

Fornyings- og administrasjonsdepartementet
Arbeidsgiverpolitisk avdeling
Postboks 8004 Dep.
0030 OSLO

Dato 22.10.2007
Vår referanse: 07/000590
Saksbehandler: Ragnar Hodne
Juridisk seksjon
Telefon: 22 24 17 10
E-post: ragnar.hodne@spk.no
Deres dato: 20.8. og 19.9.2007
Deres referanse: 2007 02458-/KLO

FORNYINGS- OG ADMINISTRASJONSDEPARTEMENTET
24 OKT. 2007
ARKIVKODE: 536.14
SAKSNR: 200702458-16

UTKAST TIL VEDTEKTER FOR OVERFØRINGSAVTALENS SIKRINGSORDNING – HØRINGSUTTALELSE FRA SPK

Vi viser til Deres brev av 20.8. og 19.9.2007 vedlagt utkast til vedtekter for Sikringsordningen. Svarfrist er ved Deres siste brev av 19.9. satt til søndag 21. oktober 2007.

Overføringsavtalen, OFA, med virkning fra 1.11.2004 har bestemmelser om både OFA og Sikringsordningen. I det øyeblikket Sikringsordningen skilles ut som eget rettssubjekt, kan det vurderes om OFA bør gjennomgå med tanke på en utskillelse av bestemmelser som det er mer naturlig hører inn under vedtektene for Sikringsordningen.

Uansett må enkelte bestemmelser i OFA endres når Sikringsordningen skilles ut som eget rettssubjekt, avhengig av de løsninger som velges. Det er derfor hensiktsmessig at endringene håndteres parallelt. SPKs forslag til endringer i Overføringsavtalen må imidlertid først forelegges Rådgivende Utvalg til uttalelse. Dette er foreløpig ikke gjort.

Nærmere om Pensjonskassens kommentarer til forslaget til vedtekter for Sikringsordningen;

I selve overskriften "Vedtekter for Overføringsavtalens sikringsordning" kan det spørres om "sikringsordningen" bør skrives med liten eller stor s/S. SPK mener stor S.

Under overskriften er det skrevet "Vedtatt på konstituerende styremøte godkjent av Fornyings- og administrasjonsdepartementet." Det er vedtektene som blir godkjent av departementet, og ikke det konstituerende styremøtet. De to elementene bør dermed knyttes sammen med et "og".

Videre forutsetter dette at Overføringsavtalen § 8, 4. ledd endres, i det det i denne avtalen sies at departementet "fastsetter" vedtektene for Sikringsordningen. SPK er imidlertid av den oppfatning at departementet bør fastsette vedtektene for Sikringsordningen.

Til de enkelte paragrafer:

Til § 1 om opprettelse og virkeområde – ingen kommentarer.

Til § 2 om definisjoner

I første ledd punkt a) bør det legges inn et ”og” mellom ”forsikringsloven kapittel 10” og ”som er omfattet av Overføringsavtalen”. Slik det er uttrykt er forsikringsloven kapittel 10 omfattet av OFA.

I første ledd punkt b) anbefales definisjon av ”avtalepart” som ”part i avtale...” Videre i punkt b) må definisjonen av avtalepart også inneholde et element med ”kommunal pensjonsordning”. Uten dette elementet vil alle avtaleparter i OFA være omfattet av Sikringsordningen.

I innledning i punkt d) foreslås ”forhold” byttet ut med ”ytelser”. I det første strekpunktet i punkt d) uttales det som eksempel på ikke-forsikringsbare ytelser: ”løpende regulering av pensjoner og oppsatte rettigheter av grunnbeløpet i folketrygden”. Etter SPKs oppfatning bør det her inntas ”.....etter gjeldende reguleringsmetode”. I dag er det tale om grunnbeløpsregulering, men det er ikke gitt at det vil være tale om dette til en hver tid. Det essensielle er at partene i OFA foretar den regulering av løpende pensjoner og oppsatte rettigheter som bestemmes av Stortinget, jf lov om SPK § 42.

Den oppregningen som er foretatt under punkt d) er ikke fullstendig. Med dagens forslag om tre strekpunkter må ”bl.a.” legges inn i den innledende setningen: ”Dette omfatter *bl.a.* følgende forhold:”

Av andre ikke-forsikringsbare ytelser kan nevnes utbetaling av enkepensjon til enker som etter folketrygdens regler har redusert eller ingen pensjon derfra som følge av egen arbeidsinntekt, utbetaling av uførepensjon under 50 prosent hvor folketrygden ikke utbetaler, og utbetaling av forlenget barnpensjon etter 20 år etter lovregler før 1.1.2001, og hvor folketrygden ikke betaler noe. Felles for alle disse tilfellene er at det ikke ligger noen folketrygdtytelse i bunnen, og at tjenstepensjonsordningen dermed må utbetale det hele. Det burde derfor vært et fjerde strekpunkt som kunne dekket de tre nevnte forholdene i tillegg til eventuelle andre forhold som kan tenkes, for eksempel med følgende generelle tekst: ” *andre forhold med manglende folketrygdopptjening*”. Alternativt kunne dette vært knyttet til tredje strekpunkt om ”bruttogaranti” som ”bruttogaranti og *andre forhold* med økte utgifter for offentlig tjenstepensjon ved redusert folketrygd.”

Videre kunne de tre tilskuddsformene angitt i §§ 10, 11 og 12 vært inntatt under definisjoner i § 2; årlig tilskudd, tilslutningstilskudd og engangsbeløp ved avvikling av virksomhet. Disse tre tilskuddene er omtalt i Overføringsavtalen § 9, 1., 2. og 3. ledd. Sistnevnte engangsbeløp kunne med fordel vært kalt med kortformen ”*avviklingstilskudd*”, jf avtalen §§ 9, første ledd, 12, 15, fjerde ledd, 17, første ledd punkt j), og 18, andre ledd pkt. a) på samme måte som tilslutningstilskudd er valgt som kortform for tilskuddet omtalt som ”tilskudd til sikringsordningen fra arbeidsgivere i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen” i avtalen § 9, andre ledd.

Til § 3 om formål

I sitatet av OFA § 8 bør "Sikringsordningen" kunne skrives med stor S, siden dette vil bli foreslått som skrivemåte i OFA.

