

R A P O R T

asupra rezultatelor Comisiei de mediere la proiectul de lege privind pensiile ocupaționale

Comisia de mediere s-a întrunit în ziua de 25 mai 2004, la Senat, ora 14,00, sala 431, etaj IV, în următoarea componență:

- a) membri din partea Senatului:
- Șelaru Rodica
 - Prichici Emilian
 - Ciocârlie Alin Theodor
 - Bichineț Corneliu
 - Păcuraru Paul
 - Németh Csaba
 - Bindea Doru-Liviu
- b) membri din partea Camerei Deputaților:
- Dobrescu Smaranda
 - Todoran Pavel
 - Suditu Gheorghe
 - Mînzîna Ion
 - Böndi Gyöngyike
 - Pop Napoleon
 - Ghervazen Longher

A absentat partea Camerei Deputaților, domnul deputat Mînzîna Ion.

Ședința a fost condusă alternativ de doamna senator
Rodica Șelaru și de doamna deputat Smaranda Dobrescu.

În urma examinării divergențelor apărute la unele texte ale proiectului de lege în formulările celor două Camere, Comisia a hotărât să propună adoptarea textelor prevăzute în anexă la prezentul Raport.

Din partea Senatului,

PRESEDINTE


MEMBRI:

Șelaru Rodica 


Prichici Emilian 

Ciocârlie Alin Theodor 

Bichineț Corneliu 

Păcuraru Paul
 NÉMETH

Csaba 

Bindea Doru-Liviu 


Din partea Camerei Deputaților,

PRESEDINTE



MEMBRI:

Dobrescu Smaranda 

Todoran Pavel 

Suditu Gheorghe 

Mînzîna Ion

Böndi Gyöngyike 

Pop Napoleon 

Ghervazen Longher 

T E X T E

adoptate în redactări diferite de Camera Deputaților și Senat la proiectul de lege privind pensiile ocupaționale

