

R A P O R T

privind activitatea desfășurată de Consiliul de Administrație al Casei de Asigurări a Avocaților pe perioada iunie 2007 – iunie 2008

Imediat după alegerea de către Congresul Avocaților a noului Consiliu de Administrație al Casei de Asigurări a Avocaților și alegerea organelor de conducere al Consiliului, principala activitate a Consiliului de Administrație al CAA a fost aceea de a eficientiza sistemul propriu de asigurări pe termen scurt, mediu și lung.

Pentru îndeplinirea acestui obiectiv aveam nevoie de o radiografie a sistemului de asigurări în prezent pentru a găsi metode de proiecție pe termen mediu și lung, de a asigura consolidarea și stabilizarea sistemului de asigurări al avocaților. În acest sens am solicitat Consiliului UNBR din luna septembrie 2007 înființarea unei comisii compuse din membrii ai Consiliului UNBR care, împreună cu Consiliul de Administrație al CAA să analizeze necesitatea modificării Statutului CAA, analizarea de către Consiliul UNBR a situației existente în sistemul de asigurări și angajarea unui inspector financiar în conformitate cu dispozițiile art. 115 și 135 din Statutul CAA. Imediat Comisia constituită din: av. DOMOCOȘ CORINA – Baroul Bihor, av. MIREL IONESCU – Baroul Cluj, av. IRINEL MEHEDINȚEANU – Baroul București, av. NEAGOE MIHAI – Baroul Dolj, și av. LAZĂR GRUNEANȚU – Baroul Timiș și membru al Comisiei Permanente a UNBR, împreună cu Consiliul de Administrație al CAA, și-a început activitatea. În același timp a fost angajat și a început lucru și inspectorul financiar.

A. În luna februarie 2008 Consiliul UNBR a Analizat situația sistemului de asigurări, având ca material de lucru, pe de o parte, raportul Consiliului de Administrație al CAA, dar și concluziile întâlnirii dintre membrii Comisiei Permanente a UNBR cu Președinții filialelor CAA, și în final situația rezultată din controlul efectuat până la acea dată de inspectorul financiar al CAA.

Datorită deficiențelor semnalate cu această ocazie, imediat după ședința Consiliului UNBR din februarie 2008, Consiliul de Administrație a hotărât ca întreg personalul de specialitate din staff-ul tehnic al CAA să se constituie în comisii de verificare a situațiilor financiare ale filialelor CAA.

Ca urmare a acestui efort s-a reușit ca până la data întocmirii materialului prezent să fie verificate un număr de 29 de filiale, iar rezultatele controlului se regăsesc în materialul intitulat „Raport privind cheltuielile și veniturile realizate în anul 2007, comparație cu cheltuielile și veniturile prevăzute pentru anul 2007” la subcapitolul fiecărei filiale care a fost controlată, Anexa I la prezentul raport.

În linii mari trebuie să arătăm că la toate filialele controlate s-au constatat diferențe între raportările făcute de membrii filialelor și încasările efective și, în plus, s-au constatat: evidențe ținute nelegal sau incomplete, neimplicarea organelor colegiale ale profesiei în coordonarea activității filialelor, tratarea cu superficialitate a obligațiilor legale de a contribui la sistem în raport de încasările realizate din onorarii și suma stabilită de Consiliul CAA cu titlu de contribuție la sistem. Au fost cazuri în care filialele care au încheiat exercițiul financiar al anului anterior controlului cu deficit și care s-au redresat urmare a controlului efectuat.

Având în vedere rezultatele controlului efectuat, Consiliul de Administrație al CAA va hotărî, după ce acest raport va fi analizat de Consiliul UNBR și Congresul Avocaților dacă este nevoie de permanentizarea controlului, în sensul angajării a încă 3 inspectori și controlul permanent al filialelor, al tuturor membrilor filialei și nu prin sondaj așa cum s-a procedat.

Trebuie să constatăm că rezultatele controlului reprezintă o arie de control de cca. 10,43% din membrii sistemului deoarece, deși am convocat spre a fi verificate documentele financiare ale unui număr de 2.571 avocați, s-au prezentat la control numai un număr de 1.966 avocați, reprezentând 76,47% din cei convocați.

Întrucât nu am fost sprijiniți în toate filialele de organele de conducere ale profesiei, Decanul și Consiliul baroului, inspectorii financiari nu au putut să verifice decât pe acei avocați care s-au prezentat. După ce vom hotărî permanentizarea controlului, abia la sfârșitul anului 2009 vom putea avea o situație exactă a posibilităților financiare ale sistemului.

Oricum, în numele Consiliului de Administrație al CAA, mulțumim colegilor avocați cât și factorilor de conducere acolo unde acestea s-au implicat în realizarea acestor verificări, care au arătat astfel că înțeleg această verificare nu ca pe un control „de la centru” ci ca pe o verificare a modului de colaborare între CAA și filialele CAA.

