

Disposició final primera. *Desplegament, entrada en vigor i aplicació de la llei.*

U. Es faculta el Govern per a dictar totes les disposicions que siguin necessàries per al desplegament i l'execució d'esta llei.

Dos. La present llei entrarà en vigor l'endemà de la seua publicació en el «Boletín Oficial del Estado».

Tres. Sense perjudi del que disposa l'apartat dos anterior:

a) El que estableix el paràgraf c) de l'apartat 1 de l'article 208 de la Llei General de la Seguretat Social, en la redacció que li dóna la present llei, s'aplicarà a les situacions legals de desocupació que es produïsquen a partir del dia 26 de maig del 2002, quan l'acomiadament inicial s'haguera produït després d'esta data.

b) El que estableix el paràgraf c) del número 1 de l'apartat 1 de l'article 215 de la Llei General de la Seguretat Social, en la redacció que li dóna la present llei, s'aplicarà a les sol·licituds del subsidi per desocupació presentada a partir del dia 26 de maig del 2002, i els treballadors que hagueren accedit a este subsidi conforme a la normativa anterior podran obtindre el subsidi que estableix el número 3 de l'apartat 1 del citat article 215, si reuneixen els requisits exigits.

c) Allò que preveu l'article tercer d'esta llei s'aplicarà a totes les sol·licituds del subsidi per desocupació que estableix el Reial Decret 5/1997, de 10 de gener, en favor dels treballadors eventuals inclosos en el Règim especial Agrari de la Seguretat Social, incloses les sol·licituds del subsidi a què s'aplique el còmput especial de cotitzacions que arreglen les disposicions transitòries primera i segona del citat Reial Decret 5/1997, presentades a partir del dia 26 de maig del 2002.

Disposició final segona. *Referències als servicis públics d'ocupació competents.*

Les referències efectuades en esta llei als servicis públics d'ocupació s'entendran realitzades a l'Institut Nacional d'Ocupació i als servicis públics d'ocupació corresponents de les comunitats autònomes competents en la matèria.

Per tant,

Mane a tots els espanyols, particulars i autoritats, que complisquen esta llei i que la facen complir.

Madrid, 12 de desembre del 2002.

JUAN CARLOS R.

El president del Govern,
en funcions,
MARIANO RAJOY BREY

MINISTERI D'ECONOMIA

24252 REIAL DECRET LEGISLATIU 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions. («BOE» 298, de 13-12-2002.)

La Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social, en l'article 32, apartat díhuit, autoritza el Govern perquè, en el termini de dotze mesos a partir de l'entrada en vigor d'esta, elabore i aprobe un text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, en què s'integren, degu-

dament regularitzades, aclarides i sistematitzades la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, i altres disposicions que assenyalen relatives a plans i fons de pensions.

La Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, en la disposició addicional onze, va introduir modificacions en diversos articles de la Llei 8/1987, va afegir-hi un nou capítol IX sobre mesures d'intervenció administrativa, i va donar una nova redacció a les disposicions addicionals i finals.

La peça fonamental de la reforma operada en la Llei 8/1987 per la Llei 30/1995 és la incorporació a la disposició addicional primera d'aquella del règim de protecció dels compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors, establert en compliment de l'article 8 de la Directiva 80/987/CEE, del Consell, de 20 d'octubre de 1980, sobre aproximació de les legislacions dels Estats membres relatives a la protecció dels treballadors assalariats davant de la insolvència de l'empresari.

La dita disposició addicional primera de la Llei 8/1987, modificada per l'article 119.tres de la Llei 66/1997, de 30 de desembre, i per la disposició addicional primera.2 de la Llei 50/1998, de 30 de desembre, les dos lleis de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social, es complementa amb el règim transitori financer i fiscal d'adaptació dels compromisos per pensions previst en les disposicions transitòries catorze, quinze i setze de la Llei 30/1995.

La Llei 14/2000, de 29 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social, va modificar la Llei 8/1987 en matèria de requeriments de recursos propis de les entitats gestores de fons de pensions, i, recentment, la mateixa Llei 24/2001 esmentada abans, que autoritza la refosa, en l'article 32, ha introduït també una sèrie de modificacions en la Llei 8/1987, de les quals cal destacar, especialment, les que afecten la regulació dels plans del sistema d'ocupació, facilitant la coordinació del seu funcionament amb els processos de representació i negociació en l'àmbit laboral, les referides als límits màxims anuals d'aportació als plans de pensions, i també les que aprofundixen en la llibertat de prestació dels servicis de gestió d'inversions dels fons de pensions en consideració a les directives comunitàries, i en les obligacions d'informació als partícips i beneficiaris dels plans de pensions.

La refosa ha d'incloure així mateix, segons el que ha ordenat el legislador, el règim financer aplicable a persones amb minusvalidesa establert per la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i altres normes tributàries, en la seua disposició addicional dèset, degudament actualitzada, segons la modificació introduïda per l'article 12 de la Llei 6/2000, de 13 de desembre, de Mesures fiscals urgents d'estímul a l'estalvi familiar i a la xicoteta i mitjana empresa, i l'article 1, onze, de la Llei 24/2001, de 27 de desembre.

D'altra banda, a fi que els agents socials implicats en el procés d'exteriorització dels compromisos per pensions puguin disposar d'un text normatiu que integre la regulació dels plans de pensions i els aspectes del procés d'adaptació, és convenient que la refosa incorpore el contingut de les esmentades disposicions transitòries catorze, quinze i setze de la Llei 30/1995, degudament actualitzat, tenint en compte les modificacions introduïdes en estes per la Llei 66/1997, de 30 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social (articles 31 i 120.un i dos), i també per la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'Impost de la Renda de les Persones Físiques i altres normes tributàries (disposició addicional onze, primera i segona), i el termini estés fins al 16 de novembre del 2002 per la disposició

adicional vint-i-cinc de la Llei 14/2000, de 29 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social.

El reglament d'instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, aprovat pel Reial Decret 1588/1999, de 15 d'octubre, desplega este règim d'exteriorització.

Sense perjudi del que s'ha disposat anteriorment, la refosa conserva la referència a la disposició transitòria primera de la Llei 8/1987, que va permetre en el seu dia la transformació voluntària de fons interns i altres sistemes de previsió del personal de les empreses en plans de pensions, ja que els seus efectes encara poden afectar processos iniciats a l'empara d'esta. Esta disposició es complementava amb la disposició adicional dènou de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, Reguladora de les Hisendes Locals.

D'altra banda, a l'efecte de sistematitzar, aclarir o respectar la congruència de terminis i referències normatives, en la refosa han de tindre's en compte certes disposicions que afecten a la regulació dels plans de pensions o s'hi referixen, com ara les contingudes en les disposicions finals de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, i en la disposició adicional octava de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i altres normes tributàries. Finalment, encara que no s'inclou en esta refosa per pertànyer a l'àmbit de les normes processals, cal recordar la referència a esta matèria que conté el text refós de la Llei de Procediment Laboral, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/1995, de 7 d'abril.

En virtut d'això, a proposta del vicepresident segon del Govern i ministre d'Economia, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 29 de novembre del 2002,

DISPOSE:

Article únic. *Aprovació del text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.*

S'aprova el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions que s'inserix a continuació.

Disposició derogatòria única. *Normes derogades.*

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o d'un rang inferior que s'oposen al que estableix el text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions que s'aprova.

Es deroga la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació de Plans i Fons de Pensions, sense perjudi del que preveu la disposició transitòria primera del text refós que s'aprova.

Així mateix, queden derogades la disposició adicional onze i les disposicions transitòries catorze, quinze i setze de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, el contingut actualitzat de la qual s'incorpora al text refós que s'aprova.

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Este reial decret legislatiu i el text refós que aprova entraran en vigor l'endemà de la publicació en el «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 29 de novembre del 2002.

JUAN CARLOS R.

El vicepresident segon del Govern
per a Assumptes Econòmics
i ministre d'Economia,
RODRIGO DE RATO Y FIGAREDO

TEXT REFÓS DE LA LLEI DE REGULACIÓ DELS PLANS I FONDS DE PENSIONS

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Naturalesa dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions definixen el dret de les persones a favor de les quals es constitueixen a percebre rendes o capitals per jubilació, supervivència, viudetat, orfandat o invalidesa, les obligacions de contribució a estos, en la mesura permesa per la present llei, les regles de constitució i funcionament del patrimoni que al compliment dels drets que reconeix ha d'afectar-se.

2. Constituïts voluntàriament, les prestacions no seran, en cap cas, substitutives de les preceptives en el règim corresponent de la Seguretat Social, i tenen, en conseqüència, caràcter privat i complementari o no d'aquelles.

Queda reservada la denominació de «plans de pensions», i també les seues sigles, als plans regulats per esta llei.

Article 2. *Naturalesa dels fons de pensions.*

Els fons de pensions són patrimonis creats a l'objecte exclusiu d'acomplir plans de pensions, la gestió, custòdia i control dels quals es realitzaran d'acord amb la present llei.

Article 3. *Entitats promotores, partícips i beneficiaris.*

1. Són subjectes constituents dels plans de pensions:

a) El promotor del pla: tenen esta consideració qualsevol entitat, corporació, societat, empresa, associació, sindicat o col·lectiu de qualsevol classe que insten la seua creació o participen en el seu desenvolupament.

b) Els partícips: tenen esta consideració les persones físiques en l'interés de les quals es crea el pla, amb independència que realitzen o no aportacions.

2. Són elements personals d'un pla de pensions els subjectes constituents i els beneficiaris, entenent-se per tals les persones físiques amb dret a la percepció de prestacions, hagen sigut o no partícips.

3. Són entitats promotores dels fons de pensions les persones jurídiques que insten i, si és el cas, participen en la constitució d'estos en els termes prevists en esta llei.

Article 4. *Modalitats de plans de pensions.*

1. Pel que fa als subjectes constituents, els plans de pensions subjectes a esta llei s'enquadraran necessàriament en una de les modalitats següents:

a) Sistema d'ocupació: correspon als plans el promotor dels quals siga qualsevol entitat, corporació, societat o empresa i els partícips dels quals siguen els seus empleats.

En els plans d'este sistema el promotor només podrà ser-ho d'un, al qual exclusivament podran adherir-se com a partícips els empleats de l'empresa promotora, inclòs el personal amb relació laboral de caràcter especial independentment del Règim de la Seguretat Social aplicable. La condició de partícips també podrà estendre's als socis treballadors i de treball en els plans d'ocupació promoguts en l'àmbit de les societats cooperatives i laborals, en els termes que reglamentàriament es prevegen.

Així mateix, l'empresari individual que col·loque treballadors en virtut de relació laboral podrà promoure un pla de pensions del sistema d'ocupació en interès d'estos, en què també podrà figurar com a partícip.

