



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 361

от 10 июня 2020 г.

Кишинэу

О проекте закона о факультативных пенсионных фондах

Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Одобрить и представить Парламенту на рассмотрение проект закона о факультативных пенсионных фондах.

Премьер-министр

Ион КИКУ

Контрасигнуют:

Зам. Премьер-министра,
министр финансов

Сергей ПУШКУЦА

Министр юстиции

Фадей Нагачевски

ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**ЗАКОН
о факультативных пенсионных фондах**

Парламент принимает настоящий органический закон.

Настоящий закон является частичным переложением Директивы (ЕС) №2016/2341 от 14 декабря 2016 года Европейского Парламента и Совета о деятельности и надзоре за учреждениями профессионального пенсионного обеспечения (IORP), опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 354 от 23 декабря 2016 года.

**Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет закона и область применения**

(1) Настоящий закон устанавливает правовую основу создания и функционирования факультативных пенсионных фондов в рамках системы обеспечения факультативными пенсиями, основанными на индивидуальных капитализированных сбережениях, устанавливает требования к организации, лицензированию и деятельности, осуществляемой администраторами, правила в отношении депозитариев 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, которые оказывают услуги или осуществляют деятельность, связанную с созданием и управлением факультативными пенсионными фондами.

3) Настоящий закон не применяется к:

а) центральному публичному органу, который управляет бюджетом государственного социального страхования;

б) работодателям, которые создают резервы в балансе, для обеспечения выплаты пенсий собственным работникам.

(4) Национальная комиссия является компетентным органом по применению настоящего закона в соответствии с полномочиями,

установленными Законом №192/1998 о Национальной комиссии по финансовому рынку.

(5) В установленном настоящим законом порядке обрабатываются персональные данные, строго необходимые и не выходящие за пределы заданной цели, согласно предоставленным законом полномочиям, с обеспечением надлежащего уровня безопасности и конфиденциальности в отношении рисков, обусловленных обработкой данных и характером информации, согласно принципам, установленным законодательством о защите персональных данных.

Статья 2. Понятия

Для целей настоящего закона следующие понятия означают:

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;

чистый актив факультативного пенсионного фонда – величина, полученная в результате вычитания размера обязательств факультативного пенсионного фонда из стоимости его активов;

персональный актив – аккумулированная на счете одного участника сумма или бенефициария, равная произведению количества принадлежащих ему фондовых единиц на стоимость фондовой единицы в день расчета;

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

агент по распространению - регулируемый субъект финансового сектора, имеющий разрешение на распространение факультативных пенсионных планов на основании поручения, предоставленного администратором, имеющий право заключать с участниками от имени и за счет администратора в соответствии с условиями, указанными в заключенном с ним договоре поручения, индивидуальные договоры о вступлении в факультативные пенсионные фонды, а также страховые и/или перестраховочные посредники;

работодатель - юридическое или физическое лицо как оно определено в статье 1 Трудового кодекса № 154/2003;

бенефициар – лицо, определенное согласно положениям законодательства, пользующееся правом получения пенсионных выплат из факультативного пенсионного фонда;

индивидуальный счет участника - счет, открытый на имя участника или бенефициария в реестре владельцев фондовых единиц, который используется для выполнения операций, позволяющих накопление взносов с целью получения факультативной пенсии и которое представляет стоимость персонального актива;

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

взнос - сумма, оплаченная 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 № 171/2012 о рынке капитала имеет право осуществлять кастодиальную деятельность;

распространение факультативных пенсионных планов - любая деятельность, которая состоит в предоставлении консультаций по заключению индивидуального договора о присоединении к факультативному пенсионному фонду, предложении индивидуальных договоров о присоединении или проведении других подготовительных действий для заключения таких договоров, их заключения или в помощи при их управлении;

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

экстернализация - использование администратором поставщика товаров и услуг, который может быть и аффилированным субъектом в рамках группы или субъектом вне группы, в целях осуществления им на договорной и постоянной основах некоторых действий или услуг, или ключевых функций, выполняемые в соответствии с настоящим законом;

фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему – фонд, созданный из взносов администраторов факультативных фондов с целью защиты прав участников и бенефициаров, полученных ими в рамках факультативной пенсионной системы;

факультативный пенсионный фонд (далее - пенсионный фонд) – фонд, без юридического статуса, учрежденный на основе договора простого товарищества, заключаемого в письменной форме, который действует на основе принципа финансирования через капитализацию с единственной целью – выплачивать факультативные пенсии;

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

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

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

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

факультативная пенсия – денежные средства, выплачиваемые при выходе на пенсию или в перспективе выхода на пенсию участнику или бенефициарию при соблюдении условий, предусмотренных настоящим законом, дополнительно и отдельно от пенсии, выплачиваемой в рамках государственной системы социального страхования;

лица, занимающие ключевые должности - физические лица, выполняющие функции управления рисками, функции внутреннего аудита и функции актуария в составе администратора;

аффилированные лица - физические и юридические лица, определенные статьей 203 Гражданского кодекса № 1107/2002;

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

лица, управляющие деятельностью администратора - физические лица, которые, будучи инвестированы законом, уставом или административным актом, или в соответствии с индивидуальным трудовым договором, принимают на себя обязательства и осуществляют самостоятельно или совместно с другими лицами полномочия 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;

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

с) в случае администратора из другого государства - руководители отделения в Республике Молдова, а также лица, занимающие ключевые должности;

разработанные администратором и утвержденные Национальной комиссией условия и правила,

факультативный пенсионный план – условия и правила, разработанные администратором и, в зависимости от обстоятельств, согласованные с работодателем, который выплачивает взносы, согласно которым администратор аккумулирует взносы и инвестирует активы

пенсионного фонда, с целью обеспечения участников факультативной пенсией;

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

биометрические риски - риски, связанные со смертью, инвалидностью и долголетием;

пенсионное общество - акционерное общество, обладающее выданной на основании положений настоящего закона лицензией, исключительным предметом деятельности которого является управление пенсионных фондов;

работник - физическое лицо в соответствии со статьей 1 Трудового кодекса № 154/2003;

фондовая единица – нематериализованная финансовая бумага участника в виде записей на счетах, подтверждающая право владельца на часть чистых активов пенсионного фонда.

Глава II ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Статья 3. Создание пенсионного фонда

(1) Пенсионный фонд создается администратором на основании заключенного в письменной форме договора гражданского общества, в котором участник становится стороной после подписания индивидуального договора о присоединении и оплаты взноса. Пенсионный фонд должен иметь не менее 15 участников.

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

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

(4) Место нахождения пенсионного фонда является то же что и администратора, который управляет соответствующим фондом. Администратор осуществляет все права, связанные с владением и управлением активами пенсионного фонда.

(5) Название пенсионного фонда должно содержать фразу «Факультативный пенсионный фонд» или «Профессиональный пенсионный фонд», в зависимости от обстоятельств. Название пенсионного фонда не должно вводить в заблуждение участников, потенциальных участников или других лиц.

(6) Пенсионный фонд управляется и представлен в отношениях с третьими лицами, в том числе в суде, администратором.

Статья 4. Выдача разрешения на создание пенсионного фонда

(1) Пенсионный фонд создается при условии получения предварительного разрешения Национальной комиссии в соответствии с настоящим законом и нормативными актами, принятыми для его применения.

(2) Для получения разрешения на создание пенсионного фонда администратор подает в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, письменное заявление, к которому прилагаются документы и информация, связанные с:

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

(3) Выдачей разрешения на создание пенсионного фонда Национальная комиссия утверждает проспект пенсионного плана и депозитария.

(4) В случае создания пенсионного фонда, для которого администратор предусматривает меры защиты от биометрических рисков и/или гарантии качества инвестиций либо установленный уровень прибыли, будут представлены данные об актуарии фонда.

(5) Национальная комиссия в течении максимум 30 дней со дня подачи всех установленных документов, рассматривает представленные документы и, в случае отсутствия нарушений законодательства, выдает разрешение на создание пенсионного фонда.

(6) Любой запрос Национальной комиссии о представлении дополнительной информации или внесении изменений в первоначально поданные документы приостанавливает течение срока, установленного в части (5).

(7) Национальная комиссия отклоняет заявление о получении разрешения, если есть хотя бы одно из следующих оснований:

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

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

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

Статья 5. Проспект пенсионного плана

(1) Факультативный пенсионный план предлагается правомочным лицам на основании проспекта пенсионного плана, в котором содержится информация, установленная настоящим законом.

(2) Проспект пенсионного плана разрабатывается и предлагается администратором. Заключив с администратором индивидуальный договор о присоединении к договору гражданского общества, участник принимает добровольный пенсионный план.

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

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

(5) Проспект пенсионного плана будет предоставляться правомочным лицам и участникам, на долгосрочном носителе или через веб-страницу администратора и/или работодателя, в зависимости от обстоятельств. Печатная копия будет предоставлена правомочным лицам и участникам бесплатно по их запросу.

Статья 6. Требования к содержанию проспекта пенсионного плана. Изменение проспекта пенсионного плана

(1) Проспект пенсионного плана должен содержать как минимум следующие элементы:

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

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

c) условия правомерности присоединения участников к факультативному пенсионному фонду;

d) размер взноса, способ его уплаты, а также способ разделения взноса между работником и работодателем, в зависимости от обстоятельств;

e) характеристики фондовых единиц, права и обязанности участников относительно фондовых единиц, правила округления фондовых единиц и способы распределения среди участников результатов инвестиций;

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

g) финансовые, технические и иного рода риски, связанные с пенсионным планом;

h) общая информация об индивидуальных счетах участников, а также упоминание о приобретении исключительного права собственности участников и бенефициаров на личный актив;

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

j) условия назначения факультативных пенсий по инвалидности;

k) максимальные уровни комиссий и других сборов или расходов, которые несет пенсионный фонд и участники, разделенные на категории;

l) периодичность и процедура представления отчетов 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 определенный уровень прибыли, если применимо, или, если гарантии не предлагаются, заявление об этом;

o) механизмы защиты приобретенных пенсионных прав и/или условия сокращения пособий, в зависимости от обстоятельств;

p) ситуации, в которых члены несут инвестиционный риск или могут принимать инвестиционные решения в зависимости от предыдущих инвестиционных результатов, полученных пенсионным фондом, в течение как минимум пятилетнего периода или всей продолжительности деятельности фонда, если он короче пяти лет;

r) процедура внесения изменений в проспект пенсионного плана и порядок его опубликования;

s) места, где можно получить больше информации;

t) в случае профессионального пенсионного фонда - название, местонахождение и IDNO работодателя, который уплачивает взносы в профессиональный пенсионный фонд для своих работников.

(2) В проспекте 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 проспекта пенсионного плана вступает в силу и доводится до сведения участников после их одобрения Национальной комиссией.

(4) В случае профессионального пенсионного фонда администратор вносит изменения в проспект пенсионного плана после принятия изменений работодателем, который уплачивает взносы в данный фонд.

(5) Расходы, связанные с изменением проспекта пенсионного плана, будут покрываться администратором фонда или работодателем, в зависимости от обстоятельств.

(6) Порядок одобрения проспекта пенсионного плана, внесенных в него изменений, а также способ информирования участников устанавливаются в нормативных актах, принятых Национальной комиссией.

(7) Проспект пенсионного плана полностью публикуется на веб-странице администратора и, в зависимости от обстоятельств, работодателя после каждого изменения, одобренного Национальной комиссией, в течение 5 рабочих дней с момента сообщения об этом Национальной комиссией.

Статья 7. Финансовые средства пенсионного фонда

(1) Финансовые средства пенсионного фонда составляют:

- a) уплаченные взносы, с учетом вычета административного сбора, конвертируемые в фондовые единицы;
- b) права, причитающиеся к выплате бенефициарам и не востребованные в течение установленного общего срока исковой давности;
- c) проценты/пеня за просрочку, начисляемые за несвоевременное перечисление взносов;
- d) пожертвования, субсидии, пособия и другие доходы.
- e) суммы, полученные от инвестирования доходов, предусмотренных в пунктах a) - d).

(2) Из активов пенсионного фонда могут быть покрыты следующие расходы:

- a) сбор, выплачиваемый администратору фонда за управление фондом (административный сбор);
- b) сбор, выплачиваемый депозитарию за предоставленные услуги;
- c) комиссионные и сборы, связанные с покупкой или продажей активов фонда, в том числе сделок купли-продажи;
- d) банковские комиссионные;
- e) плата за услуги аудиторской организации.

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

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

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

Статья 8. Перевод управления пенсионного фонда

(1) Администратор может с разрешения Национальной комиссии и в соответствии с законодательством о конкуренции передать другому администратору управление факультативным пенсионным фондом вместе со всеми правами и обязанностями, вытекающими из пенсионного плана и договоров, заключенных с участниками. Чтобы перевести пенсионный фонд, администраторы заключают договор о передаче управления пенсионным фондом.

(2) В случае передачи управления факультативного пенсионного фонда другому администратору, переводу подлежат все активы и пассивы пенсионного фонда, а также активы или денежные средства, эквивалентные покрытию технических резервов и других обязательств и прав, которые вытекают из обязательств фонда, который передается.

(3) Расходы по переводу фонда не могут быть отнесены на счет участников или бенефициаров, их будут нести администраторы, участвующие в процессе перевода фонда.

(4) Для перевода должно быть получено предварительное согласие:

а) большинства участников и/или бенефициаров, в зависимости от обстоятельств;

б) работодателя, в случае профессионального пенсионного фонда.