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
1.	<p>Articolul 1 alineatul (3)</p> <p>(3) Angajatorii, agenți economici care înregistrează obligații bugetare neachitate la scadență la sfârșitul anului față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale, bugetul asigurărilor pentru șomaj, bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate și bugetul Fondului pentru accidente de muncă și boli profesionale, la furnizorii de energie și combustibil de orice formă, precum și instituțiile publice indiferent de sistemul de finanțare și de subordonare nu pot contribui la scheme facultative de pensii ocupaționale.</p>	<p>Articolul 1 alineatul (3)</p> <p>(3) Angajatorii, care înregistrează obligații bugetare neachitate la scadență la sfârșitul anului față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale, bugetul asigurărilor pentru șomaj, bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate și bugetul Fondului pentru accidente de muncă și boli profesionale, la furnizorii de energie și combustibil de orice formă, nu pot contribui la scheme facultative de pensii ocupaționale.</p>	<p>Text comun (unanimitate)</p> <p>(3) Angajatorii, agenți economici care înregistrează obligații bugetare neachitate la scadență la sfârșitul anului față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetele locale, bugetul asigurărilor pentru șomaj, bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate și Fondurile sistemului de asigurări pentru accidente de muncă și boli profesionale, la furnizorii de energie și combustibil de orice formă, precum și instituțiile publice indiferent de sistemul de finanțare și de subordonare nu pot contribui la scheme facultative de pensii ocupaționale.</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
2.	<p>Articolul 2 alineatul (1) punctele 5, 6, 7, 9, 16, 21 și 26</p> <p>(1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>.....</p> <p>5. <i>administratorul</i> este o societate pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile prezentei legi, care are ca obiect exclusiv de activitate administrarea unui fond de pensii ocupaționale și plata pensiilor ocupaționale;</p> <p>6. <i>angajatorul</i> reprezintă persoana fizică sau juridică care, potrivit legii, angajează muncă salariată sau organizații patronale constituite potrivit legii;</p>	<p>Articolul 2 alineatul (1) punctele 5, 6, 7, 9, 16, 21, 26 și 31 – nou introdus la Senat</p> <p>(1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>.....</p> <p>5. <i>administratorul</i> este o societate pe acțiuni constituită în conformitate cu dispozițiile legislației comerciale și cu prevederile prezentei legi, care are ca obiect exclusiv de activitate colectarea, administrarea și investirea resurselor financiare ale unui fond de pensii ocupaționale, precum și plata pensiilor ocupaționale;</p> <p>6. <i>angajatorul</i> reprezintă persoana fizică sau juridică, care poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă;</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Text comun (unanimitate)</p> <p>6. <i>angajatorul</i> reprezintă persoana fizică sau juridică, care poate, potrivit legii, să angajeze forță de muncă pe bază de contract individual de muncă sau organizații patronale constituite potrivit legii;</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	<p>7. <i>beneficiarul</i> reprezintă moștenitorii participantului definiți conform prevederilor Codului civil;</p> <p>.....</p> <p>9. <i>Comisia de Supraveghere a Asigurărilor</i>, denumită în continuare <i>Comisia</i>;</p> <p>.....</p> <p>16. <i>participantul</i> reprezintă angajatul care a aderat la o schemă facultativă de pensii ocupaționale, în numele căruia s-au plătit contribuții la un fond de pensii ocupaționale și care are un drept prezent sau viitor la o pensie ocupațională;</p> <p>.....</p> <p>21. <i>sindicatul</i> reprezintă un sindicat, un grup de sindicate, federație sindicală sau reprezentanți aleși ai angajaților organizați potrivit legii, care au dreptul de a negocia și încheia contracte colective de muncă la</p>	<p>devine pct.16 în aceeași redactare</p> <p>.....</p> <p>9. <i>Comisia de Supraveghere a Asigurărilor</i>, denumită în continuare <i>Comisia</i>, este autoritatea de reglementare și supraveghere prudențială în domeniul pensiilor ocupaționale;</p> <p>.....</p> <p>devine pct.7 în aceeași redactare</p> <p>.....</p> <p>21. <i>sindicatul</i> reprezintă acele organizații definite potrivit Legii nr. 54/2003 precum și, după caz, reprezentanții aleși ai angajaților organizați potrivit legii;</p>	<p>Varianta Senatului (unanimitate)</p> <p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Varianta Senatului (unanimitate)</p> <p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	<p>nivel de unitate, grup de unități sau ramură;</p> <p>.....</p> <p>26. <i>rata de rentabilitate a unui fond de pensii ocupaționale este raportul între diferența dintre valoarea medie a unei unități de cont în ultima zi a trimestrului și valoarea acelei unități în ultima zi lucrătoare care precede perioada de 24 de luni și valoarea acelei unități de cont în ultima zi lucrătoare care precede perioada de 24 de luni, exprimată în procente;</i></p> <p>----</p>	<p>.....</p> <p>26. <i>rata de rentabilitate a unui fond de pensii ocupaționale este raportul dintre diferența între valoarea medie a unei unități de cont în ultima zi a trimestrului și valoarea acelei unități în ultima zi lucrătoare care precede perioada de 24 de luni și, respectiv, valoarea acelei unități de cont în ultima zi lucrătoare care precede perioada de 24 de luni, exprimată în procente;</i></p> <p>.....</p> <p>31. <i>acționar semnificativ este acea persoană fizică sau juridică, care, nemijlocit și singură, ori prin intermediul sau în legătură cu alte persoane fizice sau juridice, acționând în mod concertat exercită drepturi aferente unor acțiuni care, cumulate, fie ar reprezenta cel</i></p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