Diverses empreses o entitats podran promoure conjuntament un pla de pensions d'ocupació en què podran instrumentar els compromisos susceptibles de ser coberts per este. Reglamentàriament s'adaptarà la normativa dels plans de pensions a les característiques pròpies d'estos plans promoguts de forma conjunta, respectant en tot cas els principis i característiques bàsiques establits en esta llei.

Reglamentàriament es podran establir condicions específiques per a estos plans de pensions de promoció conjunta quan es constituïsquen per empreses d'un mateix grup, per xicotetes i mitjanes empreses, i també per diverses empreses que tinguen assumits compromisos per pensions en virtut d'un acord de negociació col·lectiva d'àmbit superior al d'empresa.

Dins d'un mateix pla de pensions del sistema d'ocupació serà admissible l'existència de subplans, inclús si estos són de diferents modalitats o articulen en cada un diferents aportacions i prestacions. La integració del col·lectiu de treballadors o empleats en cada subplà i la diversificació de les aportacions del promotor s'haurà de realitzar conforme a criteris establits per mitjà d'acord col·lectiu o disposició equivalent o segons el que preveuen les especificacions del pla de pensions.

Sense perjudi del que estableix l'apartat 2 de l'article 1 de la present llei, quan en el conveni col·lectiu s'haja establert la incorporació dels treballadors directament al pla de pensions, s'hi entendran adherits, llevat que, en el termini acordat a l'efecte, declaren expressament per escrit a la comissió promotora o de control del pla que desitgen no ser-hi incorporats. El que s'ha dit anteriorment s'entendrà sense perjudi que, si és el cas, el conveni condicione les obligacions de l'empresa amb els treballadors a la incorporació d'estos al pla de pensions.

b) Sistema associat: correspon a plans el promotor o promotors dels quals siguin qualssevol associacions o sindicats, sent els partícips els seus associats, membres o afiliats.

c) Sistema individual: correspon a plans el promotor dels quals són una o diverses entitats de caràcter financer i els partícips dels quals són qualssevol persones físiques.

2. Quant a les obligacions estipulades, els plans de pensions s'ajustaran a les modalitats següents:

a) Plans de prestació definida, en els quals es defineix com a objecte la quantia de les prestacions que han de percebre els beneficiaris.

b) Plans d'aportació definida, en els quals l'objecte definit és la quantia de les contribucions dels promotors i, si és el cas, dels partícips al pla.

c) Plans mixts, l'objecte dels quals és, simultàniament, la quantia de la prestació i la quantia de la contribució.

3. Els plans dels sistemes d'ocupació i associats podran ser de qualsevol de les tres modalitats anteriors i els del sistema individual només de la modalitat d'aportació definida.

Reglamentàriament podran determinar-se condicions específiques per a la promoció de plans de pensions de promoció conjunta de modalitats mixtes o de prestació definida.

CAPÍTOL II

Principis i règims d'organització dels plans de pensions

Article 5. *Principis bàsics dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions hauran de complir cada un dels següents principis bàsics:

a) No discriminació: ha de garantir-se l'accés com a partícip d'un pla a qualsevol persona física que reunisca les condicions de vinculació o de capacitat de contractació amb el promotor que caracteritzen cada tipus de contracte.

En particular:

1r. Un pla del sistema d'ocupació serà no discriminatori quan la totalitat del personal col·locat pel promotor estiga acollit o en condicions d'acollir-se al pla esmentat, sense que pugui exigir-se una antiguitat superior a dos anys per a accedir-hi. Qualsevol pla del sistema d'ocupació podrà prevore l'accés amb una antiguitat inferior a dos anys o des de l'ingrés en la plantilla del promotor.

2n. La no discriminació en l'accés al pla del sistema d'ocupació serà compatible amb la diferenciació d'aportacions del promotor corresponents a cada partícip, conforme a criteris derivats d'acord col·lectiu o disposició equivalent o establits en les especificacions del pla.

3r. Un pla del sistema associat serà no discriminatori quan tots els associats de l'entitat o entitats promotores puguen accedir al pla en igualtat de condicions i de drets.

4t. Un pla del sistema individual serà no discriminatori quan qualsevol persona que manifeste voluntat d'adhesió i tinga capacitat d'obligar-se pugui fer-ho en els termes contractuals estipulats per a qualsevol dels membres adherits.

b) Capitalització: els plans de pensions s'instrumentaran per mitjà de sistemes financers i actuuarials de capitalització. En conseqüència, les prestacions s'ajustaran estrictament al càlcul derivat d'estos sistemes. Reglamentàriament es definirà la tipologia dels sistemes de capitalització i les condicions d'aplicació, exigint-se, llevat que hi haja assegurament, la constitució de reserves patrimonials addicionals per a garantir la viabilitat del pla.

c) Irrevocabilitat d'aportacions: les aportacions del promotor dels plans de pensions tindran el caràcter d'irrevocables.

d) Atribució de drets: les aportacions dels partícips als plans de pensions determinen per als esmentats partícips els drets arreglats en l'article 8 de la present llei.

e) Integració obligatòria: integració obligatòria a un fons de pensions, en els termes fixats per esta llei, de les contribucions econòmiques a què els promotors i partícips estigueren obligats i qualssevol altres béns adscrits a un pla.

2. Exclusivament, els plans de pensions que complisquen els requisits continguts en esta llei podran accedir als règims financer i fiscal prevists en esta.

3. Les aportacions anuals màximes als plans de pensions regulats en la present llei s'adequaran al següent:

a) El total de les aportacions anuals màximes als plans de pensions regulats en la present llei, sense incloure les contribucions empresarials que els promotors de plans de pensions d'ocupació imputen als partícips, no podrà excedir els 7.212,15 euros.

No obstant, en el cas de partícips majors de cinquanta-dos anys, el límit anterior s'incrementarà en 1.202,02

euros addicionals per cada any d'edat del partícip que excedisca de cinquanta-dos anys, i es fixarà en 22.838,46 euros per a partícips de seixanta-cinc anys o més.

b) El conjunt de les contribucions empresarials realitzades pels promotors de plans de pensions d'ocupació a favor dels seus empleats i imputades a estos tindrà com a límit anual màxim les quanties establides en el paràgraf a) anterior.

Els empresaris individuals que realitzen contribucions empresarials a favor dels seus treballadors, com a promotors d'un pla de pensions d'ocupació, podran realitzar aportacions pròpies al pla esmentat, fins al límit màxim establert per a les contribucions empresarials. Estes aportacions no seran qualificades com a contribucions empresarials, excepte a l'efecte del còmput de límits.

c) Els límits establits en els paràgrafs a) i b) anteriors s'aplicaran de forma independent i individualment a cada partícip integrat en la unitat familiar.

d) Excepcionalment, l'empresa promotora podrà realitzar aportacions a favor dels beneficiaris d'un pla de pensions d'ocupació quan siga necessari per a garantir les prestacions en curs i s'haja posat de manifest, a través de les revisions actuàries, l'existència d'un dèficit en el pla de pensions.

4. Els plans de pensions acabaran per les causes següents:

a) Per deixar de complir els principis bàsics establits en l'apartat 1 d'este article.

b) Per la paralització de la seua comissió de control, de manera que resulte impossible el seu funcionament, en els termes que es fixen reglamentàriament.

c) Quan el pla de pensions no haja pogut acomplir en el termini fixat les mesures previstes en un pla de sanejament o de finançament exigít a l'empara de l'article 34 d'esta llei o, quan havent sigut requerit per a elaborar els dits plans, no siga procedent a la seua formulació.

d) Per impossibilitat manifesta de dur a terme les variacions necessàries derivades de la revisió del pla tenint en compte l'apartat 5 de l'article 9.

e) Per absència de partícips i beneficiaris en el pla de pensions durant un termini superior a un any.

f) Per dissolució del promotor del pla de pensions.

No obstant, excepte acord en contra, no serà causa de terminació del pla de pensions la dissolució del promotor per fusió o cessió global del patrimoni, subrogant-se l'entitat resultant o cessionària en la condició de promotor del pla de pensions. En cas de dissolució de l'entitat promotora d'un pla de pensions del sistema individual, la comissió de control del fons o, si no n'hi ha, l'entitat gestora podrà acceptar la substitució d'aquella per una altra entitat.

Si a conseqüència d'operacions societàries una mateixa entitat resulta promotora de diversos plans de pensions del sistema d'ocupació, es procedirà a integrar en un únic pla de pensions a tots els partícips i els seus drets consolidats, i si és el cas els beneficiaris, en el termini de dotze mesos des de la data d'efecte de l'operació societària.

g) Per qualsevol altra causa establida en les especificacions del pla de pensions.

La liquidació dels plans de pensions s'ajustarà al que disposen les seues especificacions que, en tot cas, hauran de respectar la garantia individualitzada de les prestacions causades i prevore la integració dels drets consolidats dels partícips i, si és el cas, dels drets derivats de les prestacions causades que romanguen en el pla, en altres plans de pensions. En els plans del sistema d'ocupació la integració de drets consolidats dels partícips es farà, si és el cas, necessàriament en el pla o plans del sistema d'ocupació en què els partícips puguen ostentar esta condició.

Article 6. *Especificacions dels plans de pensions.*

1. Els plans de pensions hauran de precisar, necessàriament, els aspectes següents:

a) Determinació de l'àmbit personal del pla, i també la modalitat, segons el que estipula l'article 4 d'esta llei.

b) Normes per a la constitució i funcionament de la comissió de control del pla en el cas de plans de pensions d'ocupació i associats.

c) Sistema de finançament, d'acord amb el que disposa esta llei.

d) Adscripció a un fons de pensions, constituït o que s'ha de constituir, segons el que regula esta norma.

e) Definició de les prestacions i normes per a determinar la seua quantia, amb indicació de si les prestacions són o no revaloritzables i, si és el cas, la forma de revaloració. Així mateix, es precisarà, si és el cas, els criteris i règims de diferenciació d'aportacions i prestacions.

Els plans de pensions que prevegen prestacions definides per a totes o alguna de les contingències o prestacions causades hauran d'incorporar, com a annex a les especificacions, una base tècnica elaborada per actuar amb el contingut i requisits que establisca el Ministeri d'Economia.

f) Drets i obligacions dels partícips i beneficiaris, contingències cobertes, i també, si és el cas, l'edat i circumstàncies que generen el dret a les prestacions, forma i condicions d'estes.

Les especificacions hauran de prevore la documentació que ha de rebre el partícip en el moment de l'adhesió al pla i la informació periòdica que rebrà d'acord amb el que preveu esta llei i les seues normes de desplegament.

g) Causes i circumstàncies que faculden els partícips a modificar o suspendre les seues aportacions i els seus drets i obligacions en cada cas.

h) Normes relatives a les altes i baixes dels partícips.

i) Requisits per a la modificació del pla i procediments que s'han de seguir per a l'adopció d'acords respecte d'això.

j) Causes de terminació del pla i normes per a la liquidació.

