**EXPUNERE DE MOTIVE**

|  |
| --- |
| **Secţiunea 1****Titlul actului normativ****LEGE****privind pensiile ocupaţionale** |
| **Secţiunea a 2-a****Motivul emiterii actului normativ** |
| 1. **Descrierea situaţiei actuale**

Arhitectura sistemului național de pensii din România cuprinde trei piloni, respectiv componenta de pensii publice (pilonul I), componenta de pensii administrate privat (pilonul II), precum și componenta de pensii facultative (pilonul III). Potrivit legislației în vigoare, sistemul de pensii din România, de tip multipilon, este reglementat prin:**-** *Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările şi completările ulterioare*, garantat de stat şi bazat pe principiul contributivităţii;*- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările şi completările ulterioare;**- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative*, *cu modificările şi completările ulterioare.*În calitate de stat membru al Uniunii Europene, România are obligația transpunerii directivelor UE în legislația națională.Potrivit prevederilor art. 194 din *Legea 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările şi completările ulterioare*, Guvernul României elaborează și înaintează Parlamentului spre adoptare, un proiect de lege privind pensiile ocupaționale. |
| 1. **Schimbări preconizate**

Prezentul proiect de act normativ transpune Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP) cu termen de implementare 13 ianuarie 2019. Scopul directivei (UE) 2016/2341, astfel cum reiese din preambul acesteia, este de a realiza „*o armonizare minimă și, prin urmare, aceasta nu ar trebui să împiedice menținerea sau introducerea de către statele membre a unor dispoziții suplimentare în vederea protejării membrilor și a beneficiarilor schemelor de pensii ocupaționale, cu condiția ca aceste dispoziții să fie consecvente cu obligațiile care revin statelor membre în temeiul dreptului Uniunii*”.Prin elaborarea cadrului legislativ pentru organizarea și funcționarea fondurilor de pensii ocupaționale se creează premisele pentru obținerea unei pensii ocupaționale, suplimentară, distinctă și în completarea tipurilor de pensii acordate în cadrul sistemelor de pensii din România.Prin prezentul proiect de lege se stabilesc elementele necesare înfiinţării schemelor de pensii ocupaţionale şi ale fondurilor de pensii ocupaţionale, inclusiv aspectele legate de administrarea acestora. Prevederile acestui act normativ sunt corelate cu prevederile actelor normative cu care se află în conexiune, conform art. 61 alin. (1) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.Principalele caracteristici ale sistemului de pensii ocupaţionale:* Componenta de pensii ocupaționale este prevăzut a fi facultativă. Astfel, potrivit proiectului de lege, iniţiativa constituirii unui fond de pensii ocupaționale aparţine exclusiv unui administrator autorizat în timp ce, schema de pensii este stabilită de către fiecare angajator care dorește și are capacitatea financiară să ofere angajaților săi astfel de beneficii. La un fond de pensii ocupaționale pot participa angajaţii unuia sau ai mai multor angajatori.
* Toate informaţiile privind schema de pensii ocupaționale sunt furnizate de către angajator iar toate informaţiile privind prospectul sunt furnizate de către administrator. Angajatorul reprezintă participanții la fond de pensii ocupaționale în relaţia cu administratorul, negociază şi semnează contractul de administrare cu un administrator autorizat de Autoritate. Administratorul reprezintă fondul în raporturile cu terţii, inclusiv în faţa instanţelor judecătoreşti.  Administratorul este obligat să informeze angajatorul despre activitatea desfăşurată.
* În cazul în care un angajator decide să stabilească o schemă de pensii ocupaționale, acesta are obligația să ofere schema tuturor angajaților săi și să vireze contribuții. Angajatul poate participa, dacă dorește, conform schemei. Angajatorul poate stabili cuantumuri diferenţiate de contribuţie proprie pentru angajaţii săi pe criterii de vechime, funcție sau drepturi salariale.
* Încheierea unor relaţii contractuale între o persoană şi un angajator nu poate fi condiţionată de obligarea persoanei respective de a contribui în nume propriu la un fond de pensii ocupaționale.
* Participantul la un fond de pensii ocupaționale poate fi orice persoană care realizează venituri din salarii sau asimilate salariilor și care îndeplinește condițiile prevăzute în schema/prospectul fondului de pensii ocupațiopnale.
* Contribuţiile angajatorului şi ale angajatului se datorează, se colectează şi se virează de către angajator pe baza numelui, prenumelui şi a codului numeric personal al participantului. Contribuțiile persoanelor care obţin venituri din activităţi independente sunt virate direct de către acestea pe baza numelui, prenumelui şi a codului numeric personal al participantului. Angajatorul nu poate face reţineri pentru contribuţiile angajaților la un fond de pensii ocupaționale fără acordul scris al angajatului, consemnat în actul individual de aderare la fond sau, ulterior, într-o notificare transmisă administratorului și angajatorului. Prevederile aplicabile deductibilității sumelor reprezentând contribuțiile angajatorului și ale angajatului, precum și plata beneficiilor se supun prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificările și completările ulterioare.
* Resursele financiare ale fondului de pensii ocupaționale se constituie din contribuţiile convertite în unităţi de fond, drepturile cuvenite moștenitorilor, la care aceștia au renunțat sau care nu au fost revendicate în termen de 10 ani de la data decesului participantului, sumele reprezentând plăți ale administratorului/angajatorului din resurse proprii conform obligațiilor asumate de administrator prin prospect sau de către angajator prin schema de pensii ocupaționale, precum și din sumele provenite din investirea veniturilor menționate mai sus.
* Cheltuielile suportate de fond și legate de administrare sunt: comisionul de administrare, comisionul de depozitare, comisioanele de tranzacționare, comisioanele bancare şi onorariul pentru auditul situațiilor financiare ale fondului.
* Prin crearea mecanismelor de evidență pe conturi individuale, participantul poate să-şi transfere valoarea activului personal de la un fond/fonduri la un alt fond de pensii ocupaționale sau facultative, fără penalități.
* De asemenea, participantul poate să-şi păstreze calitatea de participant la toate fondurile, urmând a le cumula la momentul deschiderii dreptului de pensie.
* Prezentul proiect de lege urmăreşte garantarea unui nivel suplimentar de securitate pentru viitorii pensionari, prin impunerea unor reguli de supraveghere, precum şi de gestionare eficientă a pensiilor ocupaţionale.
* Administratorul are obligații de raportare către A.S.F., precum și obligații de informare către participanți și angajatori.
* Totodată, se creează premisele pentru asigurarea unei surse suplimentare de venit din pensii și se dorește stimularea şi cultivarea spiritului de economisire pentru bătrâneţe al fiecărui cetățean.
* Introducerea unei noi componente de pensie privată aduce beneficii la realizarea pe termen lung a obiectivului sustenabilităţii financiare a sistemului public de pensii prin scăderea presiunii exercitate asupra acestuia. De asemenea, se asigură un aport de capital pe piaţa internă, prin investirea în economia reală, cu efecte pozitive asupra creşterii economice.