		<p>puțin 5% din capitalul social al administratorului, fie ar conferi cel puțin 5% din totalul drepturilor de vot în adunarea generală, sau care dau posibilitatea să exercite o influență semnificativă asupra conducerii administratorului.</p>	
3.	<p>Articolul 2 alineatul (2) – partea introductivă și literele b) și d)</p> <p>(2) În raport cu o persoană fizică sau juridică numită prima entitate, persoana afiliată reprezintă:</p> <p>.....</p> <p>b) orice entitate în care prima entitate deține, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile emise sau care, deși deține un procent mai mic, poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva entitate;</p>	<p>Articolul 2 alineatul (2) – partea introductivă și literele b) și d)</p> <p>(2) Persoana afiliată, în raport cu o persoană fizică sau juridică, numită prima entitate, reprezintă:</p> <p>.....</p> <p>b) orice entitate în care prima entitate deține direct sau indirect mai mult de 10% din acțiunile emise sau care, fie deține un procent mai mic, fie doar poate influența, direct sau indirect, deciziile luate de respectiva</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Text Camera Deputaților (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	<p>.....</p> <p>d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile respectivei entități;</p>	<p>entitate;</p> <p>.....</p> <p>d) orice persoană care poate determina, direct sau indirect, deciziile primei entități;</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>
4.	<p>Articolul 3 alineatele (1) și (2)</p> <p>(1) Schema facultativă de pensii ocupaționale trebuie să conțină quantumul și periodicitatea contribuțiilor, modul de împărțire a acestora între angajat și angajator, principiile de investire a activelor, precum și metodele pentru efectuarea plății pensiilor ocupaționale, a frecvenței, duratei și actualizării acestor plăți.</p> <p>(2) Comisia emite norme privind regulile schemelor facultative de pensii ocupaționale.</p>	<p>Articolul 3 alineatele (1) și (2)</p> <p>(1) Schema facultativă de pensii ocupaționale trebuie să conțină quantumul și periodicitatea contribuțiilor, modul de împărțire a acestora între angajat și angajator, regulile de investire a activelor, precum și metodele pentru efectuarea plății pensiilor ocupaționale, a frecvenței, duratei și actualizării acestor plăți.</p> <p>(2) Comisia emite norme privind schemele facultative de pensii ocupaționale.</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
5.	<p>Articolul 8 alineatul (2) litera l)</p> <p>(2) Conținutul documentației se stabilește prin normele Comisiei și conține obligatoriu următoarele date și reguli:</p> <p>.....</p> <p>1) suma fixă prevăzută în normele Comisiei, potrivit art.72 alin.(1);</p>	<p>Articolul 8 alineatul (2) litera l)</p> <p>(2) Conținutul documentației se stabilește prin normele Comisiei și conține obligatoriu următoarele date și reguli:</p> <p>.....</p> <p>1) suma fixă prevăzută în normele Comisiei potrivit art.72;</p>	<p>Text comun (unanimitate)</p> <p>1) suma fixă prevăzută în normele Comisiei potrivit art.72 alin.(1) și (2);</p>
6.	<p>Articolul 25 alineatele (1) și (2)</p> <p>(1) Valoarea activelor nete și valoarea unității de cont ale unui fond de pensii ocupaționale calculată de către administrator la fiecare dată de evaluare se comunică, în aceeași zi, Comisiei.</p> <p>(2) Calculele prevăzute la alin.(1) sunt făcute de administrator și sunt supuse</p>	<p>Articolul 25 alineatele (1) și (2)</p> <p>(1) Valoarea activelor nete și valoarea unității de cont ale unui fond de pensii ocupaționale, calculate de către depozitar la fiecare dată de evaluare, se comunică administratorului și Comisiei în aceeași zi.</p> <p>(2) Calculele menționate la alin.(1) sunt făcute de depozitar și sunt supuse</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	auditării unui auditor financiar avizat de Comisie.	auditării unui auditor independent avizat de Comisie.	
7.	<p>Articolul 26</p> <p>Administratorul care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni calculează, în ultima zi a fiecărui trimestru, rentabilitatea pentru ultimele 24 de luni și o comunică Comisiei.</p>	<p>Articolul 26</p> <p>Administratorul, care a primit contribuții pe o perioadă de cel puțin 24 de luni, calculează, în ultima zi lucrătoare a fiecărui trimestru rata de rentabilitate a fiecărui fond de pensii ocupaționale pentru ultimele 24 de luni și o comunică Comisiei.</p>	Text Senat (unanimitate)
8.	<p>Articolul 27 litera b)</p> <p>Comisia emite norme cu privire la:</p> <p>.....</p> <p>b) data la care administratorul trebuie să informeze Comisia și Consiliul de Coordonare despre valoarea activelor nete ale fondului de pensii ocupaționale, valoarea unei unități de cont, rentabilitatea</p>	<p>Articolul 27 litera b) și litera e) – nou introdusă la Senat</p> <p>Comisia emite norme cu privire la:</p> <p>.....</p> <p>b) data la care depozitarul trebuie să informeze Comisia și Consiliul de coordonare despre valoarea activelor nete ale fondului de pensii ocupaționale, valoarea unei unități de cont, rentabilitatea</p>	Text Senat (unanimitate)