Til § 4 om rettsstilling

Sikringsordningen er foreslått å være et selvstendig rettssubjekt, men uten at det foretas noe nærmere valg mellom ulike organisasjonsformer. Dette vil være bestemmende bl.a. for hvilket regelsett som må følges i ulike rettslige sammenhenger. De skattemessige forholdene synes nå å være i rute etter at disse forholdene er tatt inn i Ot.prp. nr 1 for 2007-08 med forslag til endring i skattelovgivningen for 2008. Ut fra de sonderingen som tidligere er blitt foretatt i dette spørsmålet, anbefaler vi at Sikringsordningen organiseres som en forening. SPK har på dette punkt ikke kommet med noe konkret forslag til utforming i § 4.

Første ledd burde ha inneholdt den nærmere omtalen av Sikringsordningen som er gitt i andre ledd, mens andre leddet kort hadde omtalt at Sikringsordningen registreres i Enhetsregisteret. Det foreslås også en viss omstokking av setningene.

Sikringsordningen er foreslått gitt skattefritak, jf omtale av dette i Ot.prp. nr 1 for 2007-08 om skatte- og avgiftsopplegget for 2008 med lovendringer. Bestemmelse om dette er foreslått tatt inn som nytt nr 5 i skatteloven § 2-30, første ledd, bokstav k. I denne forbindelse er ordningen kun benevnt som "Overføringsavtalens sikringsordning".

Vårt forslag til § 4, første og andre ledd blir som følger:

"Sikringsordningen er et selvstendig rettssubjekt *med upersonlig og begrenset ansvar*. Sikringsordningen har ikke erverv til formål. Ingen av avtalepartene har eiendomsrett til noen del av ordningen.

Sikringsordningen har egen regnskapsføring. Sikringsordningen registreres i Enhetsregisteret."

Til § 5 A om hvem som er omfattet av Sikringsordningen

Paragrafen må få et eget paragrafnr. Det kan diskuteres om paragrafen bør stå i kapittel I eller II. SPK anbefaler kapittel I, som ny § 5.

Etter SPKs oppfatning er det ikke inntatt noen egen bestemmelse om hvilke pensjonsordninger som er omfattet av Sikringsordningen. § 2 inneholder enkelte definisjoner. Det er foreslått en nærmere presisering av "avtalepart" foran. § 3 uttaler seg generelt om arbeidsgivere som kan gå konkurs eller opphøre på annen måte uten å begrense omfanget av arbeidsgivere til dem med kommunale pensjonsordninger. § 5 sier noe om hva Sikringsordningen dekker av krav som er reist av pensjonsinnretning for arbeidsgivere med kommunal pensjonsordning, § 6 uttaler seg om hva Sikringsordningen ikke dekker, uten at fremsetteren av kravet er definert.

§ 15, sjette ledd i OFA kan tas til inntekt for at også andre pensjonsinnretninger kan fremme krav om refusjon mot Sikringsordningen. Denne muligheten bør avskjæres ved en egen bestemmelse om hvem som er omfattet av Sikringsordningen.

Et alternativ til egen bestemmelse om hvem som er omfattet av Sikringsordningen er å supplere formålet med arbeidsgiver med kommunal pensjonsordning. Kanskje bør en slik supplerings uansett inntas her.

SPK anbefaler at bestemmelsen synliggjøres som egen ny § 5:

”Avtalepart definert i § 2 b) er omfattet av Sikringsordningen og kan reise krav mot denne.”

Til § 5 om hva Sikringsordningen dekker

Første ledd punkt b) uttaler seg om virksomheter som ”har gått ut av Overføringsavtalen”. Uttrykket ”*har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør*” bør heller brukes, i det en virksomhet ikke kan gå ut av OFA helt og holdent. Den kan bringe OFA til opphør for opptjening etter en gitt dato, men ikke for opptjente rettigheter fram til dette tidspunktet.

Punkt b) om virksomheter som har brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 1.1.2004, er avhengig av Justisdepartementets vurdering av FADs forespørsel av 5.7.2007.

I første ledd punkt c) kan det i stedet for ”nevnte premier” sies ”*premier som nevnt foran*”.

I § 5, andre ledd bør det presiseres at Sikringsordningen ikke skal belastes før det er skjedd ”*etter skriftlig purring fra avtaleparten*”.

Til § 6 om hva Sikringsordningen ikke dekker

Høringsinstansene er spesielt blitt bedt om å kommentere om bestemmelsen i § 6 bør inntas eller ikke. En bestemmelse av denne karakter vil være i strid med formålet i § 3 om at Sikringsordningen bare skal sikre pensjonsrettigheter, dvs. opptjente rettigheter, mens det her er tale om dekning av ikke-opptjente rettigheter. En regel om dette antas dessuten å bli vanskelig å praktisere siden den er foreslått bare å komme til anvendelse i ”spesielle tilfeller”. Den er videre en ”kan”-bestemmelse. I tillegg har vi Lønns Garantifondet som det er meningen skal bringes inn i slike tilfeller. Alt i alt mener SPK at bestemmelsen i § 6 ikke bør inntas i vedtektene for Sikringsordningen. I så fall vil også forslaget til § 7 punkt c) utgå.

Til § 7 om fordelingsnøkkel ved manglende midler i Sikringsordningen

Ved årets utgang skal det tas stilling til hva det årlige tilskuddet til Sikringsordningen skal utgjøre for det påfølgende året. Det årlige tilskuddet skal være innbetalt til Sikringsordningen innen 31. mai. Regulering av opptjente rettigheter hos avtaleparten vil normalt finne sted i tidsrommet etter at Stortinget har tatt stilling til regulering av pensjonene. De fleste kravene mot Sikringsordningen vil derfor bli reist i 2. halvår av et kalenderår. Det kan med rimelighet settes opp en tidsfrist for når krav skal være meldt til Sikringsordningen, for eksempel innen 1. september eller 1. oktober.

Etter dette vil det normalt være en liten tidsperiode av et år hvor det foretas utbetalinger fra Sikringsordningen.