(5) Решение о намерении перевода, принятое администратором, доводится до сведения участников и бенефициаров посредством объявления, публикуемого в Официальном мониторе Республики Молдова и на веб-странице администратора, в котором установлен срок 30 дней для принятия перевода.

(6) Перевод пенсионного фонда производится после одобрения Национальной комиссией, которая в своих нормативных актах устанавливает процедуру перевода и получения предварительного разрешения в соответствии с частью (4), а также перечень документов и сведений, прилагаемых к заявке на получение разрешения, которые относятся к:

а) условиям перевода, в том числе договору о передаче управления пенсионным фондом;

б) пенсионному плану;

с) обязательствам или техническим резервам и другим обязательствам, и правам, которые должны быть переданы, а также к активам или денежным средствам, эквивалентным их покрытию;

д) подтверждению предварительного согласия в соответствии с частью (4).

(7) Национальная комиссия выдает разрешение на перевод управления пенсионного фонда, если:

а) система управления, финансовое положение администратора, репутация, квалификация и профессиональный опыт лиц, управляющих деятельностью администратора, к которому осуществляется перевод, совместимы с предлагаемым переводом;

б) долгосрочные интересы членов и бенефициаров переводимого пенсионного фонда должным образом защищены на период перевода и после перевода;

с) активы, подлежащие передаче, достаточны и подходят для покрытия обязательств, технических резервов, а также других обязательств

и прав, которые должны быть переданы, в соответствии с нормами, установленными в актах Национальной комиссии.

(8) Администратор, который берет на себя управление пенсионным фондом, должен уведомить участников и бенефициаров в течение 15 дней с даты предоставления разрешения на утверждение перевода посредством объявления, опубликованного в Официальном мониторе Республики Молдова и на его веб-странице.

Статья 9. Объединение пенсионных фондов

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

(2) Профессиональный пенсионный фонд может объединяться только с другим профессиональным пенсионным фондом.

(3) Пенсионный фонд, который не является профессиональным пенсионным фондом, может объединиться только с пенсионным фондом, который не является профессиональным пенсионным фондом.

(4) Решение об объединении пенсионного фонда принимает администратор, управляющий соответствующим пенсионным фондом. В случае профессионального пенсионного фонда требуется согласие работодателя, который уплачивает взносы в данный фонд.

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

(6) Реорганизация пенсионных фондов путем объединения предварительно одобряется Национальной комиссией в установленном ею порядке.

(7) Администраторы пенсионных фондов, участвующие в объединении, предоставят участникам полезную и точную информацию о предлагаемом объединении, чтобы они могли принять решение о влиянии данного предложения на их личные активы и пенсионный план и смогли реализовать свои права на перевод в другой пенсионный фонд. Информация должна быть предоставлена не позднее, чем за 30 дней до истечения срока подачи запроса на перевод.

(8) Национальная комиссия регулирует нормативными актами предварительное одобрение, 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 перевод управления от одного администратора другому администратору или перевод личных активов каждого участника к другому назначенному участником фонду или страховщику,

осуществляющему страхованию 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, который уплачивает взносы в соответствующий фонд.

(2) Решение о роспуске пенсионного фонда принимает администратор, управляющий соответствующим фондом.

(3) Роспуск пенсионного фонда предварительно одобряется Национальной комиссией в установленном ею порядке.

(4) Администратор, путем подачи заявления в течение 5 рабочих дней с даты принятия решения о роспуске, запрашивает у Национальной комиссии разрешение на инициирование роспуска пенсионного фонда. К заявлению прилагается отчет администратора фонда о принятых мерах по переводу управления пенсионного фонда вместе с подтверждающими документами.

(5) Из активов фонда могут быть покрыты только фактические расходы по роспуску пенсионного фонда. Администратор получает административный сбор только после возмещения ликвидационной стоимости владельцам паевых единиц.

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

(7) Весь процесс роспуска пенсионного фонда осуществляется под надзором Национальной комиссии. Национальная комиссия утверждает правила, касающиеся предварительного разрешения, порядка и процедуры роспуска пенсионного фонда и администратора.

(8) Национальная комиссия может отказать в выдаче предварительного разрешения о роспуске пенсионного фонда, если, по мнению Национальной комиссии, администратор фонда не использовал все возможности для перевода управления пенсионным фондом другому администратору или страховщику, осуществляющему страхование жизни.

(9) Национальная комиссия может, при выдаче предварительного разрешения о роспуске пенсионного фонда, устанавливая обязанность во время процедуры роспуска по предоставлению отчетов, в том числе проверенных аудитором, и других условий, которые она считает необходимыми для защиты законных интересов участников.

(10) Если администратор не выполняет требования, установленные настоящим законом и решениями Национальной комиссии по завершению роспуска пенсионного фонда, Национальная комиссия может назначить депозитария или другое лицо в качестве ликвидатора для завершения роспуска фонда.

(11) При совершении сделок от имени фонда администратор включает слова «в процессе ликвидации» во все документы, выданные от имени фонда.

(12) Пенсионный фонд не может быть признан несостоятельным.

Глава III УЧАСТНИКИ И ВЗНОСЫ

Статья 11. Присоединение к пенсионному фонду

(1) Присоединение к пенсионному фонду является индивидуальным выбором.

(2) Работодатель и профсоюз, по обстоятельствам, представители работников посредством коллективного трудового договора или, по обстоятельствам, коллективного соглашения на уровне группы предприятий или на отраслевом уровне либо, при отсутствие коллективного трудового договора или, по обстоятельствам коллективного соглашения и/или в отсутствие профсоюза, работодатель единолично или совместно с другими работодателями и представители работников могут предлагать участие в профессиональном пенсионном фонде.

(3) Лицо становится участником пенсионного фонда, при подписании с администратором, управляющим пенсионным фондом, индивидуального договора о присоединении и уплаты первого взноса. В случае профессионального пенсионного фонда индивидуальный договор о присоединении заключается между работником, администратором и работодателем.

(4) Индивидуальный договор о присоединении представляет собой письменный договор, содержащий согласие лица на присоединение к договору простого товарищества и принятие пенсионного плана, а также положение о том, что соответствующее лицо получило копии данных документов.

(5) Индивидуальный договор о присоединении должен содержать условия договора о доверительном управлении, 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 с даты вступления им в пенсионный фонд.

(8) Администратор и/или работодатель не вправе отказать в подписании индивидуального договора о присоединении любому лицу, имеющему право участвовать в пенсионном фонде.

(9) Форма индивидуального договора о присоединении единая для всех участников пенсионного фонда. Администратор или работодатель может внести изменения в индивидуальный договор о присоединении только с разрешения Национальной комиссии.

(10) Типовая форма договора гражданского общества и индивидуального договора о присоединении устанавливается нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 12. Деятельность по распространению пенсионного плана

(1) Деятельность по распространению пенсионного плана может осуществляться непосредственно администратором или через агента по распространению, который осуществляет свою деятельность с этой целью и с разрешения Национальной комиссии.

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

(3) Профессиональные требования, которым должен соответствовать агент по распространению - физическое и юридическое лицо, данные, которые вносятся в Реестр агентов по распространению, обязанности администратора по их надзору, а также другая касающаяся их информация устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Если участник заключил индивидуальный договор о присоединении к пенсионному фонду через агента по распространению, администратор, от имени которого действует агент по распространению, несет ответственность перед участником за все действия или упущения агента.

(5) Заблаговременно, перед заключением индивидуального договора о присоединении к пенсионному фонду, администратор или агенты по распространению предоставляют правомочным лицам - потенциальным участникам, как минимум, информацию об условиях присоединения, пенсионном плане, информацию о доходности фонда на срок не менее пяти лет или, если пенсионный фонд функционировал менее пяти лет, за все годы существования фонда, а также по структуре расходов, понесенных участниками и бенефициарами пенсионного фонда.

(6) В случае фондов, в которых участники несут инвестиционный риск и которые предлагают более одного варианта с различными инвестиционными профилями, участники должны быть проинформированы об условиях, касающихся диапазона доступных вариантов инвестирования, и, при необходимости, варианта косвенного инвестирования, при этом правило пенсионного плана состоит в том, чтобы определенному участнику был предложен определенный вариант инвестирования.

(7) Информация предоставляется в стандартизированном и доступном формате, который позволяет сравнение, таким образом, чтобы лицо могло понимать характер и риски, связанные с предлагаемым пенсионным планом.

(8) В дополнение к информации о пенсионном плане администратор и агенты по распространению должны предоставить потенциальным участникам информацию о том, каким образом можно ознакомиться с финансовым положением администратора.

(9) Национальная комиссия принимает нормативные акты о деятельности по распространению факультативных пенсионных фондов, в том числе об условиях и процедуре выдачи разрешений агентам по распространению.

Статья 13. Индивидуальный счет участника. Реестр владельцев фондовых единиц

(1) Участник является владельцем персонального актива на своем счете, за исключением случаев, установленных в части (7) статьи 11. Участник или бенефициар могут получить стоимость актива с индивидуального счета в пенсионном фонде в соответствии с положениями настоящего закона, нормативных актов Национальной комиссии и других применимых нормативных актов.

(2) Персональный актив с индивидуального счета участника является неприкосновенным и не подлежит никаким принудительным мерам, принятым в отношении участника, депозитария, администратора или работодателя. Персональный актив также не может быть частью дебиторской задолженности в случае банкротства и/или ликвидации депозитария, администратора или работодателя.

(3) Актив с индивидуального счета участника не подлежит обременению залогом или уступке, не может использоваться для предоставления кредитов или для гарантирования кредитов, или использоваться любым иным способом, чем тот, который предусмотрен настоящим законом, под санкцией недействительности.

(4) На активы с индивидуального счета участника распространяются нормы правопреемства, предусмотренные законодательством.

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

(6) Взносы и другие перечисленные денежные средства, собранные на индивидуальном счете участника, конвертируются в фондовые единицы и в их дробные части с точностью до шести знаков после запятой.

(7) При внесении взноса в пенсионный фонд участник получает количество фондовых единиц, которое соответствует величине взноса, разделенное на стоимость одной фондовой единицы, определенной последней оценкой, на дату до осуществления перечисления.

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

(9) Начальная стоимость фондовой единицы устанавливается в проспекте пенсионного плана фонда и должна делиться на 10 леев.

(10) Администратор или депозитарий ведет учет индивидуальных счетов участников в Реестре владельцев фондовых единиц. Требования к Реестру владельцев фондовых единиц и способу его ведения, включая способ архивации и передачи хранения, устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

(11) Владелец счета в Реестре владельцев фондовых единиц обязан незамедлительно уведомить администратора или депозитария о любых изменениях данных, представленных при открытии его индивидуального счета.

Статья 14. Уплата взносов

(1) Только одобренный Национальной комиссией пенсионный фонд имеет право получать взносы.

(2) Размер взносов в пенсионный фонд и способ оплаты устанавливаются в индивидуальном договоре о присоединении в соответствии с правилами пенсионного плана.

(3) Работодатель перечисляет взнос, причитающийся с каждого работника, вступившего в пенсионный фонд, на основании копии индивидуального договора присоединения, представленного работником.

(4) Взнос может быть разделен между работником и работодателем в соответствии с положениями, установленными коллективным трудовым договором или, в отсутствие такового, на основе протокола, заключенного работодателем с представителями работников, либо по результатам переговоров в индивидуальном порядке.

(5) В случае профессионального пенсионного фонда работодатель, предложивший участие в фонде, обязан перечислять взносы ежемесячно от имени каждого работника, вступившего в профессиональный пенсионный фонд, на основании копии индивидуального договора о присоединении.

(6) В случае несвоевременного перечисления взносов, администратор имеет право рассчитывать и взимать проценты/пеню за просрочку в порядке, установленном проспектом факультативного пенсионного плана. В случае невнесения взноса по вине работодателя последний обязан уплатить проценты и пеню за просрочку, которые обычно уплачиваются в случае просрочки участником на основе индивидуального договора о присоединении.

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

(8) Участники могут изменить, приостановить или прекратить внесение взносов в пенсионный фонд, письменно проинформировав об этом администратора и, по обстоятельствам, работодателя не менее, чем за 30 календарных дней до даты изменения, приостановления или прекращения внесения взносов.

(9) Уведомление, предусмотренное частью (8), никак не отражается на персональном активе и дает право работодателю приостановить или прекратить свои договорные обязательства без несения какой бы то ни было ответственности работодателем за то, что приостановление или прекращение действия является нарушением индивидуального договора о присоединении.

Статья 15. Права участника

(1) Все участники и бенефициары одного пенсионного фонда имеют одинаковые права и обязанности и к ним применяется недискриминационное отношение.

(2) Участники и бенефициары пенсионного фонда имеют право на справедливое отношение в случае смены места работы, местожительства или места пребывания на другую страну.

(3) В случае смены места работы, местожительства или местопребывания на другую страну участники выбирают между возможностью и в дальнейшем уплачивать взносы в пенсионный фонд или приостановить уплату взносов. Участники и бенефициары сохраняет право на факультативную пенсию, заработанную в рамках факультативных пенсионных планов Республики Молдова, и эта пенсия выплачивается ему в порядке, установленном законодательством об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат.

(4) Ни одно лицо, желающее стать участником пенсионного фонда, если оно имеет на это право, не может быть подвергнуто дискриминационному отношению и ему не может быть отказано в получении статуса участника.

(5) Занятость лица не может быть обусловлена участием или продолжением участия в профессиональном пенсионном фонде, и без

письменного согласия этого лица из заработной платы не могут быть удержаны взносы в данный фонд.

