одного финансового периода к другому. Скачки могут оправдываться изменением законодательства либо экономическими или демографическими условиями, на которых основываются резервы.

(5) Национальная комиссия может устанавливать дополнительные требования для расчета технических резервов, если посчитает эту меру необходимой для соответствующей защиты интересов участников.

(6) Администратор должен постоянно поддерживать достаточный и соответствующий уровень активов для покрытия технических резервов для всех управляемых факультативных пенсионных планов.

(7) Национальная комиссия может позволить администратору временно владеть активами ниже уровня технических резервов, установленных в соответствии с положениями части (6), при условии реализации в разумные сроки конкретного и реально осуществимого плана финансового оздоровления для восстановления необходимого объема активов в целях полного покрытия технических резервов. Требования, которым должен отвечать план финансового оздоровления, устанавливаются Национальной комиссией.

(8) План финансового оздоровления должен включать четкие меры по улучшению сложившейся у администратора ситуации и период времени для их выполнения и получения результатов. План финансового оздоровления утверждается Национальной комиссией и должен отвечать следующим условиям:

а) при составлении плана учитывается особая ситуация администратора и каждого управляемого пенсионного фонда, в частности структура активов и пассивов, профиль риска, план ликвидности, возрастной профиль участников, имеющих право на факультативную пенсию, пенсионные фонды в начальной стадии и фонды, которые из ситуации нефинансирования или частичного финансирования переходят в ситуацию с полным финансированием;

б) в случае выявления неспособности администратора управлять одним или несколькими пенсионными фондами администратор устанавливает процедуру передачи соответствующего фонда/фондов другому администратору или передачи личных активов каждого участника другому фонду, выбранному участником, или страховщику, осуществляющему страхование жизни.

(9) После утверждения Национальной комиссией план финансового оздоровления предоставляется участникам и бенефициарам.

(10) Национальная комиссия может утвердить план финансового оздоровления в том виде, в каком он представлен, или может потребовать внесения поправок, которые сочтет необходимыми для защиты интересов участников и бенефициаров. Национальная комиссия вправе ограничить отчуждение активов администратора или пенсионных фондов и/или принять дополнительные меры

для защиты интересов участников и бенефициаров до восстановления финансового положения администратора.

Статья 57. Собственные регулируемые фонды

(1) Администратор, принимающий на себя биометрические риски или гарантирующий определенную рентабельность инвестиций либо определенный уровень факультативных пенсий, в качестве меры безопасности постоянно владеет дополнительными активами сверх предусмотренного уровня технических резервов. Объем этих активов отражает вид риска и активы по всему спектру управляемых факультативных пенсионных планов. Эти активы не обременены никакими предвидимыми обязательствами и служат гарантийным капиталом для компенсации разницы между предполагаемыми и реальными расходами и выгодой.

(2) Для обеспечения долгосрочной устойчивости выплаты факультативных пенсий администраторы, указанные в части (1), должны в любой момент обеспечивать адекватную для всей деятельности минимальную маржу платежеспособности, соответствующую по меньшей мере требованиям, установленным нормативными актами Национальной комиссии.

(3) Национальная комиссия своими нормативными актами устанавливает правила расчета минимального уровня дополнительных активов, предусмотренных в части (1), структуру и составляющие имеющейся минимальной маржи платежеспособности, активы, которые могут покрыть маржу платежеспособности, и правила их рассредоточения.

Статья 58. Фонд гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе

(1) В целях защиты интересов участников и бенефициаров при содействии администраторов учреждается Фонд гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе, деятельность которого регулируется и управляется Национальной комиссией.

(2) Фонд гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе предназначен для оплаты прав участников и бенефициаров в случае невозможности обеспечения этих прав администраторами.

(3) Порядок учреждения, правовой режим, порядок пользования Фондом гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе, а также уровень и периодичность уплаты взносов в этот фонд устанавливаются специальным законом.

(4) На суммы, внесенные в Фонд гарантирования взносов в факультативной пенсионной системе, не может быть обращено принудительное взыскание.

Глава XI. МЕРЫ ПО ВМЕШАТЕЛЬСТВУ И СПЕЦИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Статья 59. Меры по вмешательству

(1) Национальная комиссия компетентна и уполномочена принимать решения о способах и мерах по вмешательству в деятельность администратора или пенсионного фонда в целях ограничения рисков и обеспечения оздоровления их финансового положения для защиты интересов участников и бенефициаров.

(2) В случае нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, как то: допущение нарушений при представлении финансовой отчетности и иных отчетов и информации, или представление ошибочных данных и информации, в том числе в отношении показателей финансовой предосторожности, или необеспечение администратором достаточных технических резервов для осуществления всей деятельности, или недостаточность активов для покрытия технических резервов, или отсутствие собственных фондов по регулированию, или ухудшение финансового положения управляемых пенсионных фондов – Национальная комиссия вправе:

- a) вынести предупреждение;
- b) принять решение о приведении в соответствие с законодательством и/или о применении плана финансового оздоровления;
- c) применить санкции в соответствии с Кодексом о правонарушениях;
- d) приостановить действие лицензии администратора;
- e) отозвать лицензию администратора.