2. Així mateix, hauran de prevore el procediment de transferència dels drets consolidats corresponents al partícip que, per canvi de col·lectiu laboral o d'una altra índole, n'altere l'adscripció a un pla de pensions, d'acord amb el que preveu esta llei.

3. La modificació de les especificacions dels plans de pensions del sistema associat i d'ocupació es podrà realitzar per mitjà dels procediments i acords prevists en aquelles. L'acord de modificació podrà ser adoptat per la comissió de control del pla amb el règim de majories establert en les especificacions.

No obstant, en els plans de pensions del sistema d'ocupació les especificacions podran prevore que la modificació del règim de prestacions i aportacions o qualssevol altres extrems, i si és el cas la conseqüent adaptació de la base tècnica, pugua ser acordada, de conformitat amb el que preveu esta norma, per mitjà d'acord col·lectiu entre l'empresa i la representació dels treballadors.

Les especificacions dels plans de pensions del sistema individual podran modificar-se per acord del promotor, amb la comunicació prèvia per part d'este o per l'entitat gestora o depositària corresponent, amb almenys un mes d'antelació, als partícips i beneficiaris.

Article 7. *La comissió de control del pla de pensions i el defensor del partícip.*

1. El funcionament i execució de cada pla de pensions del sistema d'ocupació serà supervisat per una

comissió de control constituïda a este efecte. La comissió de control del pla tindrà les funcions següents:

- a) Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que es referix als drets dels seus partícips i beneficiaris.
- b) Seleccionar l'actuari o actuaries que hagen de certificar la situació i dinàmica del pla.
- c) Nomenar els representants de la comissió de control del pla en la comissió de control del fons de pensions a què estiga adscrit.
- d) Proposar i, si és el cas, decidir en les altres qüestions sobre les quals la present llei li atribueix competència.
- e) Representar judicialment i extrajudicialment els interessos dels partícips i beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

2. La comissió de control del pla de pensions d'ocupació estarà formada per representants del promotor o promotors i representants dels partícips i, si és el cas, dels beneficiaris. Els representants dels partícips podran ostentar la representació dels beneficiaris del pla de pensions.

Els plans de pensions del sistema d'ocupació podran prevore la representació específica en la comissió de control dels partícips, i si és el cas dels beneficiaris, de cada un dels subplans que es definisquen dins del mateix pla.

En els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta podran establir-se sistemes de representació conjunta o agregada en la comissió de control dels col·lectius de promotors, partícips i beneficiaris, respectivament.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació podran establir-se procediments de designació directa dels membres de la comissió de control per part de la comissió negociadora del conveni, i/o designació dels representants dels partícips i beneficiaris per acord de la majoria dels representants dels treballadors en l'empresa. Així mateix, en els plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta constituïts en virtut d'acords de negociació col·lectiva d'àmbit supraempresarial, es podran prevore procediments de designació de la comissió de control per part de la comissió negociadora i/o per part de la representació d'empreses i treballadors en tal àmbit. La designació dels representants en la comissió de control podrà coincidir amb tots o part dels components de la comissió negociadora o representants de les parts referides.

Les decisions de la comissió de control del pla s'adoptaran d'acord amb les majories estipulades en les especificacions del pla, resultant admissible que les dites especificacions prevegen majories qualificades.

Reglamentàriament podran regular-se els sistemes per a la designació o elecció dels membres de les comissions de control dels plans d'ocupació, podran establir-se les condicions i percentatges de representació i les condicions de funcionament d'estes en desplegament del que preveu esta llei.

Quan en el desenrotllament d'un pla este quedara sense partícips, la representació d'estos correspondrà als beneficiaris.

3. En els plans de pensions del sistema d'ocupació, la representació dels elements personals en la comissió de control s'ajustarà als criteris següents:

- a) Amb caràcter general, la representació dels promotors serà paritària (del 50 per cent).
- b) Quan el pla de pensions siga d'aportació definida per a la contingència de jubilació, les decisions que afecten la política d'inversió del fons de pensions inclouran, almenys, el vot favorable de la mitat dels representants dels partícips en la comissió de control.
- c) En els plans de pensions de la modalitat de prestació definida o mixts, les decisions que afecten el cost

econòmic assumit per l'empresa de les prestacions definides inclouran, almenys, el vot favorable de la mitat dels representants del promotor o promotors.

Reglamentàriament es podrà desplegar el règim i condicions de representació.

4. El funcionament i execució de cada pla de pensions del sistema associat serà supervisat per una comissió de control que tindrà les funcions previstes en l'apartat 1 anterior i estarà formada per representants del promotor o promotors i partícips i, si és el cas, dels beneficiaris del pla. Si el pla quedara sense partícips, la representació atribuïda a estos correspondrà als beneficiaris.

En la comissió de control d'un pla associat la majoria dels seus membres, independentment de la representació que ostenten, haurà d'estar composta per partícips associats o afiliats de l'entitat promotora.

Les especificacions d'un pla de pensions associat hauran de prevore el sistema de designació o elecció dels membres de la comissió de control, i podran prevore la designació per part dels òrgans de govern o assemblearis de l'entitat promotora. La designació dels representants en la comissió de control podrà recaure en membres integrants d'estos òrgans.

Reglamentàriament podran regular-se els sistemes per a la designació o elecció dels membres de les comissions de control dels plans associats, podran establir-se les condicions i percentatges de representació i les condicions de funcionament d'estes en desplegament del que preveu esta llei.

5. En els plans de pensions del sistema individual no es constituirà comissió de control del pla, corresponent al promotor les funcions i responsabilitats que a la dita comissió s'assignen en esta llei.

En els plans de pensions d'este sistema haurà de designar-se el defensor del partípic, que també ho serà dels beneficiaris.

Les entitats promotores d'estos plans de pensions, bé individualment, bé agrupades per pertànyer a un mateix grup, àmbit territorial o qualsevol altre criteri, hauran de designar com a defensor del partípic entitats o experts independents de reconegut prestigi, a la decisió del qual se sotmetran les reclamacions que formulen els partícips i beneficiaris o els seus drethavents contra les entitats gestores o depositàries dels fons de pensions en què estiguen integrats els plans o contra les mateixes entitats promotores dels plans individuals.

La decisió del defensor del partípic favorable a la reclamació vincularà les dites entitats. Esta vinculació no serà obstacle a la plenitud de tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni a l'exercici de les funcions de control i supervisió administrativa.

El promotor del pla de pensions individual, o l'entitat gestora del fons de pensions en què s'integre, hauran de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la designació del defensor del partípic i la seua acceptació, i també les normes de procediment i termini establert per a la resolució de les reclamacions que, en cap cas, podrà excedir dos mesos des de la presentació d'aquelles.

Els gastos de designació, funcionament i remuneració del defensor del partípic en cap cas seran assumits pels reclamants ni pels plans i fons de pensions corresponents.

El que preveu este apartat s'entendrà sense perjudici de l'aplicació si és el cas del que estableix la normativa específica sobre protecció de clients de servicis financers.

CAPÍTOL III

Règim financer dels plans de pensions

Article 8. *Aportacions i prestacions.*

1. Els plans de pensions s'instrumentaran per mitjà de sistemes financers i actuuarials de capitalització que permeten establir una equivalència entre les aportacions i les prestacions futures als beneficiaris.

Estos sistemes financers i actuuarials hauran d'implicar la formació de fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques suficients per al conjunt de compromisos del pla de pensions.

En tot cas haurà de constituir-se un marge de solvència per mitjà de les reserves patrimonials necessàries per a compensar les desviacions eventuales que per qualsevol causa pogueren presentar-se.

Les normes de constitució i càlcul dels fons de capitalització, provisions tècniques i del marge de solvència s'establiran en el reglament d'esta llei.

2. El pla podrà prevore la contractació d'assegurances, avals i altres garanties amb les entitats financeres corresponents per a la cobertura de riscos determinats o l'assegurament o garantia de les prestacions.

3. Les contribucions o aportacions es realitzaran pel promotor o promotors i pels partícips, respectivament, en els casos i forma que, de conformitat amb la present llei, establisca el respectiu pla de pensions, i es determinaran i s'efectuaran les prestacions segons les normes que este continga.

4. La titularitat dels recursos patrimonials afectes a cada pla correspondrà als partícips i beneficiaris.

5. D'acord amb el que preveu cada pla de pensions, les prestacions podran ser, en els termes que reglamentàriament es determinen:

- a) Prestació en forma de capital, consistent en una percepció de pagament únic.
- b) Prestació en forma de renda.
- c) Prestacions mixtes, que combinen rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital.

6. Les contingències per què se satisfaran les prestacions anteriors podran ser:

a) Jubilació: per a la determinació d'esta contingència caldrà ajustar-se al que preveu el Règim de Seguretat Social corresponent.

Quan no siga possible l'accés d'un partípic a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir de l'edat ordinària de jubilació en el Règim General de la Seguretat Social, en el moment en què el partípic no exercisca o haja cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobe cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap Règim de la Seguretat Social. No obstant, podrà anticipar-se la percepció de la prestació corresponent a partir dels seixanta anys d'edat, en els termes que s'establisquen reglamentàriament.

Els plans de pensions podran prevore el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en el cas que el partípic, siga quina en siga l'edat, extingisca la relació laboral i passe a situació legal de desocupació a conseqüència d'expedient de regulació d'ocupació aprovat per l'autoritat laboral. Reglamentàriament podran establir-se condicions per al manteniment o represa de les aportacions a plans de pensions en este supòsit.

A partir de l'accés a la jubilació, les aportacions a plans de pensions només podran destinar-se a la contingència de defunció. El mateix règim s'aplicarà, quan no siga possible l'accés a la jubilació, a les aportacions que es realitzen a partir de l'edat ordinària de jubilació o a partir del cobrament anticipat de la prestació corresponent. Reglamentàriament podran establir-se les con-

dicions amb què podran reprendre's les aportacions per a jubilació amb motiu de l'alta posterior en un Règim de Seguretat Social per exercici o represa d'activitat.

El que disposa este paràgraf a) s'entendrà sense perjudici de les aportacions a favor de beneficiaris que realitzen els promotors dels plans de pensions del sistema d'ocupació a l'empared del que preveu l'apartat 3 de l'article 5 d'esta llei.

b) Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a tot treball, i la gran invalidesa, determinades conforme al Règim corresponent de Seguretat Social.

Reglamentàriament podrà regular-se la destinació de les aportacions per a contingències susceptibles de succeir en les persones sotmeses en les dites situacions.

c) Mort del partípic o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viudetat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades.

Als efectes del que preveu la disposició adicional primera d'esta llei, les contingències que hauran d'instrumentar-se en les condicions establides en esta seran les de jubilació, incapacitat i defunció prevista respectivament en els paràgrafs a) b) i c) anteriors.