(6) Если участник прекратит уплату взноса, то он сохраняет свои права согласно правилам факультативного пенсионного плана, за исключением случая, когда запрашивает перевод денежных средств в другой пенсионный фонд.

(7) Работодатель работника, откомандированного в другую страну, обязан обеспечить продолжение уплаты взносов от имени участника на счет профессионального пенсионного фонда.

(8) Администратор должен принять все необходимые меры для обеспечения сохранности прав собственности на персональный актив и приобретенных пенсионных прав для участников фонда, которые более не осуществляют платежи в данный фонд.

(9) В случае наступления нетрудоспособности участника вследствие ограничения возможностей он вправе использовать персональный актив в соответствии с законодательством об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат.

Статья 16. Переводы между пенсионными фондами

(1) Проспект пенсионного плана должен содержать правила перевода участника в другой пенсионный фонд.

(2) Участник пенсионного фонда может ходатайствовать о переводе в профессиональный пенсионный фонд, если его работодатель уплачивает взносы в этот профессиональный пенсионный фонд.

(3) При переводе участника в другой пенсионный фонд, фондовые единицы, принадлежащие участнику, выкупаются, и участник становится обладателем фондовых единиц пенсионного фонда, к которому он присоединился, количество которых рассчитано в соответствии с оценочной стоимостью фондовой единицы на дату перевода, после вычета расходов на перевод, в зависимости от случая.

(4) В условиях, когда участник присоединился к новому пенсионному фонду, он может:

а) перевести свой персональный актив из предыдущих пенсионных фондов в новый фонд;

б) сохранить статус участника во всех пенсионных фондах, с последующим их совмещением, в момент возникновения права на пенсию.

(5) Если участник, желает перевести персональный актив в другой пенсионный фонд, то он обязан путем подачи заявления уведомить об этом администратора предыдущего пенсионного фонда, с приложением копии договора о присоединении к пенсионному фонду, в который он должен быть переведен.

(6) В порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Национальной комиссии, администратор предыдущего пенсионного фонда

осуществляет перевод денежных средств, эквивалентных выкупленным фондовым единицам, рассчитанных в соответствии с частью (3).

(7) Перевод осуществляется без уплаты каких-либо комиссионных, если запрашивается после минимум трех лет в качестве участника определенного фонда. Если перевод запрашивается до истечения трехлетнего срока, фонд вправе брать комиссионные за перевод, размер которых не может превышать 5 процентов стоимости переводимого персонального актива.

(8) Администратор предыдущего пенсионного фонда передает администратору нового пенсионного фонда всю информацию о внесенных на счет участника взносах, а также о переводах денежных средств на счета данного участника.

Статья 17. Право на пенсию

(1) Персональный актив используется только для получения факультативной пенсии.

(2) Право на факультативную пенсию возникает по заявлению участника при выполнении следующих совокупных условий:

- а) участник достиг возраста 60 лет;
- б) уплачено не менее 60 месячных взносов;
- с) персональный актив как минимум равен сумме, необходимой для получения минимальной факультативной пенсии, предусмотренной законодательством об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат.

Статья 18. Исключения

Исключением из положений статьи 17 являются ситуации, когда:

1) участник не соответствует одному из условий, предусмотренных пунктами б) и с) части (2) статьи 17, – в данном случае он получает имеющуюся на его счете сумму, по выбору, в виде единовременного платежа или в рассрочку не более 5 лет;

2) участник получает пенсию по инвалидности вследствие поражений, не позволяющих восстановить трудоспособность, – в данном случае он может получить:

а) имеющуюся на его счете сумму, по выбору, в виде единовременного платежа или в рассрочку не более 5 лет, если не соответствует условию, предусмотренному пунктом с) части (2) статьи 17;

б) факультативную пенсию, условия и сроки которой устанавливаются законодательством об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат, если соответствует условию, предусмотренному пунктом с) части (2) статьи 17;

3) смерть участника наступила до подачи заявления на получение факультативной пенсии – в данном случае имеющаяся на его счете сумма

выплачивается бенефициарам в соответствии с условиями и в размере, которые определены индивидуальным договором о присоединении;

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

5) смерть участника наступила после возникновения права на факультативную пенсию, и он не выбрал вид факультативной пенсии с составляющей пережившего – в данном случае причитающиеся суммы выплачиваются бенефициарам.

Статья 19. Факультативная пенсия

(1) Размер факультативной пенсии устанавливается на основании актуарного расчета и персонального актива.

(2) Факультативная пенсия выплачивается в форме:

- a) паушального платежа;
- b) пожизненного аннуитета;
- c) ограниченного аннуитета.

(3) Паушальный платеж осуществляется:

a) если при возникновении права на пенсию персональный актив превышает двойную величину необходимой для получения факультативной пенсии суммы. В данном случае участник вправе запросить паушальный платеж суммы, превышающей двойную величину необходимой для получения факультативной пенсии суммы;

b) в качестве дохода бенефициару – в случае наступления смерти участника, соответствующего требованиям пункта а). Бенефициар может отказаться от выплаты ему паушальной суммы и стать участником соответствующего пенсионного фонда или перевести остаток в другой пенсионный фонд.

(4) Пожизненный аннуитет может быть:

a) пожизненным аннуитетом для одного лица – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой до наступления смерти участника;

b) пожизненным аннуитетом для одного лица плюс установленный период – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой до наступления смерти участника или до истечения периода, предусмотренного договором о выплате факультативной пенсии;

c) пожизненным аннуитетом с составляющей пережившего – ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой участнику до его смерти, а после его смерти, начисленной и выплачиваемой пережившему его супругу пожизненно и несовершеннолетним детям до совершеннолетия.

(5) Ограниченный аннуитет – это ежемесячная выплата фиксированной суммы, начисленной и выплачиваемой в течение периода от 5 до 10 лет.

Глава IV ИНВЕСТИЦИОННЫЙ

Статья 20. Принципы инвестирования

(1) Администратор обязан пруденциально инвестировать активы пенсионных фондов, с соблюдением следующих принципов:

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

б) инвестирование в порядке, обеспечивающем надежность, качество, ликвидность и доходность всего портфеля активов. Активы, предназначенные для покрытия технических резервов, также инвестируются в порядке, соответствующем характеру и продолжительности прав участников и бенефициаров;

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

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

е) соответствующая диверсификация активов, с тем чтобы избежать чрезмерной зависимости от определенного актива, эмитента или группы эмитентов, а также концентрации рисков по совокупности портфеля активов.

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

Статья 21. Инвестиционная декларация

(1) Администратор для каждого управляемого фонда вырабатывает письменную 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) методы управления рисками и стратегическое распределение активов с точки зрения характера и продолжительности пенсионных обязательств;
- d) способ пересмотра инвестиционной политики;
- e) указание ответственных лиц за принятие решений и реализацию инвестиций и процедуры принятия решений.

(2) Администратор осуществляет, с одобрения Национальной комиссии, пересмотр и дополнение декларации об инвестиционной политике всякий раз, когда в инвестиционной политике происходит важное изменение, или не реже одного раза в 3 года, информируя участников о новой инвестиционной политике. Декларация должна быть общедоступной путем публикации на веб-странице администратора.

Статья 22. Правила инвестирования

(1) С соблюдением положений статьи 20 администратор инвестирует активы пенсионного фонда, а также активы, предназначенные для покрытия технических резервов, в:

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

b) ценные бумаги и инструменты денежного рынка, допущенные к торгам в рамках многосторонней торговой системы или помимо торгуемых на регулируемом рынке, до 30% от общей стоимости активов пенсионного фонда;

c) инструменты денежного рынка, текущие счета и депозитные счета в леях в банках, лицензированных Национальным банком Молдовы, – до 40 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

d) государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова, странами – членами Европейского Союза, – до 70 процентов общей стоимости активов пенсионного фонда;

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

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

g) производные ценные бумаги, установленные в пункте б) части (1) статьи 112 Закона № 171/2012 о рынке капитала - до 5% от общей стоимости активов пенсионного фонда;

h) облигации и другие ценные бумаги, выпущенные третьими странами - до 15% от общей стоимости активов пенсионного фонда;

i) облигации и другие ценные бумаги, торгуемые на регулируемых рынках, выпущенные местными властями третьих стран, - до 10% от общей стоимости активов пенсионного фонда;

j) ценные бумаги, выпущенные работодателем, вносящим взносы в пенсионный фонд, - до 5% от общей стоимости активов пенсионного фонда, и, если работодатель принадлежит к группе, инвестиции в предприятия, принадлежащие к той же группе, что и работодатель, не должны превышать 10%.

(2) Активы пенсионного фонда могут быть инвестированы в дополнение к положениям части (1) в недвижимость. Инвестиции в недвижимость не могут превышать 20% стоимости активов пенсионного фонда.

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

(4) В зависимости от характера эмитента, администратор может инвестировать активы пенсионного фонда, с соблюдением следующих лимитов:

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

(6) Администратор может инвестировать до 30% активов, покрывающих технические резервы, в активы, деноминированные в валютах, отличных от тех, в которых выражены их обязательства.

(7) Ограничения лимитов инвестирования, указанные в настоящей статье, не применяются в течение 18 месяцев с даты получения разрешения на создание пенсионного фонда. Если пенсионный фонд превышает лимиты инвестирования, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии, он будет обязан привести позицию своих активов в соответствие с требованиями настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, с учетом интересов участников, в течение 12 месяцев.

(8) Если это оправдано с точки зрения пруденциальности, Национальная комиссия своими решениями может уменьшить максимальный процент активов, который инвестируется в категории активов, установленные настоящей статьей. Другие положения, касающиеся категорий активов, в которые следует инвестировать, и максимальной доли инвестиций для каждой категории устанавливаются нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 23. Инвестиционные ограничения

(1) Активы факультативного пенсионного фонда не могут инвестироваться в:

- a) имущество, не находящееся в гражданском обороте;
- b) активы, оценка которых является неопределенной, а также предметы старины, предметы искусства, автотранспортные средства и другое подобное;
- c) ценные бумаги, выпущенные администратором, депозитарием, аудитором и их аффилированными лицами.

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

Статья 24. Оценка активов

(1) Администратор должен быть уверен, что для каждого управляемого им пенсионного фонда установлены соответствующие и последовательные процедуры таким образом, чтобы можно было осуществить надлежащую независимую оценку активов пенсионного фонда в соответствии с нормами, применяемыми к оценке активов, и с проспектом пенсионного плана.

(2) Нормы, применяемые к оценке активов и расчету стоимости чистого актива и стоимости фондовой единицы, устанавливаются в соответствии с настоящим законом, Законом № 171/2012 о рынке капитала и нормативными актами Национальной комиссии, изданными для их применения, Законом № 989/2002 об оценочной деятельности, Стандартами бухгалтерского учета.

(3) Администратор должен быть уверен, что стоимость фондовой единицы управляемого пенсионного фонда рассчитывается и сообщается участникам и бенефициарам в соответствии с настоящим законом, нормативными актами Национальной комиссии и проспектом пенсионного плана.

(4) Администратор несет ответственность за правильную оценку активов пенсионного фонда, а также за расчет стоимости фондовой единицы и за опубликование данных значений. Заключение администратором договора с независимым оценщиком не снимает

ответственности администратора по отношению к участникам и бенефициарам.

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

(6) Администратор обязан публиковать стоимость фондовой единицы для каждого управляемого пенсионного фонда на его собственной веб-странице в каждый день, когда проводилась оценка в соответствии с положениями настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

Глава V

УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ АДМИНИСТРАТОРА

Статья 25. Деятельность и услуги, оказываемые администратором

(1) Деятельность по управлению пенсионными фондами включает выполнение следующих полномочий:

а) создание пенсионного фонда, заключение с участниками индивидуальных договоров о присоединении;

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

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

д) оценка активов управляемых пенсионных фондов, расчет стоимости и публикация чистого актива пенсионного фонда и стоимости фондовой единицы;

е) продвижение и распространение факультативных пенсионных планов;

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

г) юридические услуги, включая контроль соблюдения настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии, а также представление пенсионного фонда перед третьими лицами;

h) ведение бухгалтерского учета, подготовка, публикация и представление Национальной комиссии финансовых отчетов и специализированных отчетов;

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

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

(2) При условии получения лицензии в соответствии с настоящим законом деятельность по управлению факультативных пенсионных фондов может осуществляться следующими субъектами:

a) пенсионное общество, созданное в соответствии с положениями настоящего закона;

b) регулируемый субъект финансового сектора;

c) отделение администратора в другом государстве.

(3) Пенсионное общество не вправе осуществлять другие виды деятельности, кроме тех, которые разрешены настоящим законом.

(4) Администратор может экстернализовать полномочия, указанные в пунктах b)-e), g) и h) части (1), поставщику услуг, в соответствии с положениями настоящего закона. Деятельность и услуги, указанные в пунктах b)-e), части (1), могут быть экстернализованы только регулируемым субъектом финансового сектора.

(5) Один администратор может управлять одним или несколькими пенсионными фондами, имея по каждому фонду отдельный и одобренный Национальной комиссией проспект факультативного пенсионного плана.

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

(7) Все активы и пассивы, соответствующие деятельности по управлению пенсионными фондами, отграничиваются, управляются и организуются отдельно от другой деятельности страховщика (перестраховщика), общества доверительного управления инвестициями или общества по управлению инвестициями или администратора из другого государства, без возможности осуществления перевода.