B. Concomitent cu acțiunea de verificare a situației financiare a sistemului, Consiliul de Administrație al CAA și Comisia de lucru au ținut un număr de 5 ședințe comune de lucru din care două la București, la Timișoara, Poiana Brașov (concomitent cu consiliul UNBR din februarie 2008) și Cluj, în care s-au discutat și adoptat propunerile de modificare și completare ale Legii și Statutului Casei de Asigurări a Avocaților.

Propunerile de completare și modificare vizează:

a) modificarea actualului Statut sub aspectul de a transmite în competența Președintelui și Consiliului filialei a unor decizii apte de a responsabiliza organul de conducere al filialei și de a stabili și competența sa în raport cu competențele Consiliului baroului privitor la sistemul de asigurări.

b) Completarea formelor de asigurare cu o nouă formă, aceea a asigurării facultative.

Aceste materiale au fost transmise către toate barourile înainte de data de 23.05.2008.

Consiliul de Administrație al CAA și Comisia de lucru constituită de membrii Consiliului UNBR propun Consiliului UNBR și Congresului Avocaților adoptarea acestor propuneri cu garanția că vor conduce la îmbunătățirea activității sistemului.

C. In decursul anului 2007, Serviciul Pensii din cadrul Casei de Asigurari a Avocatilor si-a desfasurat activitatea in conformitate cu Statutul CAA, Regulamentul de organizare si functionare si Legea nr.452/2001 pentru aprobarea OUG. 221/2000 privind pensile si alte drepturi de asigurari sociale ale avocatilor.

Au fost inregistrate un numar de 350 de lucrari – predominant cererile in vederea stabilirii dreptului de pensie, dar si cereri de revizuire a pensiei aflate in plata, acte in completarea dosarelor in curs de solutionare, contestatii a drepturilor de pensie stabilite de CAA, modificari intervenite la Filialele CAA privind pensionarii aflati in plata sau corespondenta ca urmare a colaborarii cu alte sisteme de pensii si asigurari sociale.

Pensiile constituie cea mai importanta prestatie de asigurari sociale acordata in cadrul sistemului propriu de pensii si asigurari sociale al avocatilor. Activitatea de baza din cadrul Serviciului Pensii o reprezinta stabilirea dreptului de pensie. In acest sens se verifica:

- daca sunt indeplinite conditiile prevazute de lege privind actele ce insotesc cererea formulata de asigurat cu privire la stabilirea dreptului de pensie inaintate de Filiala CAA sau dupa caz de petent;
- corectitudinea stabilirii stagiului de cotizare si a contributiei depuse la fondul de pensii din cadrul sistemului propriu de pensii al avocatilor;
- intocmirea documentatiei necesare in vederea stabilirii dreptului de pensie sau, dupa caz, respingerea cererii de pensie pentru neindeplinirea conditiilor legale;
- se verifica dosarele de pensie ca urmare a contestatiilor sau sesizarilor formulate, intocmindu-se documentatia de solutionare ce este propusa Consiliului de Administratie al CAA;
- sunt verificate si urmare hotararii Consiliul de Administratie al CAA, sunt puse in plata drepturile de pensie ce sunt preluate din sistemul public de pensii conform Conventiei nr. 463/2004 incheiate intre CAA si CNPAS;
- se intocmeste evidenta si documentatia necesara punerii in plata a drepturilor de pensie si se transmite lunar Filialei Bucuresti a CAA; sau, dupa caz, catre toate Filialele CAA urmare modificarii cuantumului de pensie (ex.: incepand cu 01.01.2007 prin schimbarea bazei de impozitare - 1.000 lei RON suma neimpozabila – rezultand o modificare a cuantumului net de pensie pentru pensile brute ce depasesc 1.000 lei RON; ca urmare a retinerilor legale, respectiv a contributiei de 6,5% fond sanatate si 16% impozit); sau a modificarii dreptului de pensie stabilit de Consiliul CAA prin

indexarile/majorarile ce au loc (incepand cu luna martie 2007 valoarea punctului de pensie a fost majorata cu 25%, astfel un punct de pensie ajungand la valoarea de 844 lei RON).