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	fondului, precum și metoda prin care se face această înștiințare; ----	fondului, precum și metoda prin care se face această înștiințare; e) metodologia de calcul a activului net și a unităților de cont.	
9.	Articolul 33 alineatul (2) (2) Consiliul de Coordonare este format din participanți, desemnați de angajator și sindicat sau reprezentanți ai salariaților, după caz; componența sa este indicată în conținutul contractului de societate civilă.	Articolul 33 alineatul (2) (2) Consiliul de coordonare este format din participanți aleși, candidații fiind propuși, în mod paritar, de angajator și sindicat sau reprezentanți ai salariaților, după caz; componența sa este indicată în conținutul contractului de societate civilă.	Text Senat (unanimitate)
10.	---	Articolul 53 alineatele (5) – (8) , nou introduse la Senat (5) O persoană fizică sau juridică poate fi acționar la un singur administrator. (6) Participația cumulată a persoanelor fizice	Text Senat (unanimitate)

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
		<p>nu poate depăși 5% din capitalul social al administratorului.</p> <p>(7) Calitatea acționarilor trebuie să răspundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a fondului și să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul protejării intereselor participanților și beneficiarilor.</p> <p>(8) Acționarii administratorului trebuie să îndeplinească cel puțin următoarele condiții:</p> <p>a) să dispună de o situație financiară stabilă, aptă să susțină entitatea în caz de necesitate;</p> <p>b) să justifice, în mod satisfăcător, proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social;</p> <p>c) să furnizeze toate informațiile necesare pentru</p>	

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
		<p>identificarea relațiilor de afiliere cu alte persoane; persoanele juridice să funcționeze de minimum 3 ani, cu excepția celor rezultate din fuziunea sau divizarea unei persoane juridice aflate în funcțiune de minimum 3 ani.</p>	
11.	<p>Articolul 54 alineatul (1) (1) Capitalul social minim pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, a sumei de 2 milioane euro.</p>	<p>Articolul 54 alineatul (1) (1) Nivelul minim al capitalului social pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii ocupaționale este de 2 milioane euro. Vărsămintele în lei sau alte devize convertibile se realizează la cursul de schimb al Băncii Naționale din data plății.</p>	<p>Text Camera Deputaților (unanimitate)</p>
12.	<p>----</p>	<p>Articolul 58 alineatul (2) – nou introdus la Senat (2) Listele prevăzute la alin.(1) lit.f) și g) se dau publicității.</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
13.	<p>Articolul 69 alineatul (1) (1) Veniturile administratorului se constituie din comisioane percepute:</p> <p>a) prin deducerea unui procent din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont;</p> <p>b) prin deducerea unui procent din profitul rezultat din investirea activelor fondului de pensii ocupaționale.</p>	<p>Articolul 69 alineatul (1) (1) Veniturile administratorului se constituie din comisioane percepute:</p> <p>a) prin deducerea unui quantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de cont;</p> <p>b) prin deducerea unui procent negociat din profitul rezultat din investirea activelor fondului de pensii ocupaționale.</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p> <p>Text comun (unanimitate) b) prin deducerea unui procent negociat din profitul rezultat din investirea activelor fondului de pensii ocupaționale, dar nu mai mult de 5%.</p>
14.	<p>Articolul 75 alineatele (2) și (3) (2) Fondul de rezervă se păstrează în conturi bancare purtătoare de dobândă.</p> <p>(3) Fondul de rezervă se recalculează anual de către un actuar autorizat și este supus</p>	<p>Articolul 75 alineatele (2) și (3) (2) Fondul de rezervă se plasează în activele prevăzute în art. 44 literele a), b) și c) din prezenta lege.</p> <p>(3) Fondul de rezervă se recalculează anual de către un actuar și este supus auditării de</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	auditării de către un auditor financiar avizat de Comisie.	către un auditor financiar avizat de Comisie.	
15.	Titlul Capitolului XIII INTERDICȚII PRIVIND MARKETINGUL PENSIILOR OCUPAȚIONALE	Titlul Capitolului XIII INTERDICȚII	Text Senat (unanimitate)
16.	----	Articolul 78 alineatul (4) – nou introdus la Senat (4) Este interzisă oferirea de beneficii colaterale fundațiilor, asociațiilor de orice tip, partidelor politice, patronatelor sau oricăror structuri asociative.	Text Senat (unanimitate)
17.	Articolul 87 alineatul (2) litera d) d) capitalul inițial să reprezinte echivalentul în lei al sumei de minim 12 milioane euro;	eliminat	Varianta Senatului (unanimitate)