(8) Администратор – регулируемый субъект финансового сектора должен указывать во всех правовых актах, заключаемых (издаваемых) от имени факультативного пенсионного фонда, что он действует в качестве администратора данного фонда, путем включения после своего наименования указания «администратор» и наименования управляемого им фонда.

Статья 26. Нормы поведения и ограничения

(1) На протяжении осуществления своей деятельности администратор обязан соблюдать следующие нормы поведения:

a) действовать добросовестно и неукоснительно, в соответствии с настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии,

профессиональными стандартами и в интересах участников и бенефициаров управляемых фондов;

б) управлять активами пенсионного фонда в соответствии с принципами инвестиционной декларации, с учетом установленных рисков для каждого управляемого фонда;

с) обеспечивать, чтобы материалы по рекламе и информированию, а также отчетные, предоставляемые участникам, вне зависимости были ли они предоставлены на долговременном носителе или опубликованы через средства массовой информации или размещены на веб-странице, были четкими, точными, не вводили в заблуждение и соответствовали требованиям, установленным законодательством;

д) представлять депозитарию все документы, связанные с активами пенсионного фонда, сразу после их подготовки или получения, а также других соответствующих документов для выполнения депозитарных полномочий, предусмотренных настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

е) вести учет совершенных сделок с активами фондов, отдельно от своих собственных записей, а также от учета операций, совершенных с активами других управляемых фондов, и регулярно их сопоставлять с записями депозитария;

ф) предоставлять Национальной комиссии своевременный доступ ко всем ее записям, связанными со сделками с активами управляемых пенсионных фондов;

г) правильно определять стоимость чистых активов и стоимость фондовой единицы 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 – все разумные меры по выявлению, управлению и, по обстоятельствам, раскрытию в целях предупреждения их негативного влияния на интересы участников фондов.

(2) Администратор не вправе:

а) осуществлять сделки с активами управляемых пенсионных фондов, в собственных интересах, или его аффилированных лиц;

б) прямо или косвенно осуществлять сделки с активами двух или более управляемых фондов, в условиях, благоприятствующих одному фонду по сравнению с другим.

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

(4) Администратор не может быть аффилированным лицом депозитария или аудитора, с которыми были заключены договоры на оказание услуг.

(5) Администратор может владеть, прямо или косвенно, долей, превышающей 5 процентов уставного капитала другого администратора, только с предварительного разрешения Национальной комиссии в соответствии с ее нормативными актами и с соблюдением законодательства в области конкуренции.

Статья 27. Требования достаточности капитала

(1) Минимальный уставный капитал, необходимый для управления факультативными пенсионными фондами, составляет сумму не менее эквивалента 125000 евро в леях, рассчитанного по официальному курсу молдавского лея, установленному Национальным банком Молдовы, действительному в течение десяти лет с даты вступления в силу настоящего закона.

(2) Минимальный уставный капитал администратора, представленного регулируемым субъектом финансового сектора, дополняется, при необходимости, до совокупного минимального уровня, обязательного для осуществления обоих видов деятельности.

Статья 28. Система управления

(1) В зависимости от объема, характера, масштаба и сложности деятельности, администратор применяет и обновляет, оценивает и мониторизирует эффективную систему правления, которая обеспечивает правильное и разумное управление ее 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, которые являются предметом инвестиций при принятии решений об инвестировании;

b) эффективных механизмов внутреннего контроля, включающие строгие административные и бухгалтерские процедуры, призванные обеспечить соблюдение настоящего закона и нормативных актов, принятых в соответствии с данным законом, а также собственных положений и решений администратора. Механизмы внутреннего контроля должны обеспечивать как минимум организацию функций управления рисками и внутреннего аудита;

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

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

(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 письменные политики, относящиеся к управлению рисками, внутреннему аудиту и, где это необходимо, актуарной деятельности и экстернализации. Письменные политики подлежат предварительному утверждению советом директоров администратора, и должны пересматриваться и адаптироваться не реже одного раза в три года, исходя из любых существенных изменений в соответствующей системе.

(4) Администратор обязан поддерживать активную и обновляемую веб-страницу, содержащую информацию, касающуюся его собственной деятельности и управляемых пенсионных фондов, в соответствии с настоящим законом и правилами Национальной комиссии.

Статья 29. Требования к лицам, управляющим деятельностью администратора

(1) Для обеспечения правильного и пруденциального управления пенсионными фондами лица, управляющие деятельностью администратора, должны обладать хорошей репутацией, квалификацией, знаниями и опытом, соответствующими характеру и сложности деятельности администратора и возложенным на них обязанностям, согласно следующим требованиям:

а) иметь законченное высшее образование и профессиональный опыт на рынке капитала, в финансово-экономической сфере, в области права или страховой сфере;

б) быть дееспособным;

с) не быть осужденными окончательным приговором за преступления, связанные с осуществляемой деятельностью, или за акты коррупции, отмывания денег, за преступления против собственности, злоупотребления, взятки или подкуп, подделку и использование подделки, незаконное присвоение средств, уклонение от уплаты налогов или за другие нарушения, свидетельствующие о том, что не созданы необходимые предпосылки для обеспечения здорового и благоразумного управления администратора;

д) не занимать должность администратора коммерческого общества, которое находится в процессе ликвидации в судебном порядке или объявлено несостоятельным, последние два года до начала процедуры ликвидации/несостоятельности;

(2) Члены совета должны соответствовать требованиям, установленным Законом 1134/1997 об акционерных обществах, и должны обладать на коллективном уровне соответствующими навыками, знаниями,

и опытом для обеспечения правильного и пруденциального управления пенсионными фондами.

(3) Лица, управляющие деятельностью администратора, не могут иметь трудовых, коммерческих или иных аналогичных отношений с:

а) другими администраторами пенсионных фондов или их аффилированными лицами;

б) депозитарием, с которым администратором заключен депозитарный договор, или его аффилированными лицами;

с) инвестиционным обществом, с которым администратор заключил договор на оказание услуг или его аффилированными лицами.

(4) Администратор должен обеспечивать, чтобы лица, управляющие деятельностью администратора, постоянно выполняли требования, предусмотренные настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии.

(5) Каждое лицо, управляющее деятельностью администратора, должно быть утверждено Национальной комиссией до начала выполнения обязательств в соответствии с изданными для применения настоящего закона нормативными актами.

(6) Национальная комиссия имеет полномочия анализировать, в какой мере соблюдены условия, предусмотренные настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами, оценивать все обстоятельства и сведения, связанные с деятельностью, репутацией, квалификацией и опытом лиц, управляющих деятельностью администратора, и принимать решения, если указанные требования были выполнены как на индивидуальном уровне, так и на коллективном.

(7) Национальная комиссия вправе отказать в утверждении лицам, управляющим деятельностью администратора, если:

а) лицо не соответствует требованиям приемлемости, предусмотренным настоящим законом и изданными для его применения нормативными актами;

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

(8) Национальная комиссия вправе отозвать утверждение лиц, управляющих деятельностью администратора, в следующих случаях:

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

б) если утверждение было получено на основании недостоверной или вводящей в заблуждение информации или документов;

с) в качестве санкции, если лицо систематически нарушает положения настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов, особенно если интересы участников и бенефициаров,

требования администратора к ликвидности или капиталу нарушаются, или 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 деятельности, администратор обязан учредить следующие функции:

- a) по управлению рисками;
- b) по внутреннему аудиту.

(2) Функция управления рисками структурирована таким образом, чтобы содействовать функционированию системы управления рисками, которая включает, по крайней мере, принятие, внедрение и обновление соответствующих политик, процессов и процедур отчетности, методов и мер, необходимых, на регулярной основе, для выявления, оценки, мониторинга, администрирования и отчетности на всех уровнях управления, как индивидуально, так и на совокупном уровне, о рисках, которым администратор и пенсионные фонды подвергаются или могут подвергаться.

(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 размеру и внутренней организации администратора, а также объему, характеру, масштабу и сложности выполняемых действий, с учетом интересов участников и бенефициаров, те риски, которые могут возникнуть в зависимости от обстоятельств, как минимум в следующих областях:

- a) подписка и расчет технических резервов;
- b) управление активами и пассивами;
- c) инвестиционная политика, в частности производные финансовые инструменты, обеспечение 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) Функция внутреннего аудита включает оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и других элементов системы управления, среди них и экстернализованную деятельность, в зависимости от ситуации.

(6) Администратор, который управляет пенсионными фондами, для которых он подписывает меры защиты от биометрических рисков и/или гарантии качества инвестиций либо установленный уровень прибыли, также учреждает актуарную функцию для того, чтобы:

a) осуществлять координацию и мониторинг расчета технических резервов;

b) оценивать адекватность методологий и базовых моделей, используемых для расчета технических резервов и допущений, сформулированных для этой цели;

c) определять, в какой степени данные, используемые для расчета технических резервов, являются качественными и достаточными;

d) сравнивать допущения, используемые для расчета технических резервов, с опытом;

e) информировать исполнительный орган и совет общества администратора о достоверности и адекватности расчета технических резервов;

f) выражать мнение об общей политике по подписыванию, если администратор имеет такую политику;

g) выражать мнение об адекватности механизмов обеспечения, если такие механизмы есть у администратора;

h) способствовать эффективному внедрению системы управления рисками.

(7) Функция внутреннего аудита и управления рисками должны быть иерархически и функционально независимы от других подразделений администратора.

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

(9) Администратор может разрешить одному лицу или подразделению выполнять несколько ключевых должностей, за исключением функции внутреннего аудита, которая независима от других ключевых должностей.

(10) Если в зависимости от характера, масштаба и сложности деятельности, администратор устанавливает не поддерживать независимую функцию управления рисками, он должен иметь возможность продемонстрировать, что принял соответствующие меры защиты от конфликта интересов, что позволяет самостоятельно осуществлять деятельность по управлению рисками.

(11) Во исполнение части (10) администратор представляет Национальной комиссии мотивацию, аргументы и необходимую документацию, которые демонстрируют необходимость дублирования запрашиваемых функций и тот факт, что это не создаст конфликта интересов и не поставит под угрозу эффективность функций, которые выполняются профессионально, честно и уместно.

(12) Администратор устанавливает в своих внутренних регламентах условия, содержание и периодичность отчетов, с выводами и рекомендациями, представляемыми лицами, занимающими ключевые должности, исполнительному органу или совету общества, который выдает

распоряжение о разработке и реализации плана по исправлению положения.

Статья 31. Полномочия и ответственность совета администратора

(1) Совет администратора осуществляет функцию по надзору и мониторингу процесса принятия решений по руководству, несет ответственность за общую деятельность администратора и за его финансовую устойчивость.

(2) Совет администратора определяет и осуществляет надзор за внедрением основы управления деятельностью, которая обеспечивает эффективное и предусмотрительное управление пенсионных фондов, включая разделение ответственности в рамках администрации и предупреждение конфликтов интересов.

(3) В дополнение к требованиям, установленным Законом № 1134/1997 об акционерных обществах, совет администратора осуществляет следующие полномочия:

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

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

с) периодически отслеживает и оценивает эффективность основы управления деятельностью, включая систему управления администратора, и принимает соответствующие меры для устранения возможных недостатков;

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

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

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

г) утверждает финансовую отчетность и специализированные отчеты управляемых пенсионных фондов;

и) контролирует процесс публикации и передачи информации участникам;

й) выполняет любые другие полномочия, вытекающие из настоящего закона или из изданных для его применения нормативных актов.

(4) Члены совета администратора несут окончательную ответственность за соблюдение им положений настоящего закона и изданных для его применения нормативных актов.

(5) Члены совета администратора несут солидарную ответственность перед участниками пенсионного фонда за ущерб, причиненный в результате действий, бездействия и невыполнения своих обязанностей, за исключением случая, если докажут, что действовали профессионально и честно при исполнении своих обязанностей.

Статья 32. Политика оплаты труда

(1) Администратор обязан разработать и применять политику оплаты труда для лиц, управляющих деятельностью администратора, а также любых работников, общее вознаграждение которых соответствует уровню оплаты труда лиц, управляющих деятельностью администратора, чья профессиональная деятельность оказывает существенное влияние на профиль риска администратора и управляемых пенсионных фондов. Администратор надлежащим образом и в адекватной степени в соответствии с размером и внутренней организацией, а также характером, масштабом и сложностью выполняемой деятельности соблюдает следующие принципы:

а) политика оплаты труда разрабатывается, внедряется и поддерживается согласно деятельности, профилю риска, целям, долгосрочным интересам и эффективности администратора в целом, а также поддерживает правильное, пруденциальное и эффективное управление пенсионными фондами;

б) политика оплаты труда соотносится с долгосрочными интересами участников и бенефициаров управляемых пенсионных фондов;

с) политика оплаты труда включает меры, направленные на избежание конфликта интересов;

д) политика оплаты труда должна быть совместимой с действующим и эффективным управлением рисками и не способствовать принятию рисков, несовместимых с профилями рисков пенсионных фондов и нормами администратора;

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

(2) Национальная комиссия устанавливает посредством нормативных актов, принятых во исполнение настоящего закона, требования, касающиеся 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 риска

(1) Администратор в соответствии с размером и внутренней организацией, а также характером, масштабом и сложностью выполняемой

деятельности, осуществляет и документирует внутреннюю оценку рисков, связанных с собственной деятельностью и деятельностью управляемых пенсионных фондов.