- in situatiile prevazute de lege, se urmareste data scadenta privind pensiile de urmas sau pensiile de invaliditate grad I sau grad II revizuibile si se procedeaza la modificarea, suspendarea platii pensiei sau sistarea acesteia - fiind redactate decizii corespunzatoare;
- prin referate adresate Consiliului de Administratie a CAA sunt evidentiata cazurile in care sunt constituite debite – in acest sens sunt redactate decizii in vederea recuperarii drepturilor banesti incasate necuvenit, urmarindu-se ulterior recuperarea acestora;
- efectueaza date statistice trimestriale;
- acorda audiente si consiliere membrilor Casei de Asigurari a Avocatilor sau expertilor contabili numiti de Instantele Judecatoresti in litigiile cu CAA;
- indruma si controleaza Filialele CAA privind modul de intocmire a dosarelor de pensie si de efectuare a platii pensiilor conform dispozitiilor legii, Statutului CAA si Regulamentului CAA – astfel fiind asigurat in teritoriu aplicarea unitara a legislatiei din domeniul pensiilor din sistemul propriu al avocatilor.

In decursul anului 2007 au fost emise un numar de 247 decizii privind drepturile de pensie al membrilor Casei de Asigurari a Avocatilor, respectiv:

- decizii de pensie pentru limita de varsta;
- decizii de pensie pentru retragere definitiva din profesie:
 - a) drepturi noi de pensie;
 - b) drepturi de pensie stabilite pentru perioada de exercitare a profesiei de avocat dupa data pensionarii pentru limita de varsta pana la data radierii din Tabloul avocatilor, ce sunt adaugate la drepturile de pensie aflate in plata, conform art.48 punct 1 din Regulamentul CAA;
 - c) drepturi de pensie stabilite prin anulara dreptului de pensie aflat in plata, conform art.48 punct 2 din Regulamentul CAA.
- decizii de pensie de urmasi (urmasi minori, urmasi studii sau vadove urmase ce solicita drepturi noi de pensie sau opteaza la pensia dupa sot ca urmare a renuntarii la drepturile proprii de pensii);
 - decizii de suspendarea/sistare a dreptului de pensie;
 - decizii de preluare in plata din sistemul public de pensii a dreptului de pensie aferent stagiului de cotizare realizat in sistemul propriu de pensii al avocatilor, ca urmare a Conventiei nr. 463/2004 incheiate intre CAA si CNPAS, in baza art. 148 din Statutul CAA;
 - decizii de valorificare la drepturile de pensie aflate in plata a stagiului asimilat stagiului de cotizare (studii universitare sau serviciul militar);

- decizii de recuperare a dreptului de pensie incasat necuvenit conform art. 35 din Regulamentul CAA cu art. 141 din Statutul CAA.
- decizii de revizuire
- decizii de invaliditate gr. I și II
- decizii de trecere de la un grad de invaliditate la alt grad de invaliditate
- decizii de trecere de la pensie de invaliditate la pensie pentru limită de vârstă
- emiterea deciziilor de pensii urmare a sentințelor instanțelor judecătorești

Decizii 2008											
Retag def.	lim. vârst.	preluare	Invalid.	vaduve	respingere	urmasi	Cf. sentințe	Stg. Asimilat	revizuire	Ret. Anticip.	suspend
82	77	24	13	13	12	10	7	4	3	1	1

Situatia numarului total de pensionari aflati in plata in sistemul propriu de pensii al avocailor in data de 01.01.2007, respectiv la data de 31.12.2007:

<i>CATEGORIE PENSIE</i>	<i>nr. pensionari -ian.2007-</i>	<i>nr. pensionari -dec.2007-</i>
lim. varsta/retrag.def.	1236	1292
retragere anticipata	6	7
invaliditate	53	61
urmasi	306	305
TOTAL:	1601	1665

Situatie trimestriala a membrilor Casei de Asigurari a Avocailor inscrisi la pensie in decursul anului 2007, respective membrii CAA ce au iesit din drepturile de pensie (in cazul pensiei de invaliditate pentru care nu se acorda un nou termen de revizuire sau conform art.76- art.77 din Statutul CAA).

Trimestru	nr. pensionari intrati	nr. pensionari inscrisi la pensie	total pensionari a caror pensie a incetat	din care nr. pensionari decedati	DIFERENTE intrari - iesiri
I	39	37	25	22	14
II	40	39	16	14	24
III	36	36	17	16	19
IV	39	38	15	14	24
TOTAL	154	150	73	66	81

Analizand numarul total al membrilor Casei de Asigurari a Avocailor in decursul anului 2007 se constata o crestere cu un numar de 81 de pensionari, iesind din drepturile de pensie din sistemul propriu de pensii al avocailor un numar de 73 asigurati, dintre care 66 decedați. Numărul membrilor Casei de Asigurari a Avocailor

inregistrați în anul 2007 la drepturile de pensie de limita de vârstă, retragere definitivă din profesie și pensiile de invaliditate au crescut în comparație cu pensionarii CAA cu drepturi de pensie de urmași sau pensii de retragere anticipată definitivă din profesie, comparativ cu anul 2006 când s-a evidențiat doar o creștere a numărului de asigurați cu drepturi de pensie de limita de vârstă – respectiv cu pensie de retragere definitivă din profesie ca urmare intrărilor – ieșirilor din drepturile de pensie ce au avut loc.

