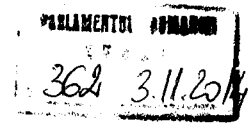




GVERNUL ROMÂNIEI  
PRIMUL – MINISTRU

2095  
22.10.2014



**Domnule președinte,**

În conformitate cu prevederile art. 111 alin. (1) din Constituție, Guvernul României formulează următorul

### **PUNCT DE VEDERE**

referitor la propunerea legislativă intitulată „*Lege privind pensiile ocupaționale*”, inițiată de doamna deputat PD-L Claudia Boghicevici și un grup de deputați aparținând Grupului parlamentar al PD-L (Bp. 157/2014).

#### **I. Principalele reglementări**

Potrivit *Expunerii de motive*, propunerea legislativă are ca obiect de reglementare stabilirea cadrului legislativ pentru acordarea pensiilor ocupaționale, pensii adiționale obținute pe principiul contributivității, distinct și în completarea pensiei din sistemul public.

Astfel, prin inițiativa legislativă se propun, în principal, următoarele:

- înființarea societăților de pensii, autorizarea și retragerea autorizației administratorilor;
- autorizarea schemei de pensii ocupaționale;
- înființarea, autorizarea și retragerea autorizației fondurilor de pensii ocupaționale;
- supravegherea și administrarea specială;
- transferurile între fondurile de pensii ocupaționale;
- participanții și contribuțiile;
- conturile participanților și evaluarea activelor;

- investițiile fondurilor de pensii ocupaționale;
- finanțarea activității administratorului;
- plata pensiilor ocupaționale;
- interdicțiile;
- obligațiile de raportare și transparență;
- depozitarul activelor;
- provizioanele tehnice și garanțiile reglementate și supravegheate de Autoritate;
- răspunderea juridică.

## II. Observații

1. Reforma și modernizarea sistemului public de pensii presupune constituirea unui cadru legislativ și instituțional care să poată asigura realizarea obiectivului urmărit prin echilibrarea și consolidarea sistemului public de pensii al cărui scop este asigurarea plăților pe termen lung, precum și asigurarea unui nivel de trai decent pentru pensionari.

Problema protecției sociale a pensionarilor se circumscrie preocupărilor permanente ale Guvernului, în vederea asigurării unor pensii sustenabile din punct de vedere financiar, care să asigure un venit adecvat și sigur persoanelor care se retrag din activitate și, nu în ultimul rând, pentru păstrarea unui standard de viață după retragere cât mai apropiat de acela avut când făceau parte din piața muncii.

Alături de criza economică, problema demografică a îmbătrânirii populației creează o presiune imensă asupra sistemului public de pensii, această presiune având ca efect la nivel mondial adoptarea sistemelor multipilon.

Obiectul de reglementare al inițiativei legislative îl constituie adoptarea cadrului legal pentru implementarea Pilonului IV privind pensiile ocupaționale. În ceea ce privește intenția de legiferare, precizăm că unul dintre obiectivele *Programului de Guvernare 2013-2016* îl constituie introducerea sistemului facultativ de pensii ocupaționale (Pilonul IV), bazat pe contribuția asiguratului și a angajatorului, pornind de la specificul unor profesii sau domenii de activitate.

În acest sens, precizăm faptul că, în prezent, se află în avizare un *proiect de lege privind pensiile ocupaționale*, elaborat de Ministerul Muncii, Familiei, Protecției Sociale și Persoanelor Vârstnice împreună cu reprezentanți ai instituțiilor implicate, respectiv Ministerul Finanțelor Publice, Casa Națională de Pensii și Autoritatea de Supraveghere Financiară.

2. Precizăm că, în prezent, în legislația națională, prin *Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare*, este prevăzut cadrul general pentru orice persoană care contribuie și/sau în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii facultative la alegere de a beneficia de un drept la o pensie facultativă.

Prin propunerea legislativă, inițiatorii doresc să reglementeze, în plus și distinct față de situațiile legiferaute în cadrul *Legii nr. 204/2006*, ipoteza în care angajatorul include ca și bonus opțional în pachetul salarial al angajatului posibilitatea acestuia de a participa și de a contribui, în anumite condiții, la un fond de pensii ocupaționale negociat de angajator, având ca și avantaj faptul că angajatorul plătește un procent din contribuția angajatului la acest fond de pensii.