(2) Администратор обязан осуществлять оценку профиля риска для каждого из фондов, которыми он управляет, обеспечивать правильное измерение рисков, связанных с позициями и их вкладом в совокупный профиль риска, и устанавливать приемлемую степень риска. Данная оценка рисков должна проводиться не реже одного раза в три года или после любого существенного изменения профиля риска администратора и управляемых пенсионных фондов. В случае существенного изменения профиля риска конкретного пенсионного фонда, оценка рисков может быть ограничена этим пенсионным фондом.

(3) Для оценки рисков, указанных в части (2), администратор должен использовать методы выявления и оценки рисков, которым он подвергся или может подвергнуться в краткосрочной и долгосрочной перспективе и которые могут повлиять на способность администратора выполнять свои обязательства. Методы описаны во внутренней оценке рисков.

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

(5) Национальная комиссия в своих нормативных актах устанавливает требования к внутренней системе оценки рисков, используемой администратором, и правила, касающиеся информирования Национальной комиссии.

Статья 34. Финансирование деятельности администратора

(1) Для покрытия расходов по управлению пенсионным фондом администратор может в соответствии с проспектом пенсионного плана фонда взимать следующие сборы:

- а) комиссионные за управление;
- б) комиссионные за перевод;
- с) плата за услуги по дополнительному, по заявлению, информированию, оказываемые на основании положений настоящего закона, в размере понесенных расходов.

(2) Комиссионные за управление формируются путем:

- а) вычета доли уплаченных взносов, не превышающей 4 процентов, при условии, что данный вычет производится до конвертирования взносов в фондовые единицы;
- б) вычета установленного в проспекте факультативного пенсионного плана определенного процента чистого актива 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 переведенного персонального актива.

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

(5) Изменения комиссионных должно быть мотивировано и осуществляются с разрешения Национальной комиссии. Изменения комиссионных доводятся до сведения участников посредством индивидуального уведомления и путем опубликования их тем же образом, 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. Экстернализация

(1) Администратор вправе экстернализовать осуществление деятельности и услуг в порядке, установленном частью (4) статьи 25 настоящего закона, и/или осуществление ключевых должностей после получения предварительного разрешения Национальной комиссии согласно требованиям, установленным принятыми ею нормативными актами.

(2) Субподряд экстернализированной деятельности (цепной аутсорсинг) не допускается.

(3) Администратор несет полную ответственность за соблюдение своих обязательств на основании данного закона при экстернализации осуществления деятельности или ключевых должностей, предусмотренных настоящим законом. Администратор несет полную ответственность за надлежащее управление рисками, связанными с экстернализацией осуществления деятельности или ключевых должностей.

(4) При экстернализации администратор должен соблюдать следующие минимальные условия:

1) иметь надлежащие внутренние правила и процедуры по оценке, управлению и контролю переданных на экстернализацию деятельности или ключевых должностей, а основа управления деятельностью должна быть адаптирована к специфике этих видов деятельности;

2) чтобы экстернализация не повлекла:

а) передачу поставщику ответственности администратора;

б) снижение способности администратора исполнять свои обязательства или ущемление иным образом законных интересов участников пенсионных фондов, способности выполнять задачи, предусмотренные пенсионным планом, инвестиционной политикой или

долгосрочными и среднесрочными стратегиями развития администратора и пенсионных фондов;

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

3) принятие мер по обеспечению непрерывности осуществления деятельности и ключевых должностей в случае чрезвычайных ситуаций, а также по соблюдению настоящего закона в отношениях с поставщиком;

4) представление незамедлительно Национальной комиссии отчетов о любых инцидентах или изменениях риска, в том числе о смене поставщика, которые могли бы существенно повлиять на способность эффективно управлять пенсионными фондами, их стабильность, результаты и непрерывность деятельности;

5) обеспечение соблюдения любых других связанных с экстернализацией требований, установленных Национальной комиссией в ее нормативных актах.

(5) Поставщик услуг должен обладать всеми ресурсами, необходимыми для правильного, квалифицированного и эффективного осуществления деятельности или ключевых должностей. Квалифицированные лица поставщиков услуг должны иметь хорошую репутацию, а также профессиональную квалификацию и опыт, требуемые настоящим законом для осуществления экстернализированной деятельности или ключевых должностей.

(6) Администратор, который экстернализирует деятельность или ключевые должности, заключает письменный договор с поставщиком услуг. Контракт четко определяет права и обязанности администратора и поставщика услуг и предусматривает, что поставщик услуг обязан разрешать Национальной комиссии осуществлять надзор за деятельностью, переданной на экстернализацию.

(7) Национальная комиссия вправе предписать расторжение договора об экстернализации в случае, если установлено, что:

а) администратор не осуществляет постоянный контроль за видами деятельности и/или ключевыми должностями, переданными на экстернализацию, или управление связанными с ними рисками осуществляется нерегулярно и ненадлежащим образом;

б) в деятельности поставщика видов деятельности, и/или ключевых должностей, переданных на экстернализацию, имеются существенные недостатки, угрожающие или могущие создать угрозу способности администратора исполнять свои обязанности.

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

(9) Национальная комиссия имеет право в любое время запросить информацию у администратора и поставщиков услуг относительно ключевых должностей и любых других видов деятельности, переданных на экстернализацию.

Глава VI ПЕНСИОННОЕ ОБЩЕСТВО

Статья 36. Пенсионное общество. Условия функционирования

(1) Наименование пенсионного общества, действующего в соответствии с положениями настоящего закона, содержит 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 его увеличении.

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

(4) Средства, полученные путем займа, через банковские кредиты, под залог или другие привлеченные средства, в том числе авансы 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. Существенное участие

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

(2) Учредителем или акционером пенсионного общества не может быть юридическое лицо, которое находится в процессе ликвидации или в положении несостоятельности, а также лицо, которому законом запрещено создание коммерческой организации.

(3) Лицо, зарегистрированное в юрисдикциях, не отвечающих международным стандартам прозрачности, и/или в странах или юрисдикциях с повышенным уровнем риска отмыwania денег и финансирования терроризма, не вправе владеть, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, правами собственности в уставном капитале пенсионного общества.

(4) Физическое лицо-учредитель пенсионного общества должно соответствовать следующим требованиям:

а) быть дееспособным;

б) не быть осужденным окончательным приговором за преступления, связанные с осуществляемой деятельностью, или за акты коррупции, отмывания денег, за преступления против собственности, злоупотребления, взятки или подкуп, подделку и использование подделки, незаконное присвоение средств, уклонение от уплаты налогов или за другие нарушения, свидетельствующие о том, что не созданы необходимые предпосылки для обеспечения здорового и благоразумного управления пенсионного общества.

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

а) юридическое лицо оплачивает существенное участие в уставном капитале пенсионного общества из собственных денежных средств, что подтверждается заключением независимого аудитора, и будет поддерживать свой собственный капитал (чистые активы) по меньшей мере в пределах существенного участия;

б) юридическое лицо осуществляет экономическую, финансовую и иного рода деятельность по меньшей мере на протяжении двух лет, что позволяет ему исполнить свои имущественные обязательства и обеспечивает поддержание в дальнейшем деятельности пенсионного общества из собственных ресурсов в случае ухудшения финансового положения последнего;

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

(6) Физическое или юридическое лицо, владеющее в одиночку или вместе с лицами, с которыми он действует согласованно, существенным участием в акциях пенсионного общества, не может быть акционером другого администратора.

(7) Акционеры-физические лица, владеющие в одиночку или вместе с лицами, с которыми они действует согласованно, существенным участием в акциях пенсионного общества, не могут быть лицами, управляющими деятельностью другого администратора, или депозитария, или аудитора администрируемого фонда, не могут быть работниками либо состоять в трудовых или каких-либо иных, прямых или косвенных, договорных отношениях с другими администраторами факультативных пенсионных фондов или с субъектами, указанными в настоящей части.

(8) В случае приобретения физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или в случае приобретения юридическим лицом права управления на существенные участия в уставном капитале пенсионного общества последний обязан известить об этом Национальную комиссию в течение семи дней с даты осуществления сделки.

(9) Пенсионное общество должно ежегодно представлять Национальной комиссии подробную информацию о значимых акционерах, количестве и общей стоимости акций, которыми они владеют, а в случае значимых акционеров–юридических лиц – также финансовые отчеты в порядке и сроки, установленные нормативными актами.

(10) Национальная комиссия выдает лицензию пенсионному обществу только в том случае, если была предоставлена информация о личности акционеров, прямых и косвенных, включая реальных бенефициаров, физических или юридических лиц, имеющих существенное участие, а также об его размере.

Статья 38. Обязанность получать предварительное разрешение и ограничения

(1) Приобретение физическим или юридическим лицом, прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с лицами, с которыми действует согласованно, права собственности или управления на существенные участия в уставном капитале пенсионного общества или увеличение существенного участия в уставном капитале пенсионного общества свыше 10, 20, 33 или 50 процентов его акций с правом голоса и, соответственно, уменьшение существенного 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, с которыми действует 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 пенсионным обществом или частью одного или нескольких пенсионных обществ осуществляется в соответствии с законодательством в области конкуренции.

(3) Национальная комиссия вправе запросить, в пределах своей компетенции, учредительные документы и финансовые отчеты у учредителей, акционеров и других юридических лиц, намеренных получить или имеющих существенное участие в уставном капитале пенсионного общества, а также у органов публичного управления информацию

относительно финансовой стабильности и добросовестности указанных 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, права получать дивиденды приостанавливается по праву с даты 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, не принимаются в расчет при установлении кворума и определении итогов голосования и соответственно не включаются в голоса, представленные на собрании. В течение пяти дней с даты, когда ей стало известно о совершении приобретения с нарушением положений частей (1) и (2), Национальная комиссия информирует приобретателя и пенсионное общество о действии положений относительно приостановления осуществления прав, перечисленных в настоящей части.

(5) Лица, нарушившие положения частей (1) и (2), должны в течение трех месяцев со дня приобретения произвести отчуждение приобретенных акций принадлежащего им существенного участия.

(6) Если по истечении срока, предусмотренного частью (5), акции не отчуждены, 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 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 превышающий 15 дней со дня представления в Национальную комиссию решения, согласно части (7), с приложением связанных с регистрацией эмиссии акций документов, установленных ее нормативным актом.

(9) В течение трех дней со дня регистрации вновь выпущенных акций согласно части (8) субъект (хранитель), осуществляющий учет владельцев

ценных бумаг, которые подпадают под действие положений части (4), на основании решения исполнительного органа пенсионного общества и решения Национальной комиссии обеспечивает внесение записей об аннулировании акций на счетах владельцев соответствующих ценных бумаг и регистрацию вновь выпущенных акций на счете пенсионного общества. Вновь выпущенные акции числятся на счете пенсионного общества до их продажи и/или аннулирования.

(10) В срок, не превышающий 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 положении пенсионного общества на протяжении последних трех лет 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 было вызвано общественным интересом либо был выявлен без проведения Национальной комиссией предварительной оценки 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 нормативным актом этапы, сроки, порядок установления цены и порядок выставления на продажу вновь выпущенных акций пенсионного общества в соответствии с настоящей статьей.

(13) Денежные средства, полученные в результате продажи вновь выпущенных акций, перечисляются на временный банковский счет, открытый с этой целью пенсионным обществом. Пенсионное общество передает 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, комиссионное вознаграждение, суммы штрафных санкций).

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

(15) Инвестиционные общества незамедлительно уведомляют пенсионное общество о клиентах, приобретших 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 были проданы либо была продана только часть из них, непроданные акции выкупаются и аннулируются, а исполнительный орган в отступление от положений Закона об акционерных обществах № 1134/1997 должен 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) Если в результате принятия решения о выкупе непроданных акций и уменьшении уставного капитала согласно части (16) пенсионное общество не соответствует пруденциальным требованиям к показателям ликвидности и платежеспособности, Национальная комиссия отзывает выданную пенсионному обществу лицензию.

(18) В течение 30 дней со дня принятия решения исполнительного органа пенсионного общества об уменьшении уставного капитала путем аннулирования выкупленных акций пенсионное общество представляет Национальной комиссии документы, предусмотренные нормативным актом для внесения записей об уменьшении 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 (платежи, сборы, комиссионные, суммы штрафов), связанных с выкупом и аннулированием. Аннулирование выкупленных акций и уменьшение уставного капитала пенсионного общества осуществляются в соответствии с законодательством о рынке капитала.

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

(21) Лица, которые получили существенное участие в уставном капитале пенсионного общества и не представили пенсионному обществу и/или Национальной комиссии документы/информацию, предусмотренные настоящим законом, подпадают под действие положений частей (4)–(19).

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

(23) Лица, в отношении которых было решено применить меры, предусмотренные в частях (4)–(19), не могут владеть, прямо или косвенно, новыми акциями в уставном капитале пенсионного общества и соответственно в уставном капитале других пенсионных обществ.

Статья 39. Оценка потенциального приобретателя/получающего во владение

(1) При рассмотрении запроса о выдаче предварительного разрешения, предусмотренные частью (2) статьи 38, в целях обеспечения предусмотрительного и разумного управления пенсионного общества и принимая во внимание возможное влияние потенциального приобретателя на пенсионные фонды, Национальная комиссия оценивает пригодность и адекватность статуса потенциального приобретателя, включая его финансовую способность в отношении предполагаемого приобретения, установленным настоящим законом требованиям, в том числе путем совокупного изучения следующих критериев:

- a) репутация потенциального приобретателя;
- b) квалификация, репутация и опыт каждого лица, которое в результате предполагаемого приобретения будет иметь статус лица, которое управляет администратором;
- c) финансовая устойчивость потенциального приобретателя;
- d) способность пенсионного общества соблюдать и продолжать соблюдать пруденциальные нормы согласно положениям действующего законодательства, в частности 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 предполагаемого 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 предполагаемым приобретением такой риск может увеличиться;
- f) наличие разумных оснований подозревать, что выгодоприобретающим собственником предполагаемого приобретения является лицо, отличное от заявленного.