Departementet foreslår en prioritering ved å sammenlikne to typer krav for hvert punkt, men foretar ingen innbyrdes prioritering mellom kravene nevnt i punktene a) – c). Det kan i så fall også stilles spørsmålsteget til hvilken prioritet krav som ikke ble dekket fullt ut året før – og som dermed ble omfattet av betingede rettigheter – skal ha.

Mot forslaget fra departementet kan det hevdes at når det foreligger mange krav på et gitt tidspunkt forholdsvis nær årets utgang, vil det være rimelig å dekke alle krav med en felles dividende, hvis det ikke blir full dekning til alle. Det vil også være lettere å administrere en slik ordning fremfor å foreta en prioritering hvor hvert enkelt krav må stilles opp mot en rekke andre.

SPK vil derfor gå inn for at det gis retningslinjer for når et krav senest må være rettet mot Sikringsordningen, og at det på det tidspunktet gis en prosentvis lik fordeling til alle når det ikke er tilstrekkelige midler i Sikringsordningen. SPK foreslår at § 7 formuleres som:

”Dersom midlene i Sikringsordningen ikke er tilstrekkelige til å dekke de samlede krav etter § 5, skal det foretas prosentvis lik avkorting av alle krav som er innkommet innen en nærmere tidsfrist fastsatt av styret.”

Det bør presiseres at krav fra tidligere år som er blitt avkortet som følge av manglende dekning i Sikringsordningen må fremmes det påfølgende året. § 7 bør derfor suppleres med et nytt siste ledd, som kan lyde:

”Et redusert krav som følge av manglende dekning i Sikringsordningen kan fremmes det påfølgende året.”

Til § 8 om oppgjør

”Sikringsordningen skal dekke *premie*”, ikke ”premiebetaling”. Det sies videre at kravet skal dekkes senest tre måneder etter at det er blitt fremmet mot Sikringsordningen. SPK mener at denne bestemmelsen må harmoniseres med § 7 med tanke på en eventuell oppsamling av krav innen en nærmere fastsatt tidsfrist for melding av krav. Det foreslås at § 8 kan lyde:

”Sikringsordningen skal dekke krav på premie etter § 5 som er innkommet senest innen en nærmere tidsfrist fastsatt av styret, jf § 7.”

Det bør inntas en bestemmelse om at det ikke skal ytes renter: Et krav fremstår bare som krav så lenge Sikringsordningen kan gi dekning. Et krav som for eksempel er kommet inn året før, og som ikke har gitt full dekning, kan ikke berettiges til renter for den mellomliggende perioden. Denne passusen kan plasseres som nytt 2. ledd i § 8:

”Det skal ikke ytes renter på meldte krav mot Sikringsordningen.”

Til § 9 om finansiering av Sikringsordningen

De ulike tilskuddene til Sikringsordningen skal innbetales fra arbeidsgiverne til avtaleparten/pensjonsleverandør. Disse tilskuddene vil bli å anse som en del av den premien som arbeidsgiverne ellers må betale til pensjonsleverandøren. I forslaget til vedtekter § 12 betegnes engangsbeløpet ved avvikling av virksomhet (avviklingstilskudd) som "forventede tilleggspremier for fremtiden", dvs. begrepet "premier" benyttes. I relasjon til "tilslutningstilskudd" omtalt nærmere i § 11 vil det også her være tale om dekning av premie for tidligere opptjente rettigheter. Vi antar derfor at det ikke skal svares merverdiavgift av tilskuddene som skal innbetales i siste omgang til Sikringsordningen.

Første ledd regner opp de tre typene av tilskudd som finansierer Sikringsordningen. Det tredje tilskuddet: engangstilskudd ved avvikling av virksomhet, kunne med fordel vært benevnt med kortformen "*avviklingstilskudd*", som antydnet i kommentarene til § 2 om definisjoner foran.

Dette hadde videre medført at siste uttrykk i § 9, andre ledd kunne vært begrenset til "*tilskudd*" og ikke som foreslått "*tilskudd/engangsbeløp*". Det bør dessuten sies "*riktig tilskudd, jf §§ 10 - 12*", i det jo dette er det essensielle.

I tillegg kan det gjentas at begrepet "tilslutningstilskudd" også er konstruert i etterkant, i det dette er en omskriving fra OFA § 9, 2. ledd om "tilskudd til sikringsordningen fra arbeidsgivere i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen".

I den generelle bestemmelsen om tilskuddene i § 9 kunne også vært inntatt en generell bestemmelse om at tilskuddene innbetales til avtaleparten, som viderebefordrer tilskuddene til Sikringsordningen. På den andre siden vil det være ulikt viderebefordringstidspunkt for de ulike tilskuddene. SPK anbefaler dermed den løsningen som er valgt, ved at bestemmelse om dette er inntatt i § 10, siste ledd og § 11 siste ledd. Etter § 12 er det Sikringsordningen selv som retter kravet mot virksomheten, og det er underforstått at det settes kort frist for innbetaling.

Til § 10 om det årlige tilskuddet fra arbeidsgiver – ingen kommentarer.

Til § 11 om tilslutningstilskuddet fra arbeidsgiver

Det kan vurderes om tilslutningstilskudd "kan" eller "skal" betales av arbeidsgivere som gjennom en pensjonsordning blir omfattet av OFA. Hvis "skal"-formen velges, må OFA § 9, andre ledd endres. SPK er av den oppfatning at Sikringsordningen gjennomgående burde fått et slikt ekstra tilskudd når tidligere pensjonsrettigheter blir omfattet av OFA. Ved en eventuell senere konkurs blant virksomheter som kan gå over ende, vil jo også disse pensjonsrettighetene forut for tilslutningstidspunktet til OFA bli omfattet av dekning fra Sikringsordningen.

Som nevnt foran er kortformen "tilslutningstilskudd" brukt både i overskriften til bestemmelsen og i selve teksten, mens OFA § 9, andre ledd som nevnt taler om "tilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgivere i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen". Kortformen "tilslutningstilskudd" er mer hensiktsmessig, samtidig som definisjonen av tilskuddet som nevnt kan være inntatt i § 2 foran under definisjoner.