(3) Если выявляются случаи, указанные в части (2), Национальная комиссия вправе обязать администратора:

- a) приостановить прием новых участников;
- b) прекратить сбор взносов;
- c) запретить осуществление администратором сделок с собственными активами или активами пенсионных фондов;
- d) передать пенсионные фонды другому администратору или депозитарию или распустить фонд;

- e) назначить другого депозитария или другого субъекта аудита;
- f) изменить, ограничить или приостановить любую деятельность, полагаемую ею излишне рискованной;
- g) отстранить или освободить от занимаемой должности лиц, управляющих деятельностью администратора;
- h) приостановить взимание администратором сбора за администрирование;
- i) созвать общее собрание акционеров для осуществления операции по увеличению уставного капитала или, по обстоятельствам, собственных фондов;
- j) учредить специальное управление.

Статья 60. Специальное управление

(1) Для осуществления эффективного надзора, включая реализацию комплекса административных, финансовых, правовых, организационных мер, направленных на применение фидуциарной ответственности за сохранение стоимости активов пенсионных фондов и на ограничение убытков с целью защиты прав участников и/или бенефициаров, на устранение недостатков в деятельности администратора и предотвращение несостоятельности администратора и управляемых пенсионных фондов, Национальная комиссия может учредить специальное управление в следующих случаях:

- a) лица, управляющие деятельностью администратора, или его акционеры систематически препятствуют осуществлению надзорных обязанностей путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации или необоснованного отказа в их представлении по запросу Национальной комиссии;
- b) органы управления администратора не в состоянии обеспечить осуществление его деятельности в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии, в частности в связи с конфликтами, дезорганизующими деятельность администратора, арестом, отстранением от должности в рамках уголовного дела лиц, управляющих деятельностью администратора, или вынесением в отношении них приговора за совершенное преступление;
- c) администратор не выполняет вынесенные Национальной комиссией повторные предписания по устранению тех же нарушений;
- d) администратор не соблюдает или не в состоянии соблюдать меры, включенные в план финансового оздоровления, или установлено, что разработанный план финансового оздоровления не привел к ожидаемым

результатам, или администратор представил за последние три года по меньшей мере два плана финансового оздоровления;

е) установлено несоблюдение нормативных актов, которое может повлиять на исполнение взятых администратором обязательств и на интересы участников и/или бенефициаров.

(2) Специальное управление осуществляется специальным управляющим, который назначается Национальной комиссией. Специальным управляющим может быть назначен либо работник Национальной комиссии, либо депозитарий, получивший разрешение на осуществление деятельности депозитария, либо субъект аудита.

(3) Специальный управляющий исполняет свои обязанности в соответствии с положениями законодательства и ответственен лишь перед Национальной комиссией, которая вправе давать ему обязательные распоряжения и рекомендации в связи с его деятельностью.

(4) Если специальный управляющий не соблюдает положения законодательства либо не исполняет или неудовлетворительно исполняет свои обязанности, Национальная комиссия принимает решение об его отстранении и назначении другого специального управляющего.

(5) С момента своего назначения специальный управляющий принимает на себя контроль и управление деятельностью администратора и имеет неограниченный доступ к активам, помещениям, документам, отчетам, реестрам и иной имеющейся у администратора информации.

(6) На период специального управления права и обязанности акционеров и органов управления администратора осуществляются специальным управляющим. С письменного согласия Национальной комиссии специальный управляющий может передать часть своих обязанностей другим лицам.

(7) В отступление от положений части (6) общее собрание акционеров администратора может принимать постановления, ограничивающиеся решениями, которые не противоречат целям учреждения специального управления и не препятствуют осуществлению обязанностей и прав специального управляющего.

(8) Юридические акты и/или действия, осуществленные от имени и за счет администратора, не имеют законной силы, если они совершаются с нарушением положений настоящей статьи и не согласовываются со специальным управляющим или не утверждаются им.

(9) Специальный управляющий наделен полномочиями функциями руководства, управления и контроля администратора, включая:

- a) анализ, оценку деятельности и финансового положения администратора;
- b) разработку, организацию и реализацию мер по финансовому оздоровлению, предписанных Национальной комиссией;
- c) осуществление действий по распоряжению всем имуществом администратора и пенсионных фондов;
- d) осуществление мер по устранению факторов, приведших к ухудшению финансового положения администратора;
- e) представление Национальной комиссии информации, разъяснений и отчетов.

(10) При осуществлении своих обязанностей и прав специальный управляющий придает приоритетное значение интересам и правам участников и бенефициаров. Специальный управляющий несет ответственность за мошеннические и недобросовестные действия, повлекшие причинение ущерба участникам и бенефициарам.

(11) В течение трех месяцев после назначения специальный управляющий представляет Национальной комиссии отчет о финансовом положении и финансовых перспективах администратора и пенсионных фондов.