Els compromisos assumits per les empreses amb els treballadors que extingisquen la relació laboral amb aquelles i passen a situació legal de desocupació a conseqüència d'un expedient de regulació d'ocupació, que consistisquen en el pagament de prestacions amb anterioritat a la jubilació, podran ser objecte d'instrumentació, amb caràcter voluntari, d'acord amb el règim previst en la disposició adicional primera d'esta llei, i en este cas se sotmetran a la normativa financera i fiscal derivada d'esta.

7. Constituïxen drets consolidats pels partícips d'un pla de pensions els següents:

- a) En els plans de pensions d'aportació definida, la quota part que correspon al partípic, determinada en funció de les aportacions, rendiments i gastos.
- b) En els plans de prestació definida, la reserva que li corresponga d'acord amb el sistema actuarial utilitzat.

8. Els partícips només podran fer efectius els seus drets consolidats en els supòsits de desocupació de llarga duració o de malaltia greu. Reglamentàriament es determinaran estes situacions, i també les condicions i termes en què podran fer-se efectius els drets consolidats en estos supòsits. En tot cas, les quantitats percebudes en estes situacions se subjectaran al règim fiscal establert per la llei per a les prestacions dels plans de pensions.

Els drets consolidats en els plans de pensions del sistema associat i individual podran mobilitzar-se a un altre pla o plans de pensions per decisió unilateral del partípic o per pèrdua de la condició d'associat del promotor en un pla de pensions del sistema associat o per terminació del pla.

Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans de pensions del sistema individual i associat també podran mobilitzar-se a altres plans de pensions a petició del beneficiari, sempre que les condicions de garantia i assegurement de la prestació així ho permeten i en les condicions previstes en les especificacions dels plans de pensions corresponents. Esta mobilització no modificarà la modalitat i condicions de cobrament de les prestacions.

No obstant, els drets consolidats dels partícips en els plans de pensions del sistema d'ocupació no podran mobilitzar-se a altres plans de pensions, excepte en el supòsit d'extinció de la relació laboral i en les condicions que reglamentàriament s'establisquen, i només si estiguera previst en les especificacions del pla, o per ter-

minació del pla de pensions. Els drets econòmics dels beneficiaris en els plans d'ocupació no podran mobilitzar-se, excepte per terminació del pla de pensions.

Els drets consolidats del partícip en un pla de pensions no podran ser objecte d'embargament, trava judicial o administrativa, fins al moment en què es cause el dret a la prestació o que es facen efectius en els supòsits de malaltia greu o desocupació de llarga duració.

9. A instàncies dels partícips hauran d'expedir-se certificats de pertinença als plans de pensions que, en cap cas, seran transmissibles.

10. Les prestacions dels plans de pensions hauran de ser abonades al beneficiari o beneficiaris previstos o designats, llevat que hi haguera embargament, trava judicial o administrativa, i en este cas caldrà ajustar-se al que dispose el manament corresponent.

Article 9. *Aprovació i revisió dels plans de pensions.*

1. El promotor del pla de pensions elaborarà el projecte inicial del pla, que inclourà les especificacions previstes en l'article 6 d'esta llei.

a) En el sistema d'ocupació, una vegada elaborat el projecte, s'instarà la constitució d'una comissió promotora amb representació del promotor o promotors i dels treballadors o potencials partícips.

Esta comissió estarà formada i operarà d'acord amb el que preveu l'article 7 per a la comissió de control d'un pla de pensions, amb les adaptacions que es prevegen reglamentàriament.

Per als plans de pensions del sistema d'ocupació podran establir-se procediments de designació directa dels membres de la comissió promotora per part de la comissió negociadora del conveni, o designació dels representants d'empleats per acord de la majoria dels representants dels treballadors en l'empresa.

Per mitjà d'acord col·lectiu d'àmbit supraempresarial podrà establir-se el projecte inicial d'un pla de pensions del sistema d'ocupació de promoció conjunta per a les empreses incloses en el seu àmbit, i podrà ser designada la comissió promotora directament per la comissió negociadora del conveni o, si no n'hi ha, per la representació de les empreses i dels treballadors en el referit àmbit supraempresarial.

b) En el cas dels plans de pensions del sistema individual i associat, seran les entitats promotores les que adoptaran els acords i exerciran les funcions assignades per esta normativa a la comissió promotora dels plans de pensions del sistema d'ocupació.

2. La comissió promotora podrà adoptar els acords que estime oportuns per a ultimar i executar el contingut del projecte i demanarà, excepte en els plans d'aportació definida que no prevegen la possibilitat d'atorgar cap garantia a partícips o beneficiaris, dictamen d'un actuari sobre la suficiència del sistema financer i actuarial del projecte definitiu de pla de pensions que resulte del procés de negociació. El referit projecte haurà de ser adoptat per acord de les parts presents en la comissió promotora.

Obtingut el dictamen favorable, la comissió promotora procedirà a la presentació del referit projecte davant del fons de pensions en què pretenga integrar-se.

3. Atés el projecte del pla de pensions, el fons de pensions o, segons corresponga, l'entitat gestora d'este, adoptarà si és el cas l'acord d'admissió del pla en el fons per entendre, davall la seua responsabilitat, que es complixen els requisits establits en esta llei, i ho comunicarà a la comissió promotora o, si no n'hi ha, al promotor del pla.

4. Efectuada la comunicació anterior, podrà fer-se efectiva la incorporació al pla de partícips, i la comissió promotora d'un pla d'ocupació o el promotor d'un pla

associat haurà d'instar la constitució de la comissió de control pertinent del pla en els terminis i condicions que reglamentàriament s'establisquen. Fins que no es constituïska la comissió de control, les funcions atribuïdes a esta per la present llei correspondran a la comissió promotora o al promotor del pla associat si és el cas.

En virtut d'acord adoptat per l'empresa amb els representants dels seus treballadors, la comissió promotora, una vegada formalitzat el pla de pensions del sistema d'ocupació, podrà efectuar-hi directament la incorporació dels partícips i, si és el cas, dels beneficiaris, i s'haurà d'assenyalar un termini perquè els que no desitgen incorporar-se al pla li ho comuniquen per escrit. També serà admissible la subscripció de documents individuals o col·lectius d'adhesió al pla del sistema d'ocupació en virtut de delegació expressa atorgada pels partícips.

El que disposa el paràgraf anterior s'entendrà sense perjudi que, si és el cas, el conveni col·lectiu o disposició equivalent que establisca els compromisos per pensions condicione l'obligació de l'empresa a la seua instrumentació a través d'un pla del sistema d'ocupació, o de les accions i drets que corresponga exercitar en cas de discrepància o informació inadequada sobre els processos d'incorporació al pla.

Reglamentàriament podran establir-se condicions específiques relatives a la incorporació d'elements personals als plans de pensions i requisits dels documents d'adhesió, i també normes especials per als plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta.

5. El sistema financer i actuarial dels plans haurà de ser revisat almenys cada tres anys per actuari independent designat per la comissió de control, amb comanda expressa i exclusiva de realitzar la revisió actuarial. Si, com a resultat de la revisió, es plantejara la necessitat o conveniència d'introduir variacions en les aportacions i contribucions, en les prestacions previstes, o en altres aspectes amb incidència en el desenrotllament financer-actuarial, se sotmetrà a la comissió de control del pla perquè propose o acorde el que estime procedent, de conformitat amb el paràgraf i) de l'apartat 1 de l'article 6.

Reglamentàriament es determinarà el contingut i abast de la referida revisió actuarial, i també les funcions de l'actuari al qual s'encomane la revisió i que necessàriament haurà de ser persona distinta de l'actuari o actuaries que, si és el cas, intervinguen en el desenrotllament ordinari del pla de pensions.

En els plans d'aportació definida que no atorguen cap garantia a partícips o beneficiaris, podrà substituir-se la revisió actuarial per un informe econòmic financer emés per l'entitat gestora i inclòs en els comptes anuals auditats, amb el contingut que reglamentàriament s'establisca.

6. L'aprovació i revisió dels plans de pensions del sistema d'ocupació promoguts per xicotetes i mitjanes empreses es regiran per normes específiques fixades reglamentàriament, que s'ajustaran a les bases següents:

a) En la determinació de l'àmbit d'aplicació haurà de tindre's en compte la modalitat d'estos plans, el nombre de treballadors, la xifra anual de negocis i el total de les partides d'actiu de les empreses afectades.

b) El procediment d'inscripció en els registres mercantils, i el dictamen i revisió actuaries, d'estos plans de pensions podran adequar-se a les característiques especials d'estos. El dictamen i revisió actuaries podran no ser exigibles en determinats casos.

c) Gaudiran d'una reducció del 30 per 100 els drets que els notaris i registradors hagen de percebre com a conseqüència de l'aplicació dels seus respectius aranzels pels negocis, actes i documents necessaris per a la tramitació de la inscripció, nomenament i cessament dels membres de la comissió de control i mobilització d'estos plans de pensions.

Article 10. Integració en el fons de pensions.

1. Per a la instrumentació d'un pla de pensions, les contribucions econòmiques a què els promotors i els participants del pla estigueren obligats s'integraran immediatament i necessàriament en un compte de posició del pla en el fons de pensions, amb càrrec al qual s'atendrà el compliment de les prestacions derivades de l'execució del pla. El dit compte arplegarà, així mateix, els rendiments derivats de les inversions del fons de pensions que, en els termes d'esta llei, s'assignen al pla.

2. Reglamentàriament es fixaran les condicions a què se subjectaran les relacions entre el pla i el fons de pensions, i en particular les referents al traspàs del compte de posició del pla des d'un fons de pensions a un altre, i també a la liquidació del pla.

Reglamentàriament es podran establir les condicions i requisits en què la comissió de control d'un pla de pensions del sistema d'ocupació adscrit a un fons pot canalitzar recursos del seu compte de posició a altres fons de pensions o adscriure's a diversos, gestionats, si és el cas, per diferents entitats gestores.

3. La comissió de control del pla de pensions supervisarà l'adequació del saldo del compte de posició del pla als requeriments del règim financer d'este.

4. Els plans de pensions del sistema d'ocupació s'integraran necessàriament en fons de pensions l'àmbit d'actuació dels quals es limite al desenrotllament de plans de pensions d'este sistema.

CAPÍTOL IV**Constitució i règim d'organització dels fons de pensions****Article 11. Constitució dels fons de pensions.**

1. Els fons de pensions es constituïran, amb l'autorització administrativa prèvia del Ministeri d'Economia, en escriptura pública atorgada per l'entitat promotora i s'inscriuran en el registre especial administratiu que a este efecte s'establisca i en el Registre Mercantil. Mancaran de personalitat jurídica i seran administrats i representats conforme al que disposa esta llei.

2. L'escriptura de constitució haurà de contindre necessàriament les mencions següents:

- a) La denominació o raó social i el domicili de l'entitat o entitats promotores.
- b) La denominació o raó social i el domicili de les entitats gestora i depositària i la identificació de les persones que exercixen l'administració i representació d'aquelles.
- c) La denominació del fons, que haurà de ser seguida, en tot cas, de l'expressió «fons de pensions».
- d) L'objecte del fons conforme a la present llei.
- e) Les normes de funcionament, que especificaran, almenys:

1r. L'àmbit d'actuació del fons.