I tredje ledd sies det at tilslutningstilskuddet forfaller ved tidspunktet for ”tilknytning” til Overføringsavtalen. Siden tilskuddet er benevnt som et tilslutningstilskudd, bør det også sies ”*tilslutning* til Overføringsavtalen”.

Til § 12 om engangstilskudd ved avvikling av virksomhet

Som nevnt både i kommentarene til § 2 om definisjoner og § 9, første ledd anbefales det at det i overskriften til § 12 brukes kortformen ”*avviklingstilskudd*”.

Det vil ikke være styret som retter krav om avviklingstilskudd til en virksomhet. Styret vil fastsette retningslinjer for når slike avviklingstilskudd skal reises, mens et sekretariat vil foreta den konkrete oppfølging i enkelttilfellene. Det vil derfor være mer naturlig at bestemmelsen formuleres mer nøytralt i så måte, for eksempel slik at

”Dersom en virksomhet avvikles, kan *Sikringsordningen rette krav* mot arbeidsgiveren eller boet på *avviklingstilskudd*.”

Til § 13 om plassering av Sikringsordningens midler

I bestemmelsen sies det at Sikringsordningens midler ”fortrinnsvis” skal plasseres som bankinnskudd eller i pengemarkedsfond. Det er dermed en åpning for at deler av midlene kan plasseres på annen måte. Det tas sikte på at det opparbeides en mindre bufferkapital, som dermed eventuelt kan plasseres på annen måte.

Til § 14 om låneopptak

SPK støtter forslaget om at det ikke kan tas opp lån eller foretas pantsetting av Sikringsordningens midler, noe som fremstår som en forlengelse av innholdet i foregående paragraf. SPK mener at det også bør tilføyes ”ikke ta opplån *eller yte kreditt*..”

Til § 15 om regress og inndriving

Regressbestemmelsen er plassert i § 15 under kapittel III for Sikringsordningens kapital. Det kan også hevdes at bestemmelsen hører hjemme under kapittel II om dekningsområdet for Sikringsordningen.

I første ledd sies det at det kan kreves regress mot arbeidsgiver for utlagt reguleringspremie m.m. fra Sikringsordningen. Det kan være aktuelt at også tidligere arbeidsgiver får et regresskrav mot seg, for eksempel hvis en kommunal arbeidsgiver har solgt en virksomhet og det er rimelig å kreve dekning hos denne tidligere arbeidsgiveren. Dette kan med fordel uttrykkes ved at det står ”arbeidsgiver *eller tidligere arbeidsgiver*”.

I første ledd andre punktum foreslås det at Sikringsordningens styre kan ”bestemme at virksomheten ikke lenger omfattes av Sikringsordningen når den manglende betalingen ikke vurderes å ha tilstrekkelig grunnlag”. På dette punktet kan det sies at det vil være lite heldig å si opp en virksomhet av Sikringsordningen, mens den ikke kan sies opp fra OFA helt og

holdent. Det vil ligge igjen opptjente rettigheter i OFA så lenge det er personer som på et eller annet tidspunkt er berettiget til pensjon. En konsekvens av innføringen av Sikringsordningen er at denne uansett vil få den økonomiske belastningen hvis en virksomhet unnlater å foreta dekning av berettigede krav mot denne. SPK foreslår at denne bestemmelsen utgår.

I andre ledd andre punktum foreslås det at "Sikringsordningen kan inndrive manglende betaling fra arbeidsgiver av årlig tilskudd og ..". Det kan kanskje bedre uttrykkes slik at;

"Sikringsordningen kan inndrive *utestående krav på* årlig tilskudd og tilslutningstilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgiver."

Videre sies det i andre ledd tredje punktum at Sikringsordningens styre kan bestemme at avtaleparten skal inndrive manglende betaling fra arbeidsgiver. Også her vil det være slik at styret for Sikringsordningen kan bestemme nærmere retningslinjer, mens det vil være Sikringsordningens sekretariat som vil håndtere de konkrete sakene. En bedre måte å si dette på kan være:

"*Sikringsordningen* kan også bestemme at avtaleparten skal foreta inndrivning."

I andre ledd siste punktum gjentas forslaget om at Sikringsordningens styre kan bestemme at en virksomhet ikke lenger skal omfattes av Sikringsordningen. Det som er sagt foran i tilknytning til § 15 første ledd, er også relevant her.

I § 15 tredje ledd foreslås det at Sikringsordningen kan fremme krav om tilleggspremier etter vedtektene § 12. I denne sammenhengen brukes begrepet "tilleggspremier etter vedtektene § 12", mens stikkordet for krav etter § 12 er som foreslått "*avviklingstilskudd*". Det anbefales at begrepet "de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp" byttes ut med "*avviklingstilskudd*".

Til § 16 om styret

SPK vil gi uttrykk for at den foreslåtte styresammensettingen vil være representativ for de interesser som er involvert i Sikringsordningen og dens gjøremål.

Etter SPKs oppfatning trenger 1. ledd punkt d) og e) en noe sterkere presisering enn foreslått av departementet: Vår presisering er som følger:

"d) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidstakerorganisasjonene *som organiserer arbeidsgivere med Overføringsavtale*, målt etter arbeidsgivernes årlige tilskudd til Sikringsordningen

e) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidstakerorganisasjonene som har *medlemmer med tariffestet rett til kommunal tjenestepensjon med Overføringsavtale*, målt etter antall medlemmer som er omfattet av Sikringsordningen."

I § 16 fjerde ledd foreslås det at styret samles minst seks ganger pr år. Etter SPKs oppfatning synes antallet å være noe høyt, og det foreslås at minste antall styremøter pr. år settes til fire. Videre skal styremøte holdes når leder eller ”minst ett av styremedlemmene” forlanger det. Dette kan alternativt uttrykkes når ”minst *ett styremedlem*” forlanger det.

I § 16 sjette ledd kan det presiseres at hvert styremedlem har ”*en* stemme”. Dette elementet bør stå som setning nummer to. Vedtektene sier intet om hva slags vedtak som fattes hvis det er seks styremedlemmer til stede og det oppstår stemmelikhet. Da vil det være naturlig at møteleders stemme teller dobbelt. Det foreslås ny fjerde setning i § 16 sjette ledd:

”Ved stemmelikhet teller møteleders stemme dobbelt.”