(12) Отчет специального управляющего должен содержать по меньшей мере следующее:

- a) принятые после учреждения специального управления меры и их результаты;
- b) оценку перспектив реализации, ориентировочных затрат и выгод в случае применения вариантов финансового оздоровления, включая реструктуризацию, реорганизацию, продажу активов администратора или пенсионных фондов и, по обстоятельствам, возбуждение процедуры несостоятельности администратора, в том числе определение оценочной стоимости активов, которые могут быть освоены в случае инициирования процедуры несостоятельности администратора;
- c) рекомендации, касающиеся мер по устранению обстоятельств и факторов, послуживших основанием для учреждения специального управления, которые могут включать подробный план действий по реализации любой из мер, предусмотренных настоящим законом для финансового оздоровления положения администратора или пенсионных фондов.

(13) В течение 15 рабочих дней со дня получения отчета специального управляющего Национальная комиссия может, по обстоятельствам, принять одно из следующих решений:

- a) о целесообразности и периоде продления специального управления;
- b) об утверждении представленных рекомендаций, утверждении предложенного плана действий, с изменениями или без таковых;
- c) о передаче пенсионных фондов другому администратору или передаче личных активов каждого участника другому фонду, выбранному участником или Национальной комиссией, или страховщику, осуществляющему страхование жизни;
- d) о возбуждении процедуры несостоятельности или принудительной ликвидации администратора, если приходит к выводу о невозможности устранения обстоятельств, послуживших основанием для учреждения специального управления.

(14) При анализе отчета специального управляющего Национальная комиссия должна преследовать в качестве приоритетной цели поддержание финансовой стабильности администратора и защиту прав и интересов пенсионных фондов, а также участников и бенефициаров.

(15) Национальная комиссия вправе устанавливать условия и пределы связанных со специальным управлением администратора расходов, осуществляемых из его средств. Оплата труда специального управляющего, являющегося работником Национальной комиссии, производится за счет администратора и устанавливается Национальной комиссией.

Глава XII. ЗАПРЕТЫ. НАРУШЕНИЯ И ВЗЫСКАНИЯ

Статья 61. Запреты

(1) Запрещается предоставление подарков и услуг любому физическому лицу с целью убедить его присоединиться или оставаться участником определенного пенсионного фонда либо юридическому лицу с целью убедить своих работников или потребовать от них присоединиться к определенному пенсионному фонду.

(2) Администраторам, депозитариям, работодателям, а также их аффилированным лицам запрещается:

- a) передавать ошибочную, неполную или вводящую в заблуждение информацию, предъявлять претензии или выступать с заявлениями, в том числе посредством

любой формы рекламы либо путем письменной информации, распространяемой участникам или потенциальным участникам, о проспекте факультативного пенсионного фонда, пенсионном фонде или о его администраторе;

b) выступать перед участниками или потенциальными участниками с утверждениями или прогнозами, касающимися эволюции инвестиций определенного пенсионного фонда, кроме как в форме и порядке, установленных нормативными актами Национальной комиссии.

(3) В случае если Национальная комиссия устанавливает, что информация в рекламных материалах может ввести в заблуждение, она запрещает ее опубликование и распространение и обязывает опубликовать опровержение в той же форме, в какой была изначально опубликована информация, в том числе на веб-страницах администратора и, по обстоятельствам, работодателя.

Статья 62. Нарушения и взыскания

(1) Нарушениями в области пенсионных фондов признаются нарушения положений настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

(2) Лица, нарушающие положения настоящего закона и других нормативных актов, регулирующих деятельность пенсионных фондов, несут гражданско-правовую, правонарушительную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством.

Глава XIII. ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 63. Вступление в силу

(1) Настоящий закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон о негосударственных пенсионных фондах № 329/1999.

(3) Правительству совместно с Национальной комиссией в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению законодательства в соответствие с настоящим законом.

(4) Национальной комиссии в шестимесячный срок со дня опубликования настоящего закона принять предусмотренные им нормативные акты.

(5) Правительству и Национальной комиссии в трехлетний срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и представить Парламенту

проект закона об организации и функционировании системы выплаты факультативных пенсий.

Статья 64. Переходные положения

(1) Негосударственные пенсионные фонды и юридические лица, обладающие лицензиями на управление активами негосударственных пенсионных фондов, обязаны в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона привести свою деятельность в соответствие с его положениями для получения новых лицензий и разрешений.

(2) Для введения в действие части (1) статьи 27 минимальный размер уставного капитала администратора должен составлять:

a) леевый эквивалент 25000 евро, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, на день вступления в силу настоящего закона;

b) леевый эквивалент 44000 евро, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, по истечении трех лет со дня вступления в силу настоящего закона;

c) леевый эквивалент 63000 евро, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, по истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего закона;

d) леевый эквивалент 94000 евро, рассчитанный по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, по истечении семи лет со дня вступления в силу настоящего закона.

Закон действующий. Актуальность проверена 03.09.2021