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
18.	<p>Articolul 94 alineatul (1) litera a)</p> <p>(1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, Comisia are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) acordarea, suspendarea sau retragerea autorizațiilor, după caz, pentru schemele facultative de pensii ocupaționale, fondurile de pensii ocupaționale și administratori;</p>	<p>Articolul 94 alineatul (1) litera a)</p> <p>(1) Pentru desfășurarea activității în conformitate cu prevederile prezentei legi, Comisia are următoarele atribuții principale:</p> <p>a) acordarea sau retragerea autorizațiilor, după caz, pentru schemele facultative de pensii ocupaționale, fondurile de pensii ocupaționale și administratori;</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>
19.	<p>Articolul 94 alineatul (3) literele a) și b)</p> <p>(3) Comisia calculează și publică:</p> <p>a) rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii ocupaționale pentru ultimele 24 de luni ca sumă a produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în piața</p>	<p>Articolul 94 alineatul (3) literele a) și b)</p> <p>(3) Comisia calculează și publică:</p> <p>a) rata ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii ocupaționale pentru ultimele 24 de luni ca sumă a produselor dintre rata de rentabilitate a fiecărui fond și ponderea medie a fondului în</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	<p>fondurilor;</p> <p>b) ponderea medie a fiecărui fond de pensii ocupaționale în piața fondurilor ca medie aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni și ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a ultimei luni din perioada de 24 de luni.</p>	<p>piața fondurilor;</p> <p>b) ponderea fiecărui fond de pensii ocupaționale în piața fondurilor ca medie aritmetică dintre ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a lunii care precede perioada de 24 de luni și ponderea fondului în ultima zi lucrătoare a ultimei luni din perioada de 24 de luni.</p>	
20.	---	<p>Articolul 101</p> <p>Până la termenul de intrare în vigoare a legii, pentru cheltuielile de întreținere, dotare și funcționare a departamentului prevăzut la art.93 alin.(2) Comisia va apela, cu titlu de împrumut rambursabil, la disponibilul din Fondul de protejare a asiguraților, constituit în baza art.60 din Legea nr.136/1995 privind asigurările și</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
		<p>reasigurările din România. Împrumutul se va rambursa de către autoritatea de reglementare și supraveghere a fondurilor de pensii în termen de un an de la data intrării în vigoare a prezentei legi, potrivit art.114, împreună cu o dobândă egală cu cea practică de trezoreria statului.</p>	
21.	<p>Articolul 114 Prezenta lege, cu excepția alin.(2) al art. 93, intră în vigoare la un an de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I.</p>	<p>Articolul 115 Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2005, cu excepția art.93 alin.(2).</p>	<p>Text Senat (unanimitate)</p>