Til § 17 om styrets funksjoner

SPK mener at oppregningen av styrets gjøremål er dekkende.

I første ledd punkt j) om ”fastsette krav om engangsbeløp ved avvikling av virksomhet” kan alternativt ”*avviklingstilskudd*” brukes som begrep.

Til § 18 om sekretariatet

Første ledd kan innskrenkes til følgende:

”Sikringsordningens styre skal ha eget sekretariat, som opptrer etter instruks av styret.”

I instruks for sekretariatet vil det fremgå at det kan ansettes en leder, og at lederen rapporterer til styret.

I andre ledd, punkt a) er ”engangsbeløp” benyttet i stedet for tidligere benevnelse ”engangsbeløp ved avvikling av virksomhet”. Her kan ”engangsbeløp” byttes ut med ”*avviklingstilskudd*” i tråd med tidligere forslag til kortform.

I tredje ledd foreslås det å stryke ”av juridisk eller økonomisk karakter”, i det alle avtaler vil være av slik art.

I tillegg anbefales det at fjerde ledd utgår, i det sekretariatet må anses som den utøvende myndighet for styret. Det gir da ingen mening at et vedtak kan påklages til seg selv. Etter dette blir det ingen klagerett for avgjørelser fattet av Sikringsordningen.

Til § 19 om taushetsplikt og habilitet

Begrepet ”i stillings medfør” i første ledd synes ikke å være noe godt begrep i denne sammenheng, hvor det ikke er tale om ”stillinger”, i hvert fall ikke for styremedlemmer. Leddet kan enkelt begrenses til:

”Representanter for styre og sekretariat skal avgi erklæring om taushetsplikt med hensyn til de forhold som de får kjennskap til.”

§ 19 tredje ledd er formulert slik at verken representantene fra arbeidsgiver- eller arbeidstakerorganisasjonene kan delta i styreavgjørelser, i det mange av disse representantene ofte vil ha økonomisk eller andre fremtredende særinteresser i mange saker som avgjøres i Sikringsordningens styre. Det kan reises spørsmålstegn ved behovet for denne regelen.

Til § 20 om årsberetning.

Det kunne vært angitt innen hvilken frist årsberetning må foreligge.

Til § 21 om regnskap

Det bør sies hvilke regnskapsregler som skal anvendes for regnskapet for Sikringsordningen.

SPK stiller spørsmål om det er riktig å bytte om på rekkefølgen mellom andre og tredje ledd.

Til § 22 om endring av vedtektene

Som nevnt innledningsvis anbefaler SPK at Sikringsordningens vedtekter første gang fastsettes av departementet. I etterkant av dette kan det selvfølgelig bestemmes at senere endringer fastsettes av styret for Sikringsordningen med departementets godkjenning.

Bestemmelsen i første ledd krever i så fall en omformulering av OFA, som i § 8, siste ledd uttrykker at departementet fastsetter vedtekter for Sikringsordningen, herunder foretar endringer. Samme bestemmelse er også inntatt i forslaget til vedtekter for Sikringsordningen (§17 d).

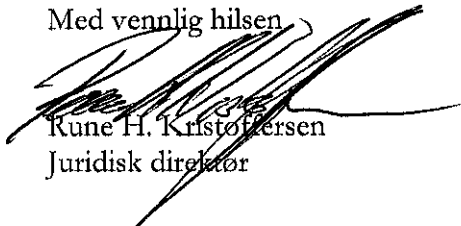
Det kan være et spørsmål om bestemmelsen skulle være formulert slik at departementets godkjenning av forslag til endringer av vedtektene foreligger før endringene vedtas av Sikringsordningens styre.


Til § 23 om oppløsning av Sikringsordningen

Også første ledd i denne bestemmelsen krever som § 22, første ledd en endring av OFA § 8, siste ledd.

Videre kan det også her – som etter § 22 - være et spørsmål om departementets godkjenning bør foreligge før endelig vedtak om oppløsning fattes av styret for Sikringsordningen.

Med vennlig hilsen


Rune H. Kristoffersen
Juridisk direktør


Ragnar Hødne
Seniorrådgiver

Vedlegg: Utkast til endringer i vedtekter innlagt i email til departementet ved Knut Lorentsen

Vedlegg
2007/02458 - 16

Vedtekter for Overføringsavtalens Sikringsordning

Vedtatt på konstituerende styremøte, godkjent av Fornyings- og administrasjonsdepartementet

Kapittel I. Sikringsordningens virkeområde og formål

§ 1. Opprettelse og virkeområde

Overføringsavtalens sikringsordning (Sikringsordningen) er opprettet ved avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtalen) mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon, jf. lov om Statens Pensjonskasse § 46.

Virkeområdet for Sikringsordningen fremgår av Overføringsavtalen og vedtektene her.

§ 2. Definisjoner

I vedtektene her menes med:

- a) arbeidsgiver: arbeidsgiver/ eller virksomhet med kommunal pensjonsordning etter forsikringsloven kapittel 10-10 og som er omfattet av Overføringsavtalen,
- b) avtalepart: avtalepart i avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtale), jf § 1, mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlig tjenstepensjon, og som har kommunal pensjonsordning i avtale om overføring og samordning av pensjonsrettigheter (Overføringsavtale) mellom Statens Pensjonskasse og andre leverandører av offentlige tjenstepensjon;
- c) departement: Statens Pensjonskasses fagdepartement,
- d) ikke forsikringsbare ytelser: Ytelser det ikke er lovlig adgang til å forsikre etter forsikringsloven. Dette omfatter (bl.a.) følgende forholdytelser:
 - løpende regulering av pensjoner og oppsatte rettigheter i takt med reguleringen av grunnbeløpet i folketrygden (G-regulering) etter gjeldende reguleringsmetode,
 - tidligpensjon etter 85-års-regelen, dvs adgangen til å fratruke inntil tre år før aldersgrensen dersom summen av alder og pensjongivende tjenestetid er minst 85 år,
 - bruttogaranti, dvs økte utgifter for offentlig tjenstepensjon ved redusert folketrygd,
 - andre forhold med manglende folketrygdopptjening.
- e) Rådgivende utvalg: utvalg bestående av representanter for avtalepartene opprettet med hjemmel i Overføringsavtalen § 7 andre ledd.
- f) årlig tilskudd: tilskudd til Sikringsordningen som innbetales av arbeidsgivere, jf § 2 a), en gang pr år. I tilskuddet inngår også tilskudd for administrasjon av ordningen.
- g) tilslutningstilskudd: engangstilskudd til Sikringsordningen i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen, og som betales av arbeidsgivere, jf § 2 a),
- h) avviklingstilskudd: engangstilskudd til Sikringsordningen på forventede tilleggs-premier for fremtiden, og som betales av arbeidsgivere, jf § 2 a)