(2) Перечень информации и документов, необходимых для проведения оценки критериев, предусмотренных частью (1), а также соответствующая процедура устанавливаются в нормативных актах Национальной комиссии.

(3) Если предварительное разрешение запрашивается для двух и более существенных частей, относящихся к тому же пенсионному

обществу, Национальная комиссия обеспечивает недискриминационный подход ко всем потенциальным приобретателям.

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

(5) Национальная комиссия утверждает или отклоняет выдачу разрешения в течение 15 рабочих дней с даты получения последнего комплекта документов и информации, установленных ее нормативными актами. Предварительное уведомление остается в силе в течении 6 месяцев с даты выдачи.

(6) Принимая во внимание критерии, установленные в части (1), в случае если считается, что лицо с существенным участием может оказать влияние, которое может нанести ущерб правильному и разумному управлению пенсионному обществу и/или пенсионным фондам, и если для этого есть разумные причины, Национальная комиссия отклоняет запрос о разрешении приобретения.

(7) Если прямой или косвенный владелец существенного участия более не отвечает требованиям к статусу акционера пенсионного общества, предусмотренным законом и изданными в целях его исполнения нормативными актами Национальной комиссии, либо осуществляет на пенсионное общество влияние, которое может поставить под угрозу предусмотрительное и разумное управление пенсионных фондов, а также если прямой или косвенный владелец либо его выгодоприобретающий собственник не представил Национальной комиссии сведения, ясно раскрывающие личность выгодоприобретающего собственника, Национальная комиссия имеет право принять следующие меры и санкции в том числе в совокупности:

а) отзыв предварительного разрешения, выданного в соответствии с частью (2) статьи 38;

б) 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,

с) отчуждение акций, права голоса которых было приостановлено и/или;

д) ввести специальное управление в случае отзыва Национальной комиссией разрешения у владельцев существенного участия, владеющих,

самостоятельно или в совокупности с другими, более чем 50 процентами уставного капитала пенсионного общества.

Статья 40. Выдача разрешения на создание пенсионного общества

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

(2) Предварительное разрешение может быть получено, если заявитель соответствует следующим условиям функционирования:

а) имеет организационно-правовую форму акционерного общества и содержит в своем наименовании словосочетание «общество по управлению факультативных пенсионных фондов»;

б) единоличным объектом деятельности является управление пенсионными фондами;

с) учредители подтверждают внесения уставного капитала в полном объеме и в денежной форме;

д) лица, предложенные для управления деятельностью пенсионного общества, соответствуют требованиям настоящего закона;

е) учредители/акционеры, с существенными участиями в капитале пенсионного общества, соответствуют требованиям, установленным настоящим законом;

ф) располагает утвержденной решением компетентного органа заявителя программой деятельности, содержащей как минимум 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, из которых вытекает ее способность достигать поставленные цели по правильному и пруденциальному управлению пенсионными фондами, исходя из объема и сложности предлагаемых им видов деятельности в ближайшие 3 года.

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

а) учредительных документов пенсионного общества;

б) доказательства внесения денежных средств в счет оплаты уставного капитала и документы, подтверждающие происхождение средств, внесенных для формирования уставного капитала пенсионного общества;

с) лица, предложенные для управления деятельностью пенсионного общества, в соответствии с положениями статьи 29;

д) личность учредителей/акционеров в соответствии с положениями статьи 37;

е) программа деятельности на следующие 3 года в соответствии с положениями пункта f) части (2);

f) иная информация и документы, предусмотренные нормативными актами Национальной комиссии.

(4) Национальная комиссия принимает решение о выдаче разрешения на создание пенсионного общества в течение 30 рабочих дней с даты получения заявления, сопровождаемого документами и информацией, в полном объеме указанными в части (3), и нормативными актами, принятыми для этой цели.

(5) Любой запрос Национальной комиссии о представлении дополнительной информации или о дополнении первоначально представленных документов прерывает срок, указанный в части (4), а новый срок начинается с даты предоставления соответствующей информации или дополнений.

(6) Национальная комиссия отклоняет запрос о выдаче разрешения на создание пенсионного общества, если не выполнены условия, предусмотренные законом и изданными для его применения нормативными актами. Новый запрос на получение разрешения на создание пенсионного общества может быть подан в Национальную комиссию только в том случае, если были устранены недостатки, послужившие основанием для отклонения первоначального запроса.

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

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

Глава VII ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ АДМИНИСТРАТОРА

Статья 41. Выдача лицензии

(1) Национальная комиссия выдает лицензию на управление пенсионными фондами (далее - *лицензия*), в случае соответствия заявителя следующим условиям:

а) является субъектом, указанным в части (2) статьи 25, и объектом деятельности является управление пенсионными фондами;

б) соответствует требованиям к капиталу, установленным настоящим законом;

в) лица, предложенные для управления деятельностью администратора, соответствуют требованиям настоящего закона;

d) акционеры, обладающие существенным участием в рамках администратора, соблюдают требования, установленные настоящим законом или, в зависимости от обстоятельств, законодательство, регулирующее сферы их деятельности;

e) располагает программой деятельности в соответствии с пунктом f) части (2) статьи 40 настоящего закона;

f) соблюдают требования к политике и практике оплаты труда, установленные в соответствии с настоящим законом.

(2) Для выдачи лицензии на осуществление деятельности по управлению пенсионными фондами в пределах, предусмотренных статьей 25 настоящего закона, заявитель подает в Национальную комиссию в порядке, установленном ее нормативными актами, письменное заявление, к которому прилагаются документы и информация относительно:

a) изменений, внесенных в учредительные документы регулируемого субъекта финансового сектора;

b) доказательства увеличения, в зависимости от обстоятельств, уставного капитала в денежной форме и документов, подтверждающих происхождение средств, внесенных для увеличения уставного капитала;

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

d) личности акционеров, обладающие существенным участием;

e) программы деятельности в соответствии с пунктом f) части (2) статьи 40;

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

g) иная информация и документы, предусмотренные нормативными актами Национальной комиссии.

(3) В случае пенсионного общества документы, поданные в рамках процедуры получения разрешения для создания пенсионного общества, представляются только в пределах и в форме внесенных изменений.

(4) В срок не более трех месяцев со дня подачи заявления о выдаче лицензии Национальная комиссия выдает лицензию или отклоняет соответствующее заявление. При рассмотрении заявления о выдаче лицензии Национальная комиссия может запросить любые дополнительные документы и сведения, связанные с процессом лицензирования, если представленные документы и сведения недостаточны для оценки соблюдения предусмотренных для выдачи лицензии требований. В данном случае срок выдачи лицензии, установленный настоящей частью, продлевается до представления последнего комплекта документов и информации.

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

а) представленные документы не составлены в соответствии с действующими правовыми положениями или являются неполными и/или представленные сведения недостаточны для оценки соблюдения условий, предусмотренных для выдачи лицензии;

б) не выполняются условия достаточности капитала, установленные настоящим законом;

в) из оценки представленной программы деятельности вытекает, что администратор не может обеспечить выполнение предложенных задач при соблюдении требований, указанных в настоящем законе и изданных для его применения нормативных актах;

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

д) акционеры, прямо или косвенно обладающие существенным участием, в том числе выгодоприобретающие собственники администратора, не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом или, в зависимости от обстоятельств, законодательством, регулирующим сферы их деятельности;

е) тесные связи между администратором и другими физическими или юридическими лицами могут препятствовать эффективному осуществлению Национальной комиссией пруденциального надзора.

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

(7) Новое заявление на получение лицензии может быть направлено 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 лицензированным лицом в бюджет Национальной комиссии в срок не более 10 дней со дня принятия решения о выдаче лицензии.

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

(1) Администратор обязан уведомлять Национальную комиссию обо всех изменениях и/или дополнениях данных и сведений, 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 или дополнений вместе с документами (или их копиями), подтверждающими вносимые изменения и/или дополнения.

(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, которую необходимо переоформить, и документы, подтверждающие соответствующие изменения.

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

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

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

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

(7) Порядок выдачи, переоформления, приостановления и отзыва лицензии на осуществление деятельности по управлению пенсионными фондами устанавливается нормативными актами Национальной комиссии.

Статья 43. Приостановление и отзыв лицензии

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

а) не приступило к осуществлению деятельности по управлению в течение одного года после получения лицензии либо не осуществляло ни один из видов деятельности, указанной в лицензии, 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 не обладает достаточными активами для покрытия технических резервов; или не соблюдает другие пруденциальные требования, установленные настоящим законом и нормативными актами, принятыми для его исполнения, или существуют элементы, которые приводят к выводу о том, что администратор больше не может выполнять свои обязательства перед участниками и больше не может гарантировать сохранность активов управляемых пенсионных фондов;

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

(2) Приостановление действия лицензии влечет запрет на создание и/или управление вновь созданными пенсионными фондами или на заключение новых индивидуальных договоров о присоединении к управляемым пенсионным фондам. Администратор обязан выполнить взятые на себя до приостановления действия лицензии обязательства по заключенным договорам.

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

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

a) администратор не соблюдает условия лицензирования, установленные настоящим законом, или прямо отказывается от лицензии;

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

c) лицензия была получена путем предоставления недостоверной информации или других незаконных действий;

d) неисполнение или ненадлежащее исполнение администратором обязательств, вытекающих из настоящего закона, из нормативных актов Национальной комиссии или из проспекта пенсионного плана или договора доверительного управления фондом, находящимся в управлении;

e) акционеры, прямо или косвенно обладающие существенным участием, в том числе выгодоприобретающие собственники администратора, не соответствуют требованиям, предусмотренным настоящим законом для обеспечения правильного и разумного управления администратором или пенсионными фондами, или могут препятствовать эффективному осуществлению пруденциального надзора.

f) администратор стал неплатежеспособным;

g) администратор реорганизуется или ликвидируется или был признан несостоятельным по решению суда;

h) в случае субъектов, перечисленных в пунктах b)-c) части (2) статьи 25, уполномоченными компетентными органами была отозвана лицензия или разрешение;

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

(5) Отзыв лицензии администратора влечет передачу находящихся в управлении пенсионных фондов другому администратору или передачу персональных активов каждого участника в другой фонд, указанный участником, или страховщику, осуществляющему страхование жизни, или, в случае невозможности такого перевода, роспуск пенсионных фондов.

(6) При отзыве лицензии в соответствии с настоящим законом Национальная комиссия осуществляет надзор за исполнением обязанностей администратора по отношению к управляемым пенсионным фондам, в том

числе по отношению к участникам, и имеет право применять 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 собственные специфические отчеты и отчеты факультативных пенсионных фондов на дату отзыва, прошедшие аудиторскую проверку.

(9) Отзыв лицензии по заявлению администратора осуществляется после представления им подтверждения перевода пенсионных фондов другому администратору или перевода персональных активов каждого участника другому фонду, назначенному участником или страховщику, осуществляющему страхование жизни или, в случае отсутствия решения участников, фонду, указанному Национальной комиссией, с приложением подтверждающих документов.

Статья 44. Осуществление деятельности отделений администраторов иностранных государств

(1) Администраторы иностранных государств могут осуществлять деятельность по управлению пенсионными фондами на территории Республики Молдова, только если совокупно выполняют следующие условия:

- a) деятельность осуществляется вследствие 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 изданных для его применения нормативных актов.

(2) Требования по лицензированию, указанные в настоящем законе, применяются соответствующим образом к отделениям администраторов иностранного государства при соблюдении положений настоящей статьи.

(3) Отделения администраторов иностранного государства регистрируются в порядке, установленном статьей 12 Закона № 220/2007 о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

(4) Деятельность, которая может осуществляться через отделение иностранного администратора в Республике Молдова, предусмотрена в лицензии, выданной Национальной комиссией, и не может выходить за пределы предмета 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, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова.

(6) Отделение иностранного администратора должен располагать дотационным капиталом, предоставленным в денежном виде соответствующим администратором иностранного государства на уровне, не менее минимального требования к капиталу, предусмотренного в статье 27.

(7) Национальная комиссия может сделать исключение в части применения некоторых пруденциальных требований к отделениям иностранных администраторов, если в результате оценки установлено, что в стране происхождения существует пруденциальная нормативная база, равнозначная установленной настоящим законом и изданным для его применения нормативным актам, и компетентный орган данной страны осуществляет надлежащий надзор за деятельностью иностранного администратора, а также деятельностью его отделения в Республике Молдова.

(8) Режим, предусмотренный частью (7), применяется только на условиях взаимности, на основании договора о сотрудничестве, подписанного между Национальной комиссией и компетентным органом страны происхождения, без того, чтобы данный режим устанавливал более благоприятное отношение, чем предусмотренное для администраторов, осуществляющих деятельность на территории Республики Молдова.

(9) Руководство деятельностью отделения и документы, необходимые для осуществления надзора, должны находиться на территории Республики Молдова по зарегистрированному адресу местонахождения отделения.

(10) Для оценки качества вовлеченных лиц или в связи с поданным заявлением о выдаче лицензии Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег оказывает необходимую поддержку Национальной комиссии, по ее просьбе, в соответствии с законодательством о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

(11) Национальная комиссия отклоняет заявление на получение лицензии отделению администратора из другого государства, если регулированию и надзору в соответствии с настоящим законом могут препятствовать законы государства происхождения.