Totuși, observăm că propunerea legislativă nu indică/explică ce caracteristici are această nouă categorie de pensii ce se dorește a fi reglementată și nici nu se precizează prin ce se diferențiază de pensiile facultative. Mai mult, pensiile ocupaționale sunt definite în mod identic cu pensiile facultative, așa cum reiese din art. 2 alin. (1) pct. 22 din *Legea nr. 204/2006*, respectiv „*suma plătită periodic titularului sau beneficiarului, în mod suplimentar și distinct de cea furnizată de sistemul public*”, ceea ce este de natură să conducă la confuzii majore în ceea ce privește aria de reglementare și aplicare a inițiativei legislative.

În acest context, remarcăm și faptul că în textul propunerii legislative nu se menționează în ce mod se raportează această reglementare la *Legea nr. 204/2006*, respectiv la *Directiva 2003/41/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 3 iunie 2003 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale*, pe care legea menționată o transpune. Din evaluarea prevederilor propunerii legislative în raport cu prevederile *Legii nr. 204/2006* și ale directivei menționate, a rezultat că majoritatea acestora sunt identice cu cele din lege și din directivă. Acest aspect este problematic, având în vedere că, în fapt, rezultă că propunerea legislativă reglementează un domeniu armonizat și poate fi considerată text de transpunere al *Directivei 2003/41/CE*, care, în prezent, este transpusă prin *Legea nr. 204/2006*. O reglementare paralelă și asemănătoare ar induce suspiciuni asupra caracterului complet al transpunerii, în condițiile în care, dacă această propunere legislativă ar fi adoptată, actul normativ ar trebui notificat Comisiei Europene.

Mai mult, preluarea într-un procent foarte mare în textul propunerii a majorității prevederilor *Legii nr. 204/2006* poate ridica probleme din punct de vedere al respectării dispozițiilor *Legii nr. 24/2000 privind normele de tehnică*

*legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare.*

3. În raport cu legislația Uniunii Europene incidente, precizăm faptul că *Directiva 2003/41/CE* stabilește reguli privind inițierea și exercitarea activităților instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale. Potrivit art. 18 alin. (1) lit. d) din directivă, „*investițiile în instrumente derivate sunt permise în măsura în care contribuie la scăderea riscurilor investiției sau facilitează gestionarea eficientă a portofoliului. Acestea trebuie evaluate prudent, luând în considerare activul de bază, și incluse în evaluarea activelor instituției (...)*”. Menționăm faptul că această condiționare nu este prevăzută în cadrul propunerii legislative.

De asemenea, atragem atenția asupra faptului că, potrivit art. 18 alin. (1) lit. c) teza a 2-a din directivă, „*Investițiile în active care nu sunt admise la tranzacționare pe piețele financiare reglementate trebuie în orice caz să fie menținute la niveluri prudente*”, aspect ce nu se regăsește în cadrul propunerii legislative. Mai mult, **art. 84** al inițiativei legislative prevede posibilitatea Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) de a nu aplica cerințele instituite prin art. 18 din *Directiva 2003/41/CE* în cazul investițiilor în titluri de stat. Subliniem faptul că art. 18 alin. (1) teza finală din directivă permite statelor membre să nu aplice regulile prevăzute la lit. e) și f), nefiind, însă, menționată o asemenea posibilitate pentru ipotezele reglementate la lit. c) și d).

În raport cu prevederile incidente ale *Directivei 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 1095/2010*, potrivit considerentului (21), un administrator extern de fonduri de investiții alternative (AFIA extern) nu ar trebui să fie împiedicat să furnizeze și serviciul de administrare a portofoliilor de investiții în temeiul unor mandate acordate de investitori în mod discreționar și individualizat, inclusiv a portofoliilor deținute de fondurile de pensii și de instituțiile pentru furnizarea de pensii ocupaționale reglementate prin *Directiva 2003/41/CE*. În acest sens, conform art. 6 alin. (4) din *Directiva 2011/61/UE*, statele membre pot autoriza un AFIA extern să furnizeze servicii de administrare a portofoliilor de investiții, inclusiv a celor deținute de fonduri de pensii și de instituții pentru furnizarea de pensii ocupaționale în sensul art. 19 alin. (1) din *Directiva 2003/41/CE*, în conformitate cu mandatele acordate de investitori în mod individual și discreționar.