§ 3. Formål

Sikringsordningens formål er beskrevet i Overføringsavtalen § 8:

"Overføringsavtalens sikringsordning skal bidra til å sikre pensjonsrettigheter opparbeidet hos arbeidsgivere som opphører ved konkurs/akkord eller ved annet opphør, eller som ikke betaler premie ved forfall, så langt det er midler i SSikringsordningen."

§ 4. Rettsstilling

Sikringsordningen er et selvstendig rettssubjekt med upersonlig og begrenset ansvar egen regnskapsføring. ~~Ingen av avtalepartene har eiendomsrett til noen del av ordningen.~~ Sikringsordningen har ikke erverv til formål. Ingen av avtalepartene har eiendomsrett til noen del av ordningen.

Sikringsordningen har egen regnskapsføring. Sikringsordningen skal registreres i Enhetsregisteret, som egen juridisk person og selvstendig rettssubjekt med upersonlig og begrenset ansvar.

Sikringsordningens øverste myndighet er styret for Sikringsordningen.

Sikringsordningen ved styret kan reise og motta søksmål.

§ 5 A – Hvem er omfattet av Sikringsordningen

Avtalepart definert i § 2 b) er omfattet av Sikringsordningen og kan reise krav mot denne..

Kapittel II. Dekningsområdet til Sikringsordningen

§ 5. Hva Sikringsordningen dekker

Sikringsordningen skal, så langt det er midler i ordningen, finansiere premie for ikke-forsikringsbare ytelser i kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, dersom slike premier ikke betales av arbeidsgiver i følgende tilfelle:

- virksomheten er opphørt eller er under avvikling, enten ved konkurs eller på annen måte (gjelder også opphør før 1.1.2004),
- virksomheten eksisterer, men har ~~gått ut av Overføringsavtalen~~ brakt den kommunale pensjonsordningen til opphør før 01.01.2004 (dette punktet er avhengig av Justisdepartementets vurdering av FADs forespørsel 05.07.2007),
- virksomheten eksisterer, men betaler ikke nevnte premier som nevnt foran etter skriftlig purring fra avtaleparten.

Sikringsordningen skal finansiere premie for ikke forsikringsbare ytelser tilknyttet kommunale og interkommunale selskaper når kommunen/kommunene ikke har dekket opp dette, etter skriftlig purring fra avtaleparten..

§ 6. Hva Sikringsordningen ikke dekker

Sikringsordningen skal ikke foreta utbetaling for å sikre ny opptjeningstid under Overføringsavtalen (ordinær premie). Ved konkurs i en virksomhet kan Sikringsordningen likevel i spesielle tilfeller, dersom det er tilstrekkelig midler i ordningen, sikre pensjonsopptjeningen fram til konkurstidspunktet, dog senest til datoen for opphør av

UTKAST - 20. august 2007

ansettelsesforholdet. I slike tilfeller skal det fremmes krav om dekning av slike utgifter fra konkursboet og eventuelt lønnsgarantiordningen i den utstrekning det er grunnlag for dette.

Sikringsordningen skal ikke foreta utbetaling til sikring av rettigheter knyttet til AFP før 65 år.

§ 7. Fordelingsnøkkel ved manglende midler i Sikringsordningen

Dersom midlene i Sikringsordningen ikke er tilstrekkelige til å dekke de samlede krav etter § 5, skal det foretas prosentvis lik avkorting av alle krav som er innkommet innen en nærmere tidsfrist fastsatt av styret. styret beslutter fordelingsnøkkel ut fra følgende retningslinjer:

- a) krav tilknyttet siste år dekkes før krav tilknyttet tidligere år;
- b) krav tilknyttet opphørt virksomhet dekkes før krav tilknyttet eksisterende virksomhet;
- e) krav tilknyttet premie for ikke-forsikringsbare ytelser dekkes før pensjonspremie i konkurstilfeller, jf § 6 første ledd.

Et redusert krav som følge av manglende dekning i Sikringsordningen kan fremmes det påfølgende året.

§ 8. Oppgjør

Sikringsordningen skal dekke krav på premiebetaling etter § 5 så snart som er innkommet senest innen en nærmere tidsfrist fastsatt av styret, jf § 7, mulig og senest tre måneder etter at avtaleparten har fremmet rettmessig krav til Sikringsordningens sekretariat.

Det skal ikke ytes renter på meldte krav mot Sikringsordningen.

Kapittel III. Sikringsordningens kapital

§ 9. Finansiering av Sikringsordningen

Sikringsordningen finansieres ved årlig tilskudd, tilslutningstilskudd og engangsbeløp avviklingstilskudd fra arbeidsgivere som i henhold til Overføringsavtalen skal være tilsluttet Sikringsordningen.

Sikringsordningens styre kan pålegge avtalepartene den rapporteringsplikt som er nødvendig for å beregne riktig tilskudd/engangsbeløp, jf §§ 10 – 12.

§ 10. Årlig tilskudd fra arbeidsgiver

Arbeidsgiver skal betale et årlig tilskudd øppad-begrenset til 0,05 prosent av samlet pensjonsgrunnlag for aktive medlemmer i pensjonsordningen, jf. Overføringsavtalen § 9 første ledd.

Tilskuddet fastsettes av styret. Det fastsettes ut fra hva som er nødvendig for å dekke Sikringsordningens forventede forpliktelser, herunder administrasjon av ordningen. -Styret skal avgi en vurdering av om tilskuddssatsen vil være tilstrekkelig til å dekke krav mot Sikringsordningen for det aktuelle året, samt behovet for driftskapital.