(12) Национальная комиссия выдает лицензию отделению в Республике Молдова администратору иностранного государства, только если она полностью уверена, что данный администратор может обеспечить осуществление деятельности на территории Республики Молдова в

условиях безопасности и с соблюдением требований о предусмотрительном и разумном управлении, с обеспечением надлежащих условий для осуществления надзора.

Статья 45. Оценка качества администратора из другого государства, ходатайствующего о создании отделения

(1) При рассмотрении заявления на выдачу лицензии отделения администратора из другого государства Национальная комиссия оценивает качество последнего.

(2) Помимо документов, представленных для получения лицензии, заявитель должен представить, как минимум следующее:

а) уровень технических резервов, собственных фондов, требований к капиталу и ликвидности администратора из другого государства;

б) результаты оценки, проведенной компетентным органом государства происхождения в отношении прямых и/или косвенных акционеров, в том числе выгодоприобретающих собственников администратора, которые владеют не менее 10% акционерного капитала администратора из другого государства;

с) финансовые отчеты и аудиторское заключение, в зависимости от обстоятельств, за последние 3 года администратора из другого государства.

(3) Любые изменения на уровне акционеров иностранного администратора, ходатайствующего о создании отделения, или лиц, находящихся с ним в тесной связи, включая изменения, вытекающие из процесса слияния или реорганизации, в который вовлечен иностранный администратор, должны быть представлены отделением данного администратора Национальной комиссии.

(4) Администраторы из юрисдикций, которые не соблюдают международные стандарты прозрачности, и/или из стран (юрисдикций) с высокой степенью отмывания денег и финансирования терроризма, не могут создавать отделения на территории Республики Молдова.

Глава VIII ДЕПОЗИТАРИЙ

Статья 46. Общие положения

(1) Для каждого управляемого пенсионного фонда администратор назначает одного или нескольких депозитариев для обеспечения сохранности активов пенсионных фондов и выполнения надзорных задач в порядке, предусмотренными настоящей главой.

(2) Администратор может заключать депозитарные договоры с одним депозитарием по всем управляемым им факультативным пенсионным фондам.

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

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

(5) Назначение депозитария является предметом письменного договора. Помимо других связанных с оказываемыми услугами и процедурами положений, которым должны следовать стороны договора, договор регулирует поток информации, которая считается необходимой для того, чтобы позволить депозитарию выполнять свои функции для пенсионных фондов, для которых был назначен в соответствии с настоящим законом. Национальная комиссия своими нормативными актами определяет минимальное содержание депозитарного договора.

Статья 47. Условия функционирования депозитария

(1) Депозитарий должен соответствовать следующим требованиям:

а) организационная структура, технические возможности и меры безопасности, а также сотрудники, выполняющие функции депозитария, должны быть достаточны для обеспечения выполнения всех обязанностей депозитария, установленных настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии;

б) работники или члены руководящих органов депозитария не могут быть лицами, управляющими деятельностью администратора пенсионного фонда, активы которого у него хранятся;

в) располагать внутренними процедурами, обеспечивающими безопасное хранение всех активов пенсионных фондов и постоянный контроль операций администратора, действующего от имени пенсионных фондов, с точки зрения соблюдения законности.

(2) К должностным лицам подразделения, ответственного за фактическое руководство депозитарной деятельностью, которые работают в банке или инвестиционном обществе на основании индивидуального трудового договора, соответствующим образом применяются положения, применимые к лицам, управляющим деятельностью администратора согласно части (1) статьи 30 настоящего закона.

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

(4) Депозитарий не вправе, прямо или косвенно, самостоятельно или вместе с аффилированными лицами владеть акциями администратора, с которым заключен депозитарный договор.

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

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

б) инвестиционное общество, выступающая в качестве контрагента пенсионного фонда, может выполнять функции депозитария этого фонда только в том случае, если она функционально и иерархически отделила выполнение своих функций депозитария от обязанностей инвестиционного общества, а любые конфликты интересов выявляются, управляются, мониторизируются и, соответственно, сообщаются администратору, участникам и бенефициарам пенсионного фонда.

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 быть переданы на хранение, депозитарий:

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

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

2) для прочих активов депозитарий:

а) проверяет на основе информации или документов, предоставленных администратором, действующего от имени пенсионного фонда, и других внешних доказательств, если таковые имеются, право собственности пенсионного фонда или администратора, действующего от имени пенсионного фонда, на соответствующие активы, анализируя, если пенсионный фонд или администратор, действующий от имени пенсионного фонда, является обладателем права собственности;

б) ведет учет активов, в отношении которых уверен, что пенсионный фонд или администратор, действующий от имени пенсионного фонда, является обладателем права собственности, и актуализирует данный учет.

(2) Депозитарий должен удостовериться, что оборот денежных средств пенсионных фондов мониторизируется должным образом, в

частности, что все денежные средства были зарегистрированы на банковских счетах, открытых от имени пенсионного фонда или администратора, действующего от имени пенсионного фонда.

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

(4) Дополнительно к функциям, предусмотренным частями (1) и (2), депозитарий:

a) следит и подтверждает, что стоимость фондовой единицы пенсионного фонда рассчитана в соответствии с проспектом пенсионного плана процедурами оценки, предусмотренными настоящим законом и применяемым в области рынка капитала законодательством;

b) выполняет указания администратора, за исключением случаев, когда они противоречат законодательству;

c) следит, чтобы в сделках с участием активов пенсионного фонда денежный эквивалент был уплачен в счет пенсионного фонда в обычные сроки;

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

e) незамедлительно информировать Национальную комиссию о любом злоупотреблении со стороны администратора по отношению к активам пенсионного фонда;

f) передавать Национальной комиссии в соответствии с условиями и в сроки, установленные ее нормативными актами, информацию и отчеты по активам пенсионного фонда переданными на хранение.

g) осуществляет другие полномочия в соответствии с положениями законодательства и депозитарном договоре.

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

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

(7) Активы, находящиеся на хранении у депозитария, не могут быть реутилизированы 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 по своей вине финансовых инструментов, находящихся у него на хранении.

(10) В случае утраты финансового инструмента, находящегося у него на хранении, депозитарий возвращает финансовый инструмент того же типа или соответствующей стоимости без необоснованной задержки. Депозитарий освобождается от ответственности, если докажет, что утрата была следствием внешнего события, не поддающегося контролю, последствия которого были неизбежны вопреки всем усилиям для его предупреждения.

(11) Депозитарий предоставляет Национальной комиссии по запросу всю информацию, которая получена им при выполнении своих задач и которая может потребоваться для надзора за деятельностью пенсионного фонда 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 данного решения в силу;

б) вследствие отзыва Национальной комиссией лицензии на осуществление деятельности инвестиционного общества в соответствии с положениями законодательства в области рынка капитала и/или отзыва лицензии Национальным банком Молдовы;

с) если депозитарий не выполняет или не выполняет должным образом обязанности, предусмотренные настоящим законом и депозитарным договором.

(2) Национальная комиссия вправе обязать администратора заменить депозитария, если он не выполняет свои функции в порядке, установленном настоящим законом и нормативными актами Национальной комиссии. Решением Национальной комиссии будет установлен срок, в течение которого администратор заключит новый депозитарный договор и передаст активы фонда новому депозитарию.

(3) Замена депозитария осуществляется таким образом, чтобы была обеспечена непрерывность выполнения обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(4) В согласованные сторонами сроки, но без необоснованной задержки, депозитарий, с которым расторгнут договор, обязан передать новому депозитарию, с которым администратор заключил новый договор,

все записи относительно имущества пенсионного фонда, активы, находящиеся на хранении, и все связанные с данными активами документы. В период до передачи активов новому депозитарию существующий депозитарий исполняет все обязательства по депозитарному договору.

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

(6) Активы пенсионного фонда, находящиеся у депозитария, 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, процедуры 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 неисполнения по небрежности депозитарием своих обязанностей, предусмотренных настоящим законом.

(2) Участники и бенефициарии 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 информации и/или полученных от администратора документов, а также принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий в процессе осуществления операций на счетах управляемых факультативных пенсионных фондов.

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

Глава IX

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОТЧЕТНОСТИ И ПРОЗРАЧНОСТИ

Статья 51. Требования к годовой отчетности

(1) Не позднее 31 мая администратор 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 годовой отчет Национальной комиссии. Годовой отчет предоставляется по требованию, любому участнику или любому лицу, обратившемуся за получением статуса участника.

(3) Годовой отчет выдает реальное и точное представление об администраторе и управляемых пенсионных фондах, и который содержит следующую информацию:

- a) список лиц, управляющих деятельностью администратора;
- b) фамилии акционеров, владеющих более чем 5 процентами общего количества акций, и принадлежащий им процент в общем количестве акций администратора;
- c) наименование и местонахождение депозитария;
- d) финансовые отчеты администратора и отчет руководства;
- e) общий размер вознаграждения, выплаченного администратором своим работникам;
- f) состояние активов и пассивов, доходов и расходов по каждому управляемому пенсионному фонду;
- g) состояние комиссионных, выплаченных депозитарию и администратору, и другая информация относительно сопутствующих затрат, выплачиваемых из активов пенсионного фонда;
- h) количество участников в каждом пенсионном фонде;
- i) информация об основных категориях активов, в которые были инвестированы активы пенсионного фонда;
- j) любое существенное изменение информации, предоставленной участникам, перечисленной в статье 54, которая произошла в течение периода отчетности;
- k) другие сведения согласно нормативным актам Национальной комиссии.

(4) Финансовые отчеты администратора подлежат обязательному аудиту, проводимому аудиторской организацией. Аудиторское заключение прилагается к годовому отчету администратора.

(5) Национальная комиссия утверждает правила, касающиеся содержания и формата годового отчета.

Статья 52. Информация, предоставленная в целях надзора

(1) Ежеквартально администратор передает Национальной комиссии специализированные отчеты о собственной деятельности и деятельности каждого каждого управляемого пенсионного фонда.

(2) Национальная комиссия своими нормативными актами определяет содержание и формат специализированных квартальных отчетов, который включает как минимум:

а) финансовые отчеты администратора, состояние активов и пассивов, доходов и расходов по каждому управляемому пенсионному фонду;

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

(3) Национальная комиссия может требовать от администратора представления информации по всем аспектам деятельности или предоставления в ее распоряжение всех документов, включая экстернализованную деятельность. Национальная комиссия может требовать представления дополнительной отчетности.

(4) Национальная комиссия может требовать представления ей необходимых для осуществления надзора документов:

а) самооценку рисков и другие внутренние отчеты;

б) актуарную оценку и детальные прогнозы;

с) анализ активов и пассивов;

д) доказательства соблюдения принципов инвестиционной политики;

е) доказательства уплаты взносов в соответствии с проспектом пенсионного плана;

ф) специализированные отчеты, подлежащие аудиту аудиторской организацией.

(5) Национальная комиссия в целях надзора может проводить инспекции деятельности администратора и депозитария, и в случае необходимости, переданной на экстернализацию деятельности с целью проверки соблюдения положений настоящего закона и нормативных актов Национальной комиссии.

Статья 53. Аудит финансовых отчетов

(1) Администратор заключает с аудиторской организацией письменный договор, который, помимо требований, предусмотренных гражданским законодательством, должен содержать цель и сферу применения аудита.

(2) Аудитор обязан незамедлительно информировать Национальную комиссию о любых ставших известными ему в процессе исполнения им своих обязанностей мошеннических действиях лиц, управляющих деятельностью администратора, а также о любых нарушениях при управлении и производстве операций, способных нанести материальный ущерб администратору и пенсионному фонду.

(3) Договор с аудиторской организацией заключается на срок не более трех последовательных лет без права его продления.

(4) Аудиторская организация и аудитор не может быть аффилированным лицом работодателя, вносящим вклады в профессиональный пенсионный фонд, администратора или депозитария.

Статья 54. Информирование участников

(1) Администратор ежегодно уведомляет каждого участника о состоянии его индивидуального счета и о собственной деятельности, предоставляя каждому участнику документ с ключевой информацией - о пенсионную декларацию.

(2) Точная дата, на которую ссылается информация, содержащаяся в пенсионной декларации, должна быть четко указана.

(3) Любые существенные изменения по сравнению с предыдущим годом в информации, содержащейся в пенсионной декларации, должны быть четко указаны.

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

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

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

(7) Информация, предусмотренная в части (1)-(6), должна:

а) регулярно обновляться;

б) быть четко изложенной, простой для понимания и не вводящей в заблуждение;

с) предоставляться в распоряжение участников и бенефициаров бесплатно с помощью электронных средств, в том числе на долговременном носителе или на веб-странице администратора. Участники получают, по запросу, бумажную копию в дополнение к копии, полученной в электронном виде.

(8) В случае, когда участник или бенефициар кроме обязательной информации, на которую имеет право согласно частям (1)-(6), запрашивает дополнительную информацию о своем участии в пенсионном фонде, администратор обязан предоставить ему данную информацию за плату, не превышающую размер понесенных расходов.

(9) В случае смены участником пенсионного фонда Республики Молдова места работы, местожительства или местопребывания на другую страну администратор должен письменно сообщать ему адекватную информацию, относящуюся к его правам на факультативную пенсию, и об имеющихся в данном случае возможностях выбора.