2n. El procediment per a l'elecció i renovació i la duració del mandat dels membres de la comissió de control del fons, i el funcionament d'esta.

3r. La política d'inversions dels recursos aportats al fons.

4t. Els criteris d'imputació de resultats, de conformitat amb el que disposa la present llei.

5t. Els sistemes actuuarials que poden utilitzar-se en l'execució dels plans de pensions.

6t. La comissió màxima que haja de satisfer-se a l'entitat gestora, sense perjudi del que disposa l'apartat 4 de l'article 20 d'esta llei.

7m. Les normes de distribució dels gastos de funcionament a què es referix l'apartat 6 de l'article 14 d'esta llei.

8u. Els requisits per a la modificació de les normes de funcionament i per a la substitució de les entitats gestora i depositària. En cap cas podrà operar-se la substitució sense l'acord previ de la comissió, oïdes les subcomissions, de control del fons de pensions, excepte el que estableix l'article 23 d'esta llei.

9é. Les normes que hagen de regir la dissolució i liquidació del fons.

3. Amb caràcter previ a la constitució del fons els promotors hauran d'obtenir autorització del Ministeri d'Economia, als termes del qual s'acomodarà, si és el cas, l'escriptura de constitució. L'atorgament de l'autorització en cap cas podrà ser títol que cause la responsabilitat de l'Administració de l'Estat.

4. Obtinguda l'autorització administrativa prèvia, en el Registre Mercantil s'obrirà a cada fons un full d'inscripció en què serà primer assentament el corresponent a l'escriptura de constitució i contindrà els extrems que esta ha d'expressar, aplicant-se les normes que regulen el Registre Mercantil.

5. Es crearan en el Ministeri d'Economia el Registre Administratiu de Fons de Pensions i el d'Entitats Gestores de Fons de Pensions. Els fons de pensions s'inscriuran necessàriament en el Registre Administratiu, en el qual es farà constar l'escriptura de constitució i les modificacions posteriors autoritzades en la forma prevista en este article. A més, s'haurà de fer constar el pla o plans de pensions a què cada fons de pensions estiga afecte, i també les successives incidències que els afecten.

6. Queda reservada la denominació de «fons de pensions», i també les seues sigles, als constituïts d'acord amb la present llei.

7. La inscripció en el Registre Administratiu exigix el compliment previ de tots els altres requisits de constitució.

8. Podran constituir-se fons de pensions que instrumenten un únic pla de pensions.

9. Els fons de pensions podran enquadrar-se dins de dos tipus:

- a) Fons obert, caracteritzat per poder canalitzar les inversions d'altres fons de pensions.
- b) Fons tancat, instrumenta exclusivament les inversions del pla o plans de pensions integrats en este.

10. En els fons de pensions que integren plans de pensions de prestació definida i en els fons de pensions oberts podrà requerir-se la constitució d'un patrimoni inicial mínim, segons nivells fixats reglamentàriament pel que fa a les garanties exigides per al correcte desenrotllament financer.

Article 12. Responsabilitat.

1. Els creditors dels fons de pensions no podran fer efectius els seus crèdits sobre els patrimonis dels promotors dels plans i dels participants, la responsabilitat dels quals està limitada als seus respectius compromisos d'aportació als seus plans de pensions adscrits.

2. El patrimoni dels fons no respondrà pels deutes de les entitats promotora, gestora i depositària.

Article 13. Administració dels fons de pensions.

Els fons de pensions seran administrats amb les limitacions establides en l'article 14, per una entitat gestora amb el concurs d'un depositari i amb la supervisió d'una comissió de control, en la forma que reglamentàriament es determine.

Article 14. *Comissió de control del fons de pensions.*

1. En els fons de pensions es constituirà una comissió de control del fons la composició de la qual s'ajustarà a les condicions següents:

a) En el cas dels fons de pensions que integren plans de pensions del sistema d'ocupació només podran integrar plans d'esta modalitat.

Si un mateix fons instrumenta diversos plans de pensions d'ocupació, la comissió de control podrà formar-se amb representants de cada un dels plans o per mitjà d'una representació conjunta dels plans de pensions integrats en este.

Si el fons integra un únic pla de pensions d'ocupació, la comissió de control del pla exercirà les funcions de la comissió de control del fons.

b) En els fons de pensions distints dels que preveu el paràgraf a) anterior, la comissió de control es formarà amb representants de cada un dels plans adscrits a este.

En el cas de plans de pensions del sistema associat els representants seran designats per les respectives comissions de control dels plans. Si el fons integra un únic pla del sistema associat, la comissió de control del pla exercirà les funcions de comissió de control del fons.

En el cas dels plans del sistema individual els representants seran designats per les respectives entitats promotores dels plans. A este efecte, si entre els plans adscrits al fons hi haguera dos o més plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat promotora, esta podrà designar una representació conjunta dels dits plans en la comissió de control del fons.

Si el fons integra exclusivament un o diversos plans del sistema individual promoguts per la mateixa entitat, no serà necessària la constitució d'una comissió de control del fons, i en este cas correspondrà al promotor del pla o plans les funcions i responsabilitats assignades per esta normativa a la dita comissió.

2. Les funcions de la comissió de control del fons de pensions són, entre altres:

- a) Supervisió del compliment dels plans adscrits.
 - b) Control de l'observança de les normes de funcionament, del mateix fons i dels plans.
 - c) Nomenament dels experts l'actuació dels quals estiga exigida en la present llei, sense perjudi de les facultats previstes dins de cada pla de pensions.
 - d) Proposta i, si és el cas, decisió en les altres qüestions sobre les quals la present llei li atribueix competència.
- Podrà demanar de les entitats gestora i depositària la informació que resulte pertinent per a l'exercici de les seues funcions.
- e) Representació del fons, i podrà delegar en l'entitat gestora per a l'exercici de les seues funcions.
 - f) Examen i aprovació de l'actuació de l'entitat gestora en cada exercici econòmic, exigint-li, si és el cas, la responsabilitat prevista en l'article 22 d'esta llei.
 - g) Substitució de l'entitat gestora o depositària, en els termes prevists en l'article 23.
 - h) Suspensió de l'execució d'actes i acords contraris als interessos del fons.
 - i) Si és el cas, aprovació de la integració en el fons de nous plans de pensions.

3. Per raons d'heterogeneïtat en els tipus de plans de pensions adscrits a un mateix fons o de dimensió d'este, podrà arbitrar-se la constitució, en el si de la comissió de control, de subcomissions que operaran segons àrees homogènies de plans o segons modalitats d'inversió.

4. El càrrec de vocal d'una comissió serà temporal i gratuït. En les normes de funcionament del fons es consignarà el procediment per a l'elecció i renovació dels membres, la duració del mandat, i també els casos i formes en què haja de reunir-se la mencionada comissió de control del fons.

5. Una vegada triats els membres de la comissió de control del fons, designaran entre si els que hagen d'exercir la presidència i la secretaria. La comissió quedarà vàlidament constituïda quan, degudament convocats, concórrega la majoria dels seus membres, i adoptarà els acords per majoria, tenint en compte el que preveu el paràgraf següent.

En el cas que el fons integre diversos plans de pensions, es ponderarà el vot dels representants designats per cada pla en consideració al seu nombre i a la part d'interès econòmic que el pla tinga en el fons o, si és el cas, l'interès econòmic del conjunt de plans del sistema individual del mateix promotor si este haguera designat una representació conjunta dels seus plans.

6. El fons suportarà els gastos de funcionament de la comissió de control, si bé podrà acordar-se'n l'assumpció total o parcial per les entitats promotores.

No obstant el que s'ha dit anteriorment, si el fons integra plans del sistema individual, estos gastos seran a càrrec dels promotors.

Article 15. *Dissolució i liquidació dels fons de pensions.*

1. Correspondrà la dissolució dels fons de pensions:

- a) Per revocació de l'autorització administrativa al fons de pensions.
- b) Per la paralització de la seua comissió de control, de manera que en resulte impossible el funcionament, en els termes que es fixen reglamentàriament.
- c) Per concórrer els supòsits que preveu l'article 23 d'esta llei.
- d) Per decisió de la comissió de control del fons, o si esta no existira, si així ho decidixen de comú acord el promotor, l'entitat gestora i la depositària.
- e) Per qualsevol altra causa establida en les normes de funcionament.

2. Una vegada dissolt el fons de pensions s'obrirà el període de liquidació, i s'afegiran a la seua denominació les paraules «en liquidació», i es realitzaran les operacions corresponents conjuntament per la comissió de control del fons i l'entitat gestora en els termes que reglamentàriament es determinen.

Serà admissible que les normes del fons de pensions prevegen que, en cas de liquidació d'este, tots els plans hagen d'integrar-se en un únic fons de pensions.

En tot cas, seran requisits previs a l'extinció dels fons de pensions la garantia individualitzada de les prestacions causades i la continuació dels plans de pensions vigents a través d'un altre o altres fons de pensions ja constituïts o que s'han de constituir.

3. L'acord de dissolució s'inscriurà en el Registre Mercantil i en el Registre Administratiu, i es publicarà, a més, en el «Butlletí Oficial del Registre Mercantil» i en un dels diaris de major circulació del lloc del domicili social.

Ultimada la liquidació, després d'haver donat compliment al que preceptua el paràgraf tercer de l'apartat 2 precedent, els liquidadors hauran de sol·licitar del registrador mercantil i de la Direcció General d'Assurances i Fons de Pensions la cancel·lació respectiva dels assentaments referents al fons de pensions extingit.

CAPÍTOL V

Règim financer dels fons de pensions

Article 16. *Inversions dels fons de pensions.*

1. L'actiu dels fons de pensions estarà invertit d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat, diversificació i de terminis adequats a les seues finalitats.

Reglamentàriament s'establirà el límit mínim, no inferior al 75 per cent de l'actiu del fons, que s'invertirà en actius financers contractats en mercats regulats, en depòsits bancaris, en crèdits amb garantia hipotecària i en immobles.

2. Reglamentàriament podran fixar-se percentatges mínims o màxims d'inversió en determinades categories generals d'inversions en què es materialitze l'actiu dels fons de pensions, a fi d'assegurar-ne la liquiditat o solvència i sense que, en cap cas, puguen comportar obligacions d'invertir en actius financers específics la rendibilitat dels quals no s'adeqüe a les condicions generals dels mercats financers.

3. La inversió en actius estrangers es regularà per la legislació corresponent, i es computarà en el percentatge indicat a la seua naturalesa. Reglamentàriament podran establir-se normes de congruència monetària entre les monedes de realització de les inversions dels fons de pensions i les monedes en què han de satisfer-se els seus compromisos.