UTKAST - 20. august 2007

Melding om Styrevedtaket skal sendes avtalepartene innen 1. oktober med virkning for neste år.

Tilskuddet skal betales av arbeidsgiver til avtaleparten innen utløpet av årets første kvartal. Avtaleparten betaler videre til Sikringsordningen innen 1. mai samme år.

§ 11. Tilslutningstilskudd fra arbeidsgiver

Det kan kreves ~~inn~~ tilslutningstilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgiver i forbindelse med at usikrede pensjonsrettigheter blir omfattet av Overføringsavtalen, begrenset til 0,5 prosent av den kapitaliserte verdi av pensjonsrettighetene, jf. Overføringsavtalen § 9 andre ledd.

Tilslutningstilskuddet fastsettes av styret.

Tilslutningstilskuddet forfaller ved tidspunktet for tilkny~~slutning~~ til Overføringsavtalen. Tilskuddet betales av arbeidsgiver til avtaleparten, som så innen en måned betaler det videre til Sikringsordningen.

§ 12. ~~Engangsbeløp ved avvikling av virksomhet~~ Avviklingstilskudd

Dersom en virksomhet avvikles, kan ~~styret beregne~~ Sikringsordningen rette et krav mot arbeidsgiveren/ ~~eller boet på de forventede tilleggspremier for fremtiden i form av et engangsbeløp~~ avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd.

§ 13. Plassering av Sikringsordningens midler

Sikringsordningens midler skal forvaltes mest mulig risikofritt. Midlene skal holdes tilstrekkelig likvide til at de kan brukes løpende etter Sikringsordningens formål. Midlene plasseres fortrinnsvis som bankinnskudd eller i pengemarkedsfond, og institusjonene som benyttes skal være underlagt tilsyn fra Kredittilsynet eller tilsvarende tilsynsorgan innen EØS-området.

§ 14. Låneopptak

Sikringsordningen kan ikke ta opp lån eller yte kreditt, og dens midler kan ikke pantsettes eller stilles som sikkerhet på annen måte.

§ 15. Regress/inndriving

Når Sikringsordningen dekker premier som nevnt i § 5, skal den også vurdere om det er grunnlag for å kreve regress av arbeidsgiver eller tidligere arbeidsgiver. ~~I tilfeller hvor dekning skjer etter § 5 første ledd bokstav e, kan Sikringsordningens styre bestemme at virksomheten ikke lenger omfattes av Sikringsordningen når den manglende betalingen ikke vurderes å ha tilstrekkelig grunnlag.~~

Dersom en avtalepart ikke mottar årlig tilskudd eller tilslutningstilskudd fra tilsluttede arbeidsgivere, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart. Sikringsordningen kan inndrive manglende betaling fra arbeidsgiver av utestående krav på årlig tilskudd og tilslutningstilskudd til Sikringsordningen fra arbeidsgiver.

~~Sikringsordningens styre kan også bestemme at avtaleparten skal foreta inndriveing, manglende betaling fra arbeidsgiver. Sikringsordningens styre kan ved manglende betaling, som vurderes å ikke ha tilstrekkelig grunnlag, bestemme at virksomheten ikke lenger omfattes av Sikringsordningen.~~

Dersom en virksomhet avvikles, skal avtaleparten varsle sekretariatet i Sikringsordningen umiddelbart slik at Sikringsordningen kan fremme krav om tilleggspremier avviklingstilskudd, ~~etter vedtektene § 12.~~

Kapittel IV. Sikringsordningens organer

§ 16. Styret

Sikringsordningens øverste myndighet er styret. Styret består av 7 medlemmer med personlige varamedlemmer, og er sammensatt som følger:

- a) ett medlem med personlige varamedlem velges av den største leverandøren av kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale, målt etter årlig tilskudd til Sikringsordningen,
- b) ett medlem med personlig varamedlem velges av pensjonskassene som inngår i De Selvstendige Kommunale Pensjonskasser, DSKP,
- c) ett medlem med personlig varamedlem velges av pensjonsinnretninger med kommunal pensjonsordning med Overføringsavtale tilsluttet Finansnæringens Hovedorganisasjon, FNH,
- d) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidsgiverorganisasjonene, som organiserer arbeidsgivere med Overføringsavtale, målt etter arbeidsgivernes årlige tilskudd til Sikringsordningen,
- e) to medlemmer med personlige varamedlemmer velges av de to største arbeidstakerorganisasjonene som har medlemmer med tariffestet rett til kommunal tjenstepensjon med Overføringsavtale, målt etter antall medlemmer som er omfattet av Sikringsordningen.

I tillegg skal det i styrets arbeid delta én representant for Statens Pensjonskasse. -Denne personen er ikke medlem i styret, men skal ha status som observatør, med forslags- og talerett.

Styrets medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Styret velger leder og nestleder for ett år om gangen.

Styremøte avholdes jevnlig og minst seks fire ganger pr år, og ellers når lederen eller minst ett ~~av styremedlemmene~~ forlanger det. Styret innkalles av sekretariatet. Innkalling skal skje skriftlig senest en uke før styremøtet. Ved innkallingen skal det følge fortegnelse over saker som skal behandles på styremøtet. Styret kan ikke treffe endelig beslutning i andre saker enn dem som er ført opp i fortegnelsen. Et styremedlem kan kreve å få en sak behandlet av styret. Forslaget sendes sekretariatet, som tar med saken som del av ordinær styreinnkalling.

Styremøtet ledes av styrets leder, og i styrelederens forfall av styrets nestleder. Har begge forfall, velges møtelederen i styremøtet. Det skal føres protokoll for styremøtene. Hvert styremedlem kan kreve å få protokollert sin stemmegivning. Protokollen skal godkjennes og underskrives av styremedlemmene som er til stede på møtet. Kopi av protokollen skal sendes styremedlemmene, Statens Pensjonskasse, departementet og Rådgivende utvalg.