D. În anul 2007 Biroul juridic al CAA a avut spre soluționare un număr de 73 de dosare, la toate instanțele judecătorești.

Din acestea au fost soluționate până în prezent 52 de dosare, fiind în lucru alte 21 de dosare.

Din totalul celor 52 de dosare soluționate un singur dosar a fost soluționat nefavorabil Casei de Asigurări a Avocaților (dosar nr. 5535/111/2007 a Tribunalului Bihor privind pe Apreutesei Virgil, în care ni s-a respins recursul, acordându-i-se pensie de la 01.04.2001, deși noi l-am preluat în plată de la stat la data de 01.04.2004), iar în număr de 3 dosare s-a admis în parte contestația avocaților împotriva deciziilor noastre.

E. Veniturile totale în anul 2007 sunt în cuantum de 67.828.238. lei din care venituri din contribuții de cote 51.160.130 lei (cu 21,49% mai mult față de anul 2006) , venituri din dobânzi în sumă de 9.034.607 lei și alte venituri în sumă de 7.633.501 lei (cu 14,36% mai mult decât în anul 2006) .

Cheltuielile totale au fost în anul 2007 în sumă de 40.941.217 lei , din care în componența acestora ponderea semnificativă o au cheltuielile cu pensiile în sumă de 22.653.379 lei reprezentând 55,33% din totalul cheltuielilor , ajutoare materiale 1.899.860 lei ajutoare deces 171.183 lei , concedii medicale și îngrijire copil 5.412.302 lei , medicamente 408.125 lei , cota de 7% achitată de filiale către C.A.A 3.384.071 lei , iar cheltuielile cu salarizarea 3.376.212 lei .

În anul 2007 pe întreg sistem s-a realizat un excedent de 26.887.021 lei , iar disponibilul pe întreg sistemul este în cuantum de 155.182.127 lei (echivalent a 43.106.000 EURO).

Disponibilul aflat în conturile CAA în sumă de 48.592.607 lei au fost gestionate astfel: 42.356.155 lei, reprezentând 87% din total, au fost investiți sub forma titlurilor de stat, 6.089.643 lei, reprezentând 13% din total, sunt constituiți în depozite bancare.

Disponibilitățile filialelor în cuantum total de 106.589.620 lei au fost gestionate astfel: 3.800.859 lei, reprezentând 3,5% din total, se regăsesc sub forma titlurilor de stat, 102.788.761 lei, reprezentând 96,5%, sunt investiți în depozite bancare.

Ponderea mică a investițiilor în titluri de stat la nivelul filialelor se datorează limitărilor impuse de BNR privind suma minimă necesară pentru achiziționarea acestora, ceea ce face astfel imposibilă utilizarea acestor produse bancare de către filialele. De aceea ar fi salutar ca filialele să se unească la nivel regional pentru

achiziționarea acestor instrumente financiare sau să redirecționeze anumite sume către CAA pentru a putea fi astfel valorificate, având în vedere avantajele titlurilor de stat față de depozitele bancare (garantare 100% de către stat, eficiență mai ridicată).

Fondul prevăzut de art. 52 din Regulamentul CAA (7%) a fost virat de majoritatea filialelor, mai puțin filialele Caraș și Prahova.

Fondul de rezervă a fost constituit și virat în majoritatea cazurilor, mai puțin filialele Argeș, Buzău, Dolj, Maramureș, Mureș, Prahova, Satu-Mare, Sălaj, Sibiu, Suceava și Vrancea. Filiala Argeș este singura filială care nici nu a constituit acest fond.

Apreciem că este necesară o acțiune în vederea utilizării disponibilităților ce aparțin mai multor filiale pentru realizarea unui obiectiv economic comun, care să fie de natură a crea profituri materiale ce urmează a fi împărțite între acestea proporțional cu gradul de participare.

În vederea efectuării unor investiții cât mai rentabile, de natură a produce profituri substanțiale pentru sistem Consiliul CAA se preocupă de identificarea soluțiilor optime pentru a investi cât mai judicios disponibilitățile ce aparțin sistemului, astfel încât să se eficientizeze activitatea de realizare a unor obiective investiționale, în special investiții imobiliare.

Consiliul de Administrație al Casei de Asigurări a Avocaților consideră că sistemul propriu de asigurări sociale al avocaților este un sistem viabil, eficient și consolidat, cu perspective reale de dezvoltare inclusiv prin implementarea pensiei facultative.

Consiliul de Administrație al Casei de Asigurări a Avocaților,

Președinte,

Av. TIBERIUS NICU