4. Reglamentàriament s'establiran percentatges i criteris de diversificació de les inversions en valors emesos o avalats per una mateixa entitat o d'entitats pertanyents a un mateix grup.

Els percentatges de diversificació s'establiran sobre el valor nominal dels títols emesos o avalats per les entitats de referència, i s'inclouran, si és el cas, els crèdits atorgats a estes o avalats per estes.

Reglamentàriament es podran establir percentatges de diversificació sobre l'actiu del fons de pensions per a determinats tipus d'inversions, en funció de les seues característiques, en institucions d'inversió col·lectiva, en immobles, en valors no cotitzats en mercats organitzats, especialment de xicotetes i mitjanes empreses i en capital risc.

Així mateix, reglamentàriament es podran establir limitacions a les inversions dels fons de pensions en actius financers que figuren en el passiu d'entitats promotores dels plans de pensions adscrits al fons, de les entitats gestores i depositàries d'estos o d'entitats pertanyents al mateix grup de qualsevol d'estes o aquelles.

Els percentatges de diversificació prevists en este apartat no s'aplicaran als actius o títols emesos o avalats per l'Estat o els seus organismes autònoms, per les Comunitats Autònomes, corporacions locals o per administracions públiques equivalents d'estats pertanyents a la OCDE, o per les institucions o organismes internacionals de què Espanya siga membre i per aquells altres que així resulte de compromisos internacionals que Espanya pugua assumir.

5. A l'efecte d'este article, es consideraran pertanyents a un mateix grup les societats que es troben en els supòsits prevists en l'article 4 de la Llei 24/1988, de 28 de juny, del Mercat de Valors.

Quan la pertinença a un mateix grup siga una circumstància sobrevinguda amb posterioritat a la inversió, el fons haurà de regularitzar la composició del seu actiu en un termini d'un any.

En el cas de fons de pensions administrats per una mateixa entitat gestora o per distintes entitats gestores pertanyents al mateix grup de societats, el Govern podrà disposar que les limitacions establides en l'apartat 4 anterior es calculen també amb relació al balanç consolidat d'estos fons.

6. Els tipus d'interés dels depòsits dels fons de pensions seran lliures.

Article 17. *Condicions generals de les operacions.*

1. Pels fons de pensions es realitzaran les operacions sobre actius financers admesos a cotització en borsa o en un mercat organitzat dels esmentats en l'apartat 1 de l'article 16, de manera que incidisquen efectivament en els preus amb la concurrència d'ofertes i demandes plurals, llevat que l'operació pugua realitzar-se en condicions més favorables per al fons que de les resultants del mercat.

2. En general, els fons de pensions no podran atorgar crèdit als participants dels plans de pensions adscrits, excepte en els casos excepcionals que s'assenyalen reglamentàriament.

3. L'adquisició i alienació de béns immobles hauran d'anar precedides necessàriament de la seua taxació, realitzada en la forma prevista en la Llei de Regulació del Mercat Hipotecari i la legislació complementària.

4. Les entitats gestora i depositària d'un fons de pensions, i també els seus consellers i administradors, i els membres de la comissió de control, no podran comprar ni vendre per a si elements dels actius del fons ni directament ni per persona o entitat interposada. Una restricció anàloga s'aplicarà a la contractació de crèdits.

5. Els béns dels fons de pensions només podran ser objecte de garantia per a assegurar el compliment de les obligacions del fons, en els termes que s'establisquen reglamentàriament.

Article 18. *Obligacions enfront de tercer.*

Les obligacions enfront de tercer no podran excedir en cap cas el 5 per cent de l'actiu del fons. No es tindran en compte a este efecte els debits contrets en l'adquisició d'elements patrimonials en el període que transcórrega fins a la liquidació total de l'operació corresponent, ni els existents enfront dels beneficiaris fins al moment del pagament de les prestacions corresponents.

Article 19. *Comptes anuals.*

1. Dins del primer quadrimestre de cada exercici econòmic les entitats gestores de fons de pensions hauran de:

a) Formular i sotmetre a aprovació dels òrgans competents els comptes anuals de l'entitat gestora, degudament auditades en els termes de l'apartat 4 següent, i presentar la documentació i informació esmentada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i a les comissions de control del fons i dels plans de pensions adscrits al fons.

b) Formular el balanç, el compte de pèrdues i guanys i la memòria explicativa de l'exercici anterior del fons o fons administrats, degudament auditats d'acord amb el paràgraf a), sotmetre estos documents a l'aprovació de la comissió de control del fons respectiu, qui podrà donar a esta la difusió que estimen pertinent, i presentar la documentació i informació de tal fons o fons de la mateixa manera que regula el paràgraf precedent.

2. Dins del primer semestre de cada exercici econòmic, les entitats gestores hauran de publicar, per a la difusió general, els documents mencionats en l'apartat 1.

3. Reglamentàriament es fixaran les normes de valoració dels actius dels fons de pensions, els criteris per a la formació del seu compte de resultats i el sistema d'assignació d'estos als plans adscrits al fons.

4. Els documents esmentats en el paràgraf a) de l'apartat 1 hauran de ser auditats per experts o societats d'experts que complisquen els requisits que s'assenyalen reglamentàriament. Els informes d'auditoria hauran de comprendre els aspectes comptables financers i actua-

rials, i inclouran un pronunciament exprés quant al compliment del que preveu respecte d'això esta llei i el seu desplegament reglamentari.

5. El Ministeri d'Economia podrà exigir a les entitats gestores de fons de pensions la realització d'auditories externes excepcionals, amb l'abast que considere necessari.

6. El Ministeri d'Economia establirà els models de balanç, compte de resultats i la resta d'estats comptables dels fons de pensions i de les seues entitats gestores, i els criteris de comptabilització i valoració en tant que no estiguen determinats per disposicions del Govern.

7. El Ministeri d'Economia podrà demanar de les entitats gestores i de les depositàries totes aquelles dades comptables i estadístiques, públiques o reservades, referents a estes i als fons de pensions administrats per estes, que estiguen relacionades amb les seues funcions d'inspecció i tutela, i assenyalara la periodicitat amb què la dita informació haurà d'elaborar-se i els terminis màxims perquè siguen entregades al Ministeri.

8. El Ministeri d'Economia disposarà la publicitat que, si és el cas, haja de donar-se, amb caràcter agregat o individual, a les dades esmentades en l'apartat 7, amb l'objecte de promoure una informació freqüent, ràpida i suficient en favor dels partícips i beneficiaris o de les comissions de control dels plans de pensions d'ocupació.

Les entitats gestores hauran de facilitar als partícips i beneficiaris dels plans de pensions, almenys amb caràcter trimestral, informació sobre l'evolució i situació dels seus drets econòmics en el pla, i sobre altres extrems que pogueren afectar-los, especialment les modificacions normatives, canvis de les especificacions del pla, de les normes de funcionament del fons o de la política d'inversions, i de les comissions de gestió i depòsit.

En els plans de pensions del sistema d'ocupació esta informació es facilitarà en els termes prevists en les seues especificacions o en les condicions acordades per la comissió de control del pla.

El Ministeri d'Economia podrà regular el contingut, requisits i condicions de la referida informació en la mesura que s'estime necessari per a garantir una informació adequada als interessos dels partícips i beneficiaris.

9. Les comissions de control dels plans de pensions podran sol·licitar del Ministeri d'Economia informació sobre dades, referents al fons de pensions a què estiguen adscrits o a la seua entitat gestora o depositària, no publicades prèviament i que estiguen en poder del Ministeri o que este pugua demanar.

10. Les entitats esmentades en l'apartat 2 d'este article estan subjectes al compliment de les obligacions d'informació previstes en l'ordenament jurídic.

CAPÍTOL VI

Entitats gestores i depositàries de fons de pensions

Article 20. *Entitats gestores.*

1. Podran ser entitats gestores de fons de pensions les societats anònimes que, havent obtingut l'autorització administrativa prèvia, reunisquen els requisits següents:

a) Tindre un capital desembossat de 601.012 euros. Addicionalment, els recursos propis hauran d'incrementar-se en els percentatges que a continuació s'indiquen sobre els excessos de l'actiu total del fons o fons gestionats sobre 6.010.121 euros en els trams següents:

1r. L'1 per 100 per als excessos sobre 6.010.121 euros fins a 901.518.157 euros.

2n. El 0,3 per 100 per als excessos sobre 901.518.157 euros fins a 3.305.566.574 euros.

3r. El 0,1 per 100 per als excessos sobre 3.305.566.574 euros.

A estos efectes, es computaran com a recursos propis el capital social desembossat i les reserves que es determinen reglamentàriament.

b) Les seues accions seran nominatives.
c) Tindre com a objecte social i activitat exclusius l'administració de fons de pensions.

d) No podran emetre obligacions ni acudir al crèdit i tindran materialitzat el seu patrimoni en els actius que reglamentàriament es determinen.

e) Hauran d'estar domiciliades a Espanya.

f) Hauran d'inscriure's en el registre administratiu establert en l'apartat 5 de l'article 11 d'esta llei.

g) Als socis i a les persones físiques membres del consell d'administració, i també als directors generals i assimilats a estos últims de les entitats gestores de fons de pensions, els resultarà d'aplicació els criteris i règim d'incompatibilitats i limitacions establerts en els articles 14 i 15 de la Llei 30/1995, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, sense perjudi de la seua concreció reglamentària.

2. També podran ser entitats gestores de fons de pensions les entitats asseguradores autoritzades per a operar a Espanya en les assegurances de vida, sempre que complisquen els requisits prevists en els paràgrafs a), e) i f) de l'apartat anterior.

El límit previst en el paràgraf a) de l'apartat anterior s'entendrà aplicable, si és el cas, al fons mutual de les mutualitats de previsió social. L'accés d'estes entitats a la gestió de fons de pensions es farà amb la notificació prèvia al Ministeri d'Economia.

3. La denominació d'entitat gestora de fons de pensions queda reservada exclusivament a les entitats que complisquen els requisits prevists en els apartats precedents.

4. Reglamentàriament es determinaran les condicions en què les entitats gestores de fons de pensions podran contractar la gestió de les inversions dels fons de pensions que administren amb terceres entitats autoritzades conforme a les Directives 93/22/CEE, del Consell, de 10 de maig de 1993, relativa als servicis d'inversió en l'àmbit dels valors negociables; 92/96/CEE, del Consell, de 10 de novembre de 1992, sobre assegurances directes de vida i 2000/12/CE, del Parlament i del Consell, de 20 de març del 2000, relativa a entitats de crèdit, i amb altres entitats gestores de fons de pensions autoritzades.

5. Les societats gestores percebran per la seua funció una comissió de gestió dins del límit fixat en les normes de funcionament del fons i que no excedirà del màxim que, com a garantia dels interessos dels partícips i beneficiaris dels plans de pensions, poguera establir el Govern de la nació.