Styret er vedtaksført når minst fem styremedlemmer er til stede. Hvert styremedlem har en stemme. Vedtak treffes med flertall av de avgitte stemmene. Ved stemmelikhet teller møteleders stemme dobbelt. ~~Hvert styremedlem har en stemme.~~

Styrets medlemmer tilkommer godtgjørelse for sitt arbeid. Godtgjørelsen utgjør pr år 1/3 av folketrygdens grunnbeløp (G) for leder, ¼ G til styremedlem og observatør og 1/40 G per møte for møtende varamedlem. Godtgjørelsen utbetales hvert år i desember måned.

§ 17. Styrets funksjoner

Styret har ansvar for å forvalte Sikringsordningen etter formålet. Styret har herunder følgende oppgaver:

- a) sørge for forsvarlig og hensiktsmessig organisering av den daglige drift, herunder velge sekretariat,
- b) fastsette instruks og retningslinjer for sekretariatet/daglig leder,
- c) inngå avtaler og foreta andre bindende disposisjoner på vegne av Sikringsordningen,
- d) vedta endringer i vedtekter for Sikringsordningen. Endringene skal godkjennes av departementet før de får virkning,
- e) behandle årsberetning og årsregnskap. Årsberetning og årsregnskap skal sendes samtlige avtaleparter i Overføringsavtalen, Rådgivende utvalg og departementet, og disse dokumentene er offentlige,
- f) velge statsautorisert revisor til å utføre revisjonsarbeidet. Revisor avgir beretning til styret,
- g) fastsette strategi og retningslinjer for forvaltning av Sikringsordningens midler basert på hensynet til en betryggende forvaltning, god avkastning og nødvendig likviditet, samt overvåke forvaltningen av Sikringsordningens midler,
- h) fastsette den årlige tilskuddssatsen til Sikringsordningen, jf. Overføringsavtalen § 9 første ledd,
- i) fastsette tilslutningstilskuddet til Sikringsordningen for usikrede pensjonsrettigheter som blir omfattet av Overføringsavtalen, jf. Overføringsavtalens § 9 andre ledd,
- j) fastsette krav om engangsbeløp ved avvikling av virksomhet avviklingstilskudd, jf. Overføringsavtalen § 9 tredje ledd,
- k) fastsette prinsipper, regler og rutiner for behandling av krav mot/ og utbetaling fra Sikringsordningen,
- l) fastsette prinsipper, regler og rutiner for inndrivelse av krav mot arbeidsgivere som er forpliktet til å betale det Sikringsordningen legger ut på deres vegne,
- m) utøve myndighet som fremgår av vedtektene.

Sikringsordningen forpliktes ved underskrift av styrets leder eller to av styrets medlemmer.

Styret kan gi sekretariatet begrenset fullmakt til å opptre på Sikringsordningens vegne.

Styrets ansvar innskrenkes ikke ved at det inngås avtale om drift av Sikringsordningen og/eller om forvaltning av dens midler.

§ 18. Sekretariat

Sikringsordningens skal ha eget sekretariat ~~med egen administrativ leder. Lederen rapporterer til styret.~~ Sekretariatet som opptre etter instruks fra styret.

Sekretariatet har følgende oppgaver:

- a) behandler saker vedrørende innkreving av årlig tilskudd, tilknytningstilskudd og engangsbeløp avviklingstilskudd til Sikringsordningen i samsvar med vedtekter for Sikringsordningen, Overføringsavtalen og instruks fra styret,
- b) behandler krav om dekning fra Sikringsordningen etter instruks fra styret,
- c) innkalle og forberede saker til styremøter,
- d) utarbeider årsberetning og årsregnskap, som behandles av styret.

Sekretariatet kan ikke inngå avtaler av juridisk eller økonomisk karakter på vegne av Sikringsordningen uten styrets fullmakt eller godkjenning.

~~Tvist om avgjørelser som er gjort av Sikringsordningens sekretariat kan påklages til styret innen seks uker etter at skriftlig underretning om vedtaket er mottatt.~~

§ 19. Taushetsplikt og habilitet

Representanter for styre og sekretariat skal avgi erklæring om taushetsplikt med hensyn til de forhold som de i stillingsmedfør får kjennskap til.

Representanter for styre og sekretariat kan ikke delta i behandlingen eller avgjørelse av saker som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at representanten må anses for å ha en fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken.

~~Representanter for styret og sekretariatet kan heller ikke delta i saksbehandlingen eller avgjørelsen når vedkommende har stilling eller tillitsverv i en privat eller offentlig institusjon, organisasjon eller et foretak som har økonomisk eller annen fremtredende særinteresse i saken, eller når vedkommende i slik egenskap tidligere har deltatt i behandlingen av saken.~~

Kapittel V. Årsberetning og regnskap

§ 20. Årsberetning

Årsberetning om Sikringsordningens virksomhet avgis av styret. Årsberetningen skal underskrives av det samlede styre og av sekretariatets leder.

§ 21. Regnskap

Sikringsordningens regnskap avlegges for kalenderåret av styret.

Regnskapet skal revideres av statsautorisert revisor.

Sekretariatet skal innen utgangen av april måned avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

~~Regnskapet skal revideres av statsautorisert revisor.~~

Regnskapet skal underskrives av det samlede styret og ~~av~~ sekretariatets leder.

Kapittel VI. Endring i vedtektene og ikrafttredelse

§ 22. Endring av vedtektene

UTKAST - 20. august 2007

Endring av vedtektene for Sikringsordningen vedtas av styret. Departementet må godkjenne endringene før de får virkning, jf § 17 d).

Vedtektsendringene må ikke stride mot Overføringsavtalen. Dersom Overføringsavtalens bestemmelser vedrørende Sikringsordningen endres, må vedtektene endres tilsvarende.

§ 23. Oppløsning av Sikringsordningen

Oppløsning av Sikringsordningen besluttes av styret. Oppløsning kan bare skje med departementets godkjenning.

Sikringsordningen oppløses automatisk dersom dette blir bestemt i medhold av Overføringsavtalen.

Ved oppløsning av Sikringsordningen skal dens midler så langt som mulig tilbakeføres til de arbeidsgivere som har innbetalt midler til Sikringsordningen, etter en fordelingsnøkkel utarbeidet av styret og godkjent av departementet. Annen fordeling kan vedtas av styret dersom denne er godkjent av departementet.

§ 24. Ikrafttredelse

Vedtektene trer i kraft fra2007.