4. În forma actuală de redactare a inițiativei legislative au fost constatate o serie de aspecte și deficiențe care conduc la un cadru inaplicabil și la crearea unui mecanism nefuncțional. În acest context, semnalăm următoarele:

- propunerea legislativă nu ține cont de cadrul legal actual, respectiv modificările aduse de *Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare*, în ceea ce privește terminologia utilizată și de faptul că Fondul de garantare a pensiilor private, la care se face referire că va fi constituit, funcționează deja în temeiul *Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private*;

- la nivelul inițiativei legislative nu există prevederi care să definească caracterul ocupațional și nu sunt stabilite caracteristicile tehnice necesare mecanismului de funcționare a unui pilon de pensii ocupaționale, printre care enumerăm: organizarea și gestionarea situației contribuțiilor participanților la fondurile de pensii ocupaționale, tipul de beneficiu pe care schemele de pensii le oferă, natura impozitului ce urmează a fi scutit la plată;

- propunerea legislativă cuprinde prevederi inaplicabile care nu sunt specifice pensiilor de tip ocupațional, respectiv marketingul schemelor de pensii sau impunerea condiției limitative pentru participant de a avea un singur cont la un singur fond de pensii.

5. În ceea ce privește **art. 75 alin. (8) și (9)** din inițiativa legislativă, menționăm că acordarea deductibilității contribuțiilor la fondurile de pensii ocupaționale pentru fiecare participant de până la 15% din câștigul salarial brut sau din venitul asimilat acestuia ale angajatului, precum și contribuțiilor angajatorului, conduce la un tratament discriminatoriu în comparație cu contribuțiile la fondurile de pensii facultative cărora li se acordă, în prezent, facilități fiscale în limita sumei de 400 euro într-un an fiscal pentru fiecare participant.

6. Referitor la instituirea unei amenzi contravenționale al cărei maxim este prevăzut la 5% din capitalul social al unei instituții de credit, apreciem că ar fi fost utilă analizarea specifică a gravității faptei raportată la quantumul foarte mare al acestei amenzi contravenționale.

7. Prin aplicarea prevederilor cuprinse în inițiativa legislativă rezultă un impact negativ asupra veniturilor bugetului general consolidat, la nivelul anului 2015, în sumă de 116 milioane lei (0,02 din PIB), respectiv: -22 milioane lei impact impozit pe profit, -94 milioane lei impact impozit pe venit.

Contribuția la fondul de pensii ocupaționale se ridică la 888 milioane lei, în condițiile unei contribuții maxime de 15% din câștigul salarial brut lunar sau din venitul asimilat.

Având în vedere că propunerile din inițiativa legislativă determină influențe financiare suplimentare asupra bugetului general consolidat, ar fi fost necesară respectarea prevederilor art. 15 alin. (1) din *Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare*, conform căroră „În cazurile în care se fac propuneri de elaborare a unor proiecte de acte normative/măsuri/politici a căror aplicare atrage micșorarea veniturilor sau majorarea cheltuielilor aprobate prin buget, se va întocmi o fișă financiară, care va respecta condițiile prevăzute de *Legea nr.69/2010, cu modificările și completările ulterioare*. În această fișă se înscriu efectele financiare asupra bugetului general consolidat, care trebuie să aibă în vedere:

a) schimbările anticipate în veniturile și cheltuielile bugetare pentru anul curent și următorii 4 ani;

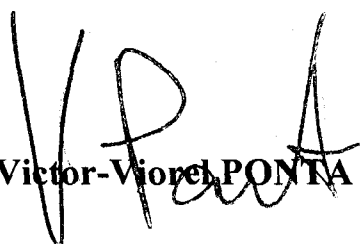
b) estimări privind eșalonarea creditelor bugetare și a creditelor de angajament, în cazul acțiunilor anuale și multianuale care conduc la majorarea cheltuielilor;

c) măsurile avute în vedere pentru acoperirea majorării cheltuielilor sau a minusului de venituri pentru a nu influența deficitul bugetar”.

### III. Punctul de vedere al Guvernului

Având în vedere considerentele menționate, **Guvernul nu susține adoptarea acestei propuneri legislative în forma prezentată.**

Cu stimă,

  
Victor-Viorel PONTA

**Domnului senator Călin-Constantin-Anton Popescu-Tăriceanu**  
**Președintele Senatului**