6. Serà causa de dissolució de les entitats gestores de fons de pensions, a més de les enumerades en l'article 260 de la Llei de Societats Anònimes, la revocació de l'autorització administrativa, llevat que la mateixa entitat renuncie a la dita autorització, venint tal renúncia únicament motivada per la modificació del seu objecte social per a desenvolupar una activitat distinta de l'objecte social exclusiu d'administració de fons de pensions a què es referix el paràgraf c) de l'apartat 1 precedent.

L'acord de dissolució, a més de la publicitat que preveu l'article 263 de la Llei de Societats Anònimes, s'inscriurà en el Registre Administratiu i es publicarà en el «Boletín Oficial del Estado» i l'entitat extingida es cancel·larà en el Registre Administratiu, a més de complir el que preceptua l'article 278 de la Llei de Societats Anònimes.

No obstant el que s'ha dit anteriorment, la dissolució, liquidació i extinció de les entitats asseguradores auto-

ritzades com a gestores de fons de pensions es regirà per la normativa específica de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

Article 21. *Entitats depositàries.*

1. La custòdia i depòsit dels valors mobiliaris i la resta d'actius financers integrats en els fons de pensions correspondrà a una entitat depositària establida a Espanya. Podran ser «entitats depositàries de fons de pensions» les entitats que reunisquen els requisits següents:

a) Ser entitat de crèdit conforme a la normativa vigent en matèria d'entitats de crèdit.

b) Tindre a Espanya el seu domicili social o sucursal.

c) Tindre com a activitat autoritzada la recepció de fons del públic en forma de depòsit, comptes corrents o altres d'anàlogues que comporten l'obligació de la seua restitució i com a depositaris de valors per compte dels seus titulars representats en forma de títols o com a administradors de valors representats en anotacions en compte.

d) Estar inscrita en el Registre especial d'«Entitats Depositàries de Fons de Pensions» que es crearà en el Ministeri d'Economia.

2. A més de la funció de custòdia, exerciran la vigilància de l'entitat gestora davant de les entitats promotores, partícips i beneficiaris, i haurà d'efectuar únicament aquelles operacions acordades per les entitats gestores que s'ajusten a les disposicions legals i reglamentàries.

3. Reglamentàriament es determinaran les condicions en què les entitats depositàries de fons de pensions podran contractar el depòsit dels actius a què es referix l'apartat 4 de l'article 20.

4. En remuneració dels seus servicis, els depositaris percebran dels fons les retribucions que lliurement pacten amb les entitats gestores, amb la conformitat prèvia de la comissió de control del fons, sense perjudi de les limitacions que puguen establir-se reglamentàriament.

5. Cada fons de pensions tindrà una sola entitat depositària, sense perjudi de la contractació de diferents depòsits de valors o efectiu amb altres entitats. L'entitat depositària del fons de pensions és responsable de la custòdia dels valors o efectiu del fons de pensions sense que esta responsabilitat es veja afectada pel fet que se'n confie a un tercer la gestió, administració o depòsit.

6. Ningú podrà ser al mateix temps gestor i depositari d'un fons de pensions, excepte els supòsits que es prevegen reglamentàriament en desplegament de l'article 23 d'esta llei.

Article 22. *Responsabilitat.*

Les entitats gestores i les depositàries actuaran en interès dels fons que administren o custodien, i seran responsables enfront de les entitats promotores, partícips i beneficiaris de tots els perjudis que se'ls causen per l'incompliment de les seues respectives obligacions. Els dos estan obligats a exigir-se recíprocament esta responsabilitat en interès d'aquells.

Article 23. *Substitució de les entitats gestora o depositària.*

1. La substitució de les entitats gestora o depositària procedirà:

a) A instància de la mateixa entitat, amb la presentació prèvia de la que haja de substituir-la. En este cas serà necessària l'aprovació per la comissió de control del fons i per l'entitat gestora o depositària que continue

en les seues funcions del projecte de substitució que, complint els requisits que s'assenyalen en les normes de funcionament del fons, es propose a aquelles en la forma i termini que reglamentàriament s'establisquen.

Per a procedir a la substitució de l'entitat gestora serà requisit previ la realització i publicitat suficient de l'auditoria prevista en l'article 19 d'esta llei i, si és el cas, la constitució per l'entitat cessant de les garanties necessàries per a cobrir les responsabilitats de la seua gestió.

b) Per decisió de la comissió de control del fons de pensions, que haurà de designar simultàniament una entitat disposada a fer-se càrrec de la gestió o el depòsit. Mentres no es produísca la corresponent designació, l'entitat afectada continuarà en les seues funcions.

2. La renúncia unilateral a les seues funcions per part de les entitats gestores o depositària només produirà efecte passat un termini de dos anys comptats des de la seua notificació fefaent a la comissió de control del fons de pensions i després del compliment previ dels requisits d'auditoria, publicitat i garantia a què es referix el paràgraf a) de l'apartat precedent. Si vençut el termini no es designara una entitat substitutiva, correspondrà la dissolució del fons de pensions.

3. La dissolució, el procediment concursal de les entitats gestora o depositària i la seua exclusió del Registre Administratiu produirà el cessament en la gestió o custòdia del fons de l'entitat afectada. Si esta fóra l'entitat gestora, la gestió quedarà provisionalment encomanada a l'entitat depositària. Si l'entitat que cessa en les seues funcions fóra la depositària, els actius financers i efectiu del fons seran depositats en el Banc d'Espanya. En ambdós casos es produirà la dissolució del fons si en el termini d'un any no es designa una nova entitat gestora o depositària.

4. Els canvis que es produïsquen en el control de les entitats gestores i la substitució dels seus consellers hauran de ser posats en coneixement de les comissions de control en la forma que reglamentàriament s'establisca.

CAPÍTOL VII

Règim de control administratiu

Article 24. *Ordenació i supervisió administrativa.*

1. Correspon al Ministeri d'Economia l'ordenació i supervisió administrativa del compliment de les normes de la present llei, i podrà demanar de les entitats gestores i depositàries, de les comissions de control i dels actuaris tota la informació que siga necessària per a comprovar el compliment correcte de les disposicions legals i reglamentàries.

2. S'aplicarà a la inspecció d'entitats gestores i de fons de pensions el que disposa sobre la inspecció d'entitats asseguradores l'article 72 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

A falta de menció expressa en contra en les especificacions dels plans de pensions o en les normes de funcionament dels fons de pensions, totes les actuacions derivades de la inspecció s'entendran comunicades quan esta comunicació s'efectue davant de l'entitat gestora corresponent.

3. Les entitats gestores de fons de pensions hauran de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informació sobre la seua situació, la dels fons de pensions que gestionen i la dels plans de pensions integrats en aquelles, amb la periodicitat i el contingut que reglamentàriament s'establisquen.

4. Les dades, documents i informacions que es troben en poder del Ministeri d'Economia en l'exercici de les seues funcions d'ordenació i supervisió dels fons de pensions, excepte els continguts en els registres administratius de caràcter públic, tindran caràcter reservat.

Totes les persones que exercisquen o hagen exercit una activitat d'ordenació i supervisió en matèria de fons de pensions, així com aquelles a les quals el Ministeri d'Economia haja encomanat funcions respecte d'estes, estan sotmeses al deure de secret professional en els mateixos termes i amb les mateixes responsabilitats i excepcions establides en l'article 75 de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

Article 25. *Comptabilitat dels fons de pensions i de les entitats gestores.*

1. La comptabilitat dels fons i plans de pensions i de les entitats gestores es regirà per les seues normes específiques i, si no n'hi ha, per les establides en el Codi de Comerç, en el Pla General de Comptabilitat i la resta de disposicions de la legislació mercantil en matèria comptable.

2. En el reglament de desenrotllament d'esta llei, s'arreglaran les normes específiques de comptabilitat a què es referix l'apartat anterior, establint les obligacions comptables, els principis comptables d'aplicació obligatòria, les normes sobre formulació dels comptes anuals, els criteris de valoració dels elements integrants d'aquelles, i també el règim d'aprovació, verificació, depòsit i publicitat dels comptes, aplicables als fons de pensions i a les seues entitats gestores.

Tal potestat administrativa s'exercirà a proposta del Ministeri d'Economia i amb un informe previ de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i de la Junta Consultiva d'Assegurances.

3. Es faculta el Ministeri d'Economia, amb els informes previs idèntics, a desplegar les dites normes específiques de comptabilitat, particularment establint el Pla de Comptabilitat dels fons i plans de pensions i el Pla Comptable de les entitats gestores.

Article 26. *Normes de publicitat i contractació.*

1. La publicitat relativa als plans i fons de pensions i a les entitats gestores s'ajustarà al que disposa la Llei 34/1988, d'11 de novembre, General de Publicitat, i disposicions de desplegament, i a les normes precises per a la seua adaptació als plans i fons de pensions i a les entitats gestores, arreglades en el Reglament de la present llei.

2. Reglamentàriament es determinarà la forma i l'abast amb què el Ministeri d'Economia pot fer públiques les dades declarades pels fons de pensions i les entitats gestores i també s'establirà la informació que les entitats gestores i les comissions de control han de proporcionar als partícips i beneficiaris dels plans de pensions.

3. En la mesura que l'estructura i organització del mercat dels plans de pensions ho permeta, la contractació de plans de pensions podrà realitzar-se per via electrònica.

S'habilita el ministre d'Economia perquè pugua establir especialitats i limitacions respecte a les normes que, amb caràcter general, regulen la contractació per via electrònica, atenent les particularitats que pogueren resultar de la contractació dels plans de pensions i dels seus partícips.

CAPÍTOL VIII

Règim fiscal

Article 27. *Contribucions i aportacions als plans de pensions.*

Les contribucions als plans de pensions que complisquen els requisits establits en esta llei tindran el següent tractament fiscal:

a) Les contribucions dels promotors de plans de pensions seran deduïbles en l'impost personal que grava la seua renda, si bé és imprescindible que s'impute a cada partícip del pla de pensions la part que li corresponga sobre les esmentades contribucions, qui, al seu torn, la integrarà en la seua base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques.

b) El partícip d'un pla de pensions podrà reduir la part general de la seua base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques d'acord amb el que establix la llei reguladora d'este.

c) Els partícips en plans i fons de pensions podran sol·licitar, en els terminis i condicions que reglamentàriament s'establisquen, que les quantitats aportades al pla de pensions, incloent-hi les contribucions del promotor que els hagueren sigut imputades, les quals, per excedir qualsevol dels límits establits en la Llei Reguladora de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, no hagen pogut ser objecte de reducció en la base imposable d'este Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, ho siguen, dins dels límits fixats per la dita llei, en els cinc exercicis següents.

Article 28. *Prestacions dels plans de pensions.*

1. Les prestacions rebudes pels beneficiaris d'un pla de pensions s'integraran en la seua base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques.

2. Quan estes prestacions es materialitzen en una percepció única pel capital equivalent, es tractarà l'import percebut conforme al que establix la normativa tributària.