Atribuțiile și prerogativele legate de reglementarea, autorizarea, supravegherea și controlul activității entităților care fac obiectul acestui proiect cad în sarcina Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.), care va avea ca obiectiv protejarea intereselor participanţilor și beneficiarilor la fondurile de pensii ocupaționale. |
| 1. **Alte informaţii**
 |
| **Secţiunea a 3-a****Impactul socio-economic al proiectului de act normativ** |
| **1. Impact macro-economic**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect |
| **11 Impactul asupra mediului concurenţial şi domeniul ajutoarelor de stat**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **2. Impact asupra mediului de afaceri**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **21 Impactul asupra sarcinilor administrative**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **22 Impactul asupra întreprinderilor mici şi mijlocii**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **3. Impactul social**Creează o sursă suplimentară de venit din pensie care contribuie la creșterea nivelului de trai al pensionarilor și la reducerea presiunii asupra bugetului de pensii publice.  |
| **4. Impact asupra mediului**Actul normativ nu se referă la acest subiect. |
| **5. Alte informaţii** |
| **Secţiunea a 4-a****Impactul financiar asupra bugetului general consolidat,****atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât şi pe termen lung** **(pe 5 ani)** |
| - în mii lei (RON) - |
| Indicatori | Anul curent | Următorii patru ani | Media pe patru ani  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:a) buget de stat, din acesta:1. impozit pe profit
2. impozit pe venit

b) bugete locale1. impozit pe profit

c) bugetul asigurărilor sociale de stat:1. contribuţii de asigurări
 |  |  |  |  |  |  |
| 2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus/minus, din care:a) buget de stat, din acesta:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii

b) bugete locale:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii

c) bugetul asigurărilor sociale de stat:1. cheltuieli de personal
2. bunuri şi servicii
 |  |  |  |  |  |  |
| 3. Impact financiar, plus/minus, din care:a)buget de statb) bugete locale |  |  |  |  |  |  |
| 4. Propuneri pentru acoperirea creşterii cheltuielilor bugetare |  |  |  |  |  |  |
| 5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare |  |  |  |  |  |  |
| 6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor şi/sau cheltuielilor bugetare |  |
| **Alte informaţii** |
| **Secţiunea a 5-a****Efectele proiectului de act normativ asupra legislaţiei în vigoare** |
| **1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:** **a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;****b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziţii.**Nu este cazul |
| **11 Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislaţia în domeniul achiziţiilor publice**Nu este cazul |
| **2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislaţia comunitară în materie cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare** Proiectul de act normativ transpune Directiva (UE) 2016/2341 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2016 privind activitățile și supravegherea instituțiilor pentru furnizarea de pensii ocupaționale (IORP). |
| **3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare**Proiectul de act normativ nu se refera la acest subiect. |
| **4. Hotărâri ale Curţii de Justiţie a Uniunii Europene**Proiectul de act normativ nu se refera la acest subiect. |
| **5. Alte acte normative şi sau documente internaţionale din care decurg angajamente**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **6. Alte informaţii** |
| **Secţiunea a 6-a****Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ** |
| **1. Informaţii privind procesul de consultare cu organizaţiile neguvernamentale, institute de cercetare şi alte organisme implicate**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **2. Fundamentarea alegerii organizaţiilor cu care a avut loc consultarea, precum şi a modului în care activitatea acestor organizaţii este legată de obiectul proiectului de act normativ**.A.P.A.P.R. - organismul profesional al administratorilor de fonduri de pensii private din România, constituit conform legislației în vigoare. |
| **3. Consultările organizate cu autorităţile administraţiei publice locale, în situaţia în care proiectul de act normativ are ca obiect activităţi ale acestor autorităţi, în condiţiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităţilor administraţiei publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative.**Nu se aplică. |
| **4. Consultările desfăşurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente**Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. |
| **5. Informaţii privind avizarea de către:****a) Consiliul Legislativ** **b) Consiliul Suprem de Apărare a Ţării****c) Consiliul Economic şi Social****d) Consiliul Concurenţei** **e) Curtea de Conturi**Proiectul va fi supus avizării Consiliului Legislativ și Consiliul Economic și Social |
| **6. Alte informaţii** |
| **Secţiunea a 7-a****Activităţi de informare publică privind elaborarea** **şi implementarea proiectului de act normativ** |
| **1. Informarea societăţii civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ**În procesul de elaborare a prezentului proiect de act normativ, au fost respectare regulile procedurale aplicabile pentru asigurarea transparenței decizionale prevăzută de Legea nr. 52/2003 privind transparenţa decizională în administraţia publică, cu modificările și completările ulterioare. Proiectul a fost supus comentariilor publicului prin publicare pe pagina de internet a Ministerului Muncii și Justiției Sociale în perioada 18.12.2018-06.02.2019.Au fost întreprinse demersurile legale prevăzute de art. 7 din Regulamentul privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009.Proiectul a fost dezbătut în ședința Comisiei de dialog social din data de 08.01.2019. |
| **2. Informarea societăţii civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum şi efectele asupra sănătăţii şi securităţii cetăţenilor sau diversităţii biologice** Proiectul de act normativ nu se refera la acest subiect. |
| **3. Alte informaţii** |
| **Secţiunea a 8-a****Măsuri de implementare** |
| **1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autorităţile administraţiei publice centrale şi/sau locale - înfiinţarea unor noi organisme sau extinderea competenţelor instituţiilor existente**Proiectul de act normativ extinde competențele Autorității de Supraveghere Financiară (autoritate națională competentă în baza Regulamentului (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European şi al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorităţii europene de supraveghere pentru asigurări şi pensii ocupaţionale) și în privința fondurilor de pensii ocupaționale. |
| **2. Alte informaţii** |

Față de cele prezentate anterior, a fost elaborat prezentul proiect de Lege privindpensiile ocupaționale pe care îl supunem spre aprobare Guvernului.

**MINISTRUL MUNCII ȘI JUSTIȚIEI SOCIALE**

**MARIUS-CONSTANTIN BUDĂI**

**AVIZĂM FAVORABIL**

**PREȘEDINTELE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ**

 **LEONARDO BADEA**

**PREȘEDINTELE AUTORITĂȚII NAȚIONALE DE SUPRAVEGHERE A PRELUCRĂRII DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

**ANCUȚA GIANINA OPRE**

**GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI**

**MUGUR ISĂRESCU**

|  |  |
| --- | --- |
| **MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE****RAMONA NICOLE MĂNESCU** | **MINISTRUL DELEGAT PENTRU AFACERI EUROPENE****GEORGE CIAMBA** |
| **VICEPRIM-MINISTRU****MINISTRUL FINANȚELOR PUBLICE****EUGEN ORLANDO TEODOROVICI** | **MINISTRUL JUSTIȚIEI****ANA BIRCHALL** |