Статья 55. Содержание пенсионной декларации

(1) Пенсионная декларация должна содержать как минимум следующую ключевую информацию для участников:

а) персональные данные участника, включая четкое указание применимого установленного пенсионного возраста, согласно пенсионному плану;

б) название администратора, его адрес и указание пенсионного фонда участника;

с) где это применимо, информацию о полных или частичных гарантиях, предоставляемых пенсионным фондом, и, если уместно, место получения дополнительной информации;

д) информацию о пенсионных прогнозах с учетом возраста выхода на пенсию, указанного в пункте а), а также заявление об отказе от ответственности за то, что прогнозы могут отличаться от окончательной суммы полученных пособий. В тех случаях, когда прогнозы пенсионных выплат основаны на экономических сценариях, эта информация должна также включать сценарий с наилучшей оценкой и неблагоприятный сценарий с учетом специфики пенсионного фонда;

е) информация о накопленных персональных активах;

ф) информация о взносах, уплаченных участником и/или работодателем, по крайней мере, за последние 12 месяцев;

г) разбивка сборов и платежей, удерживаемых администратором, по крайней мере, за последние 12 месяцев;

h) информация об уровне финансирования пенсионного фонда в целом.

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

а) дополнительная практическая информация о вариантах, доступных участникам пенсионного фонда;

б) декларация о принципах инвестиционной политики, годовые отчеты администратора и пенсионного фонда;

с) где это применимо, информация о гипотезах, использованных для сумм, выраженных в аннуитетах, в частности, в отношении ставки аннуитета, типа поставщика и продолжительности аннуитета;

д) для профессиональных пенсионных фондов - информация об уровне пособий в случае расторжения трудового договора.

(3) Национальная комиссия своими нормативными актами устанавливает нормы относительно формата и содержания пенсионной декларации.

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

Глава X

НОРМЫ ФИНАНСОВОЙ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ

Статья 56. Технические резервы

(1) Администратор должен постоянно обеспечивать адекватный объем пассивов, соответствующий финансовым обязательствам, вытекающим из существующего портфеля пенсионных договоров.

(2) Администратор, управляющий факультативными пенсионными планами, в которых предусматриваются меры защиты от биометрических рисков и/или гарантии качества инвестиций либо установленный уровень прибыли, должен обеспечить технические резервы для всех этих планов.

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

(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 разумной актуарной оценкой, с учетом всех договорных обязательств администратора в отношении услуг и взносов в рамках управляемых факультативных пенсионных планов. Данный уровень должен покрывать уже выплачиваемые факультативные пенсии, а также отражать обязательства, вытекающие из аккумулированных пенсионных прав участников. Экономические и актуарные прогнозы для оценки обязательств отбираются осмотрительно, с учетом, в случае необходимости, адекватной маржи на случай неблагоприятных колебаний;

2) использованные максимальные процентные ставки отбираются расчетливо и определяются в соответствии с действующим законодательством. Данные процентные ставки рассчитываются с учетом:

а) рентабельности соответствующих активов, находящихся во владении администратора, и будущей рентабельности инвестиций; и/или

б) доходности государственных ценных бумаг;

или

с) комбинация пунктов 1) и 2);

3) используемые для расчета технических резервов биометрические таблицы основываются на благоразумных принципах, с учетом главных характеристик группы участников и факультативных пенсионных планов, в особенности предполагаемой динамики релевантных рисков;

4) методы расчета и расчетная база технических резервов остаются в основном неизменными из одного финансового года в другой. Скачки могут оправдываться изменениями законодательства или экономическими либо демографическими условиями, на которых основываются резервы.

(5) Национальная комиссия может устанавливать дополнительные требования для расчета технических резервов, если находит это необходимым для соответствующей защиты интересов участников.

(6) Администратор должен постоянно поддерживать достаточный и соответствующий уровень активов для покрытия технических резервов по всем управляемым факультативным пенсионным планам.

(7) Национальная комиссия может позволить администратору временно иметь активы ниже уровня технических резервов, установленных в соответствии с положениями части (6), при условии реализации конкретного и реально осуществимого плана стабилизации для полного покрытия технических резервов. Требования к плану стабилизации устанавливаются Национальной комиссией.

(8) План стабилизации должен включать точные меры и интервал времени, в течение которого они будут предприняты, и будут получены результаты для улучшения ситуации администратора. План стабилизации утверждается Национальной комиссией и соответствует следующим условиям:

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

б) в случае обнаружения неспособности администратора управлять одним или несколькими пенсионными фондами, администратор устанавливает порядок передачи соответствующего фонда/фондов другому администратору или передачи персональных активов каждого участника в другой фонд, указанный участником, или страховщику, осуществляющему страхование жизни.

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

(10) Национальная комиссия может утвердить план финансовой стабилизации в том виде, в котором он был представлен, или может потребовать внесения поправок, которые она 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. Регулируемые собственные фонды

(1) Администратор, хеджирующийся от биометрических рисков или гарантирующий определенную рентабельность инвестиций либо определенный уровень пенсий, в качестве меры безопасности постоянно владеет дополнительными активами сверх предусмотренного уровня технических резервов. Объем активов отражает вид риска и одержимые активы по всему спектру управляемых факультативных пенсионных планов. Данные активы не обременены никакими предвидимыми обязательствами и служат гарантийным капиталом для компенсации разницы между предполагаемыми и реальными затратами и прибылью.

(2) Для обеспечения долгосрочной устойчивости пенсионного обеспечения, администраторы, указанные в части (1) должны постоянно обеспечивать адекватную для всей его деятельности минимальную маржу платежеспособности, рассчитываемую в соответствии с требованиями, установленными в нормативных актах Национальной комиссии.

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

Статья 58. Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему

(1) В целях защиты интересов участников и бенефициаров, при содействии администраторов пенсионных фондов учреждается Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему, регулирование которого и управление которого осуществляется Национальной комиссией.

(2) Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему предназначен для оплаты прав участников и бенефициаров в случае невозможности обеспечения этих прав администраторами или, по обстоятельствам, поставщиками факультативных пенсий.

(3) Порядок учреждения, правовой режим, порядок пользования Фондом гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему, а также уровень и периодичность уплаты взноса в данный фонд устанавливаются специальным законом.

(4) На суммы, внесенные в Фонд гарантирования взносов в факультативную пенсионную систему, не может быть обращено принудительное взыскание.

Глава XI ИСПРАВИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ И СПЕЦИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Статья 59. Исправительные меры

(1) Национальная комиссия наделена компетенцией и полномочиями принимать решения о способах и мерах оздоровления деятельности администратора или пенсионного фонда в целях уменьшения рисков и обеспечения улучшения финансового их положения для защиты интересов участников и бенефициаров.

(2) В случае нарушения положений настоящего закона, нормативных актов Национальной комиссии, будь 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 администратор не обеспечил достаточных технических резервов для всей деятельности или не располагает достаточными активами для покрытия технических резервов, или не располагает собственными регулируемыми фондами, либо ухудшения финансового положения управляемых пенсионных фондов Национальная комиссия вправе:

- a) вынести предупреждение;
- b) издать решение о соблюдении законодательства и/или о применении плана финансовой стабилизации;
- c) применить санкции в соответствии с Кодексом о правонарушениях;
- d) приостановить действие лицензии администратора;
- e) отозвать лицензию администратора.

(3) При установлении случаев, указанных в части (2), Национальная комиссия может обязать администратора:

- a) приостановить прием новых участников;
- b) прекратить сбор взносов;
- c) запретить осуществление администратором сделок с собственными активами или активами управляемых пенсионных фондов;
- d) передать пенсионные фонды другому администратору или депозитарию, или распустить фонд;
- e) назначить другого депозитария или аудиторскую организацию;
- 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 платы за управление;
- i) обязать администратора созвать общее собрание акционеров для осуществления операции по увеличению уставного капитала или, по обстоятельствам, собственных фондов;
- j) назначить специальное управление.

Статья 60. Специальное управление

(1) Для целей осуществления эффективного надзора, включая реализацию комплекса административных, финансовых, правовых, организационных мер, с целью осуществления фидуциарной ответственности за сохранение стоимости активов пенсионных фондов и ограничение убытков в целях защиты прав участников и/или бенефициаров, устранения недостатков в деятельности администратора и предотвращения 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 функции надзора путем сокрытия счетов, активов, реестров, отчетов, документов и информации или необоснованного отказа в их представлении по требованию 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 изданные Национальной комиссией повторные предписания по устранению тех же нарушений;

d) администратор не соблюдает или не в состоянии соблюдать меры, включенные в план финансовой стабилизации, или установлено, что установленный план финансовой стабилизации не привел к ожидаемым результатам, или администратор представил за последние 3 года как минимум два плана финансовой стабилизации;

e) установлено несоблюдение нормативных актов, что может повлиять на выполнение принятых администратором обязательств, а также на интересы участников и/или бенефициаров пенсионного фонда.

(2) Специальное управление осуществляется специальным управляющим, который назначается Национальной комиссией. Специальным управляющим может назначаться работник Национальной

комиссии, или депозитарий, имеющий разрешение на деятельность депозитария, либо аудиторская организация.

(3) Специальный управляющий выполняет свои функции в соответствии с нормами 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 нормы законодательства либо не выполняет или неудовлетворительно выполняет свои функции, Национальная комиссия принимает решение об его отстранении и назначении другого лица.

(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 любой иной информации, имеющейся у администратора.

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

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

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

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

(10) При осуществлении своих функций и прав специальный управляющий придает приоритетное значение интересам и правам участникам и бенефициарам управляемых пенсионных фондов.

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 о финансовых перспективах администратора и пенсионных фондов.

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

а) предпринятые после учреждения специального управления меры и их результаты;

б) оценку перспектив реализации, ориентировочных затрат и выгод в случае применения вариантов оздоровления финансового положения, включая реструктуризацию, реорганизацию, продажу активов администратора или пенсионных фондов, либо, по обстоятельствам, возбуждения процедуры несостоятельности администратора, включая определение оценочной стоимости активов, которые могут быть использованы в случае возбуждения процедуры несостоятельности администратора;

в) рекомендации в отношении 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 оздоровления финансового положения администратора или пенсионных фондов.

(13) В течение 15 рабочих дней после получения отчета специального управляющего Национальная комиссия может, в зависимости от обстоятельств, принять одно из следующих решений:

а) о целесообразности и периоде продления специального управления;

б) об утверждении представленных рекомендаций, утверждении предложенного плана, с изменениями или без таковых;

в) о передаче пенсионных фондов другому администратору или передачи персональных активов каждого участника другому фонду, назначенному участником или Национальной комиссией, или страховщику осуществляющему страхование жизни;

г) 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 расходов, связанных со специальным управлением администратора, которые осуществляются из средств последнего. Оплата труда специального управляющего–работника Национальной комиссии, производится за счет администратора и устанавливается Национальной комиссией.

Глава XII ОГРАНИЧЕНИЯ. НАРУШЕНИЯ И ВЗЫСКАНИЯ

Статья 61. Ограничения

(1) Запрещается предложение подарков и услуг любому физическому лицу с целью убедить его присоединиться или остаться участником определенного пенсионного фонда либо, в случае юридического лица, с целью обусловить убеждение или желание своих работников или членов присоединиться к определенному пенсионному фонду.

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

а) передавать ошибочную, неполную или создающую ложное впечатление информацию, претендовать или выступать с заявлениями, в том числе посредством рекламы или иных форм пропаганды либо путем письменной информации, направляемой участникам или потенциальным участникам, о проспекте факультативного пенсионного фонда, пенсионном фонде или его администраторе;

б) делать перед участниками или потенциальными участниками заявления или прогнозы относительно результатов инвестиций какого-либо пенсионного фонда иначе как в форме и порядке, которые предусмотрены нормативными актами Национальной комиссии.

(3) Установив факт того, что информация способна ввести в заблуждение, Национальная комиссия может запретить ее публикацию и распространение и обязать нарушителей в течение 30 календарных дней со дня установления опубликовать поправки таким же образом, каким была опубликована первоначальная информация и также на веб-страницах администратора и работодателя, по обстоятельствам.

Статья 62. Нарушения и взыскания

(1) Нарушения в области факультативных пенсионных фондов считаются нарушениями положений настоящего закона и нормативных актов, изданных в применении данного закона.

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

Глава XIII ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 63. Переходные положения

(1) Негосударственные пенсионные фонды и юридические лица, имеющие лицензии 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 в целях получения новых лицензий и разрешений.

(2) Для реализации положений части (1) статьи 27 устанавливается, что минимальный размер уставного капитала администратора должен составлять:

а) эквивалент 25000 евро в молдавских лелях по официальному курсу Национального банка Молдовы на день вступления в силу настоящего закона;

б) эквивалент 44000 евро в молдавских лелях по официальному курсу Национального банка Молдовы по истечении трех лет со дня вступления в силу настоящего закона;

с) эквивалент 63000 евро в молдавских лелях по официальному курсу Национального банка Молдовы по истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего закона;

д) эквивалент 94000 евро в молдавских лелях по официальному курсу Национального банка Молдовы по истечении семи лет со дня вступления в силу настоящего закона;

Статья 64. 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-XIV от 25 марта 1999 года (Официальный монитор Республики Молдова, 1999 г., № 87–89, ст. 423).

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

(4) Национальной комиссии в течение одного года после вступления в силу настоящего закона разработать и принять подзаконные нормативные акты.

(3) Правительству совместно с Национальной комиссией в течение трех лет со дня вступления в силу настоящего закона разработать и представить Парламенту закон об организации и функционировании системы факультативных пенсионных выплат.

Председатель Парламента