3. En cap cas les rendes percebudes podran minorar-se en les quanties corresponents als excessos de les contribucions sobre els límits de reducció en la base imposable, d'acord amb la Llei Reguladora de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques.

4. Les prestacions satisfetes tindran el tractament de rendes de treball a l'efecte de retencions, respecte, si és el cas, al que assenyala l'apartat 2 d'este article.

5. En tot cas, les quantitats percebudes en les situacions de desocupació de llarga duració i malaltia greu, previstes en l'apartat 8 de l'article 8, se subjectaran al règim fiscal establert en este article per a les prestacions dels plans de pensions.

Article 29. *No atribució de rendes.*

Les rendes corresponents als plans de pensions no seran atribuïdes als partícips, i quedaran, en conseqüència, sense tributació en el règim d'atribució de renda.

Article 30. *Tributació dels fons de pensions.*

1. Els fons de pensions constituïts i inscrits segons el que requerix la present llei, estaran subjectes a l'Impost sobre Societats a un tipus de gravamen zero i tindran, en conseqüència, dret a la devolució de les retencions que se'ls practiquen sobre els rendiments del capital mobiliari.

2. La constitució, dissolució i les modificacions consistents en augments i disminucions dels fons de pensions regulats per esta llei, gaudiran d'exempció en l'Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats.

CAPÍTOL IX

Mesures d'intervenció administrativa

SECCIÓ 1a. REVOCACIÓ DE L'AUTORITZACIÓ ADMINISTRATIVA

Article 31. Causes de la revocació i els seus efectes.

1. El Ministeri d'Economia revocarà l'autorització administrativa concedida a les entitats gestores de fons de pensions en els casos següents:

- Si l'entitat gestora hi renuncia expressament.
- Quan l'entitat gestora no haja iniciat la seua activitat en el termini d'un any des de la inscripció en el Registre Administratiu o cesse d'exercir-la durant igual període de temps o quan s'aprecie la falta efectiva d'activitat en els termes que reglamentàriament es determinen.
- Quan l'entitat gestora deixe de complir algun dels requisits establits per esta llei per a l'atorgament de l'autorització administrativa o incórrega en causa de dissolució.
- Quan no haja pogut complir, en el termini fixat, les mesures previstes en un pla de sanejament o de finançament exigint a esta a l'empara de l'article 34.
- Quan s'haja imposat a l'entitat gestora la sanció administrativa de revocació de l'autorització.

2. El Ministeri d'Economia revocarà l'autorització administrativa concedida als fons de pensions en els casos següents:

- Si la comissió de control del fons hi renuncia expressament o, si no existira la dita comissió, quan així ho sol·licite l'entitat promotora d'este fons.
- Quan concórreguen en el fons de pensions les circumstàncies previstes per a les entitats gestores en els paràgrafs c) a e) de l'apartat 1 precedent.
- Quan transcórrega un any sense integrar cap pla de pensions o quan s'aprecie la falta efectiva d'activitat en els termes que reglamentàriament es determinen.

3. Quan concórrega alguna de les causes de revocació previstes en els paràgrafs b), c) o d) de l'apartat 1 precedent, el Ministeri d'Economia, abans d'acordar la revocació de l'autorització administrativa, estarà facultat per a concedir un termini, que no excedirà de sis mesos, perquè l'entitat gestora o el fons de pensions que ho hagen sol·licitat procedisquen a esmenar-la.

4. La revocació de l'autorització administrativa determinarà, en tots els casos, la prohibició immediata de la realització de l'activitat pròpia de les entitats gestores i dels fons de pensions, i també la dissolució i liquidació de l'entitat gestora i del fons de pensions, excepte en el supòsit de canvi d'objecte social de l'entitat gestora conforme al que estableix l'apartat 6 de l'article 20 d'esta llei.

SECCIÓ 2a. DISSOLUCIÓ ADMINISTRATIVA I INTERVENCIÓ EN LA LIQUIDACIÓ

Article 32. Dissolució i terminació administratives.

1. La dissolució de les entitats gestores i dels fons de pensions o la terminació dels plans de pensions requere-

rà acord de la Junta General i de les comissions de control, respectivament. A este efecte, estos òrgans hauran de celebrar la reunió corresponent en el termini de dos mesos des de la concurrència de la causa de dissolució o terminació, podent qualsevol soci en el cas de les entitats gestores, o participar en el cas del fons o del pla de pensions, sol·licitar l'esmentada reunió si al seu parer hi ha causa legítima per a això.

En el cas que, existint causa legal de dissolució de l'entitat gestora o del fons de pensions o de terminació del pla de pensions, no s'adoptara l'acord o fóra contrari a la dissolució, els administradors de l'entitat gestora i les comissions de control del fons o del pla de pensions estaran obligats a sol·licitar la dissolució administrativa en el termini de deu dies naturals a comptar des de la data en què haguera d'haver-se convocat l'òrgan competent per a adoptar l'acord, o des de la data prevista per a la seua reunió, o finalment des del dia de la celebració d'esta, quan l'acord de dissolució no poguera aconseguir-se o s'adoptara acord en contra.

2. Coneguda pel Ministeri d'Economia la concurrència d'una causa de dissolució d'una entitat gestora o d'un fons de pensions o una causa de terminació d'un pla de pensions i també l'incompliment pels òrgans corresponents del que disposa el número precedent, procedirà a la dissolució administrativa de l'entitat gestora o del fons de pensions o a la terminació administrativa del pla de pensions.

3. El procediment administratiu de dissolució o terminació s'iniciarà d'ofici o a sol·licitud dels administradors o de la comissió de control i, després de les alegacions de l'entitat gestora o de la comissió de control, el Ministeri d'Economia procedirà a la dissolució o terminació administratives. L'acord de dissolució o terminació administrativa contindrà la revocació de l'autorització administrativa de l'entitat gestora o del fons de pensions afectat.

Article 33. Intervenció en la liquidació.

En la liquidació, i fins a la cancel·lació de la inscripció en el Registre Administratiu, el Ministeri d'Economia conservarà totes les competències d'ordenació i supervisió sobre l'entitat gestora, fons de pensions i pla de pensions i, a més, podrà adoptar les mesures següents:

1. Acordar la intervenció de la liquidació per a salvaguardar els interessos dels partícips, beneficiaris o de tercers. Decidida la intervenció, estaran subjectes al control de la Intervenció de l'Estat les actuacions dels liquidadors en els termes definits en l'article 34.

2. Designar liquidadors, i acordar si és el cas el cessament dels designats, en els supòsits següents:

a) Quan no s'haguera procedit a nomenament de liquidadors en el termini dels quinze dies següents a la dissolució, o quan el nomenament dins d'eixe termini no complira els requisits legals i estatutaris.

b) Quan els liquidadors incomplisquen les normes que per a la protecció dels partícips i beneficiaris s'establixen en esta llei, les que regixen la liquidació, la dificultat, o esta es retarde.

SECCIÓ 3a. MESURES DE CONTROL ESPECIAL

Article 34. Mesures de control especial.

1. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà adoptar les mesures de control especial contingudes en el present article quan les entitats ges-

tores o els plans o fons de pensions es troben en alguna de les situacions següents:

1r. Respecte de les entitats gestores quan concórreguen:

a) Pèrdues acumulades en quantia superior al 25 per 100 del seu capital social.

b) Dificultats de liquiditat que hagen determinat demora o incompliment en els seus pagaments.

c) Situacions de fet, deduïdes de comprovacions efectuades per l'Administració, que posen en perill la seua solvència, els interessos de les entitats promotores, partícips o beneficiaris o el compliment de les obligacions concretes, i també la falta d'adequació de la seua comptabilitat al pla de comptabilitat que els siga exigible o irregularitat de la comptabilitat o administració en tals termes que impedisquen o dificulten notablement conèixer la verdadera situació patrimonial de l'entitat gestora.

2n. Respecte dels plans i fons de pensions quan concórreguen:

a) Dèficit superior al 5 per 100 en el càlcul de les provisions matemàtiques o fons de capitalització dels plans, que assumisquen la cobertura d'un risc, integrats en el fons de pensions; o al 20 per 100 en el càlcul d'altres provisions tècniques.

b) Dèficit superior al 10 per 100 en la cobertura de provisions tècniques dels plans integrats en el fons.

c) Insuficiència del marge de solvència dels plans de pensions.

d) Dificultats de liquiditat que hagen determinat demora o incompliment en els seus pagaments.

e) Situacions de fet, deduïdes de comprovacions efectuades per l'Administració, que posen en perill la seua solvència, els interessos de les entitats promotores, partícips o beneficiaris dels plans de pensions o el compliment de les obligacions concretes, i també la falta d'adequació de la seua comptabilitat al pla de comptabilitat que els siga exigibles o irregularitat de la comptabilitat o administració en tals termes que impedisquen o dificulten notablement conèixer la seua verdadera situació patrimonial.

f) Insuficiència dels actius mínims exigits als fons de pensions oberts per a poder operar com a tals.

g) Incompliment d'un pla de reequilibri actuarial o financer aprovat per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o presentat davant d'esta, a l'empara dels règims transitoris aplicables en cada moment.

2. Amb independència de la sanció administrativa que si és el cas corresponga imposar, les mesures de control especial, d'acord amb les característiques de la situació, podran consistir en:

1r. Respecte de les entitats gestores en qualsevol de les mesures que per a les entitats asseguradores regulen els apartats 2 i 3 de l'article 39 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, en la mesura que els siguen aplicables, amb la peculiaritat que la referència que en tal precepte es fa a la suspensió de la contractació de noves assegurances per l'entitat asseguradora o l'acceptació de reassegurança i la prohibició de pròrroga dels contractes d'assegurança ja celebrats ha d'entendre's com la suspensió de la gestió i administració de nous fons de pensions per l'entitat gestora.

A més, podrà adoptar-se la mesura de suspendre l'entitat gestora en les seues funcions d'administració del fons o fons de pensions, i en este cas la comissió de control del fons haurà de designar una entitat que substituisca l'anterior, amb l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, qui podrà procedir a la seua designació si aquella no ho fera.

2n. Respecte dels plans i fons de pensions podran adoptar-se així mateix les mesures regulades en els apartats 2 i 3 de l'article 39 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, en la mesura que els siguen aplicables, amb les peculiaritats següents: que el pla de finançament i el pla de sanejament han de ser aprovats per la comissió de control del pla de pensions o fons de pensions; que la suspensió de la contractació de noves assegurances o d'acceptació de reassegurança i la prohibició de pròrroga dels contractes d'assegurança ja celebrats queda substituïda per la mesura de suspensió de la integració de nous plans de pensions o de nous partícips en els plans de pensions, amb igual limitació temporal que aquella; i que les referències que en tal precepte es fan a l'entitat asseguradora o als seus òrgans d'administració han d'entendre's fetes, respectivament, al pla o fons de pensions o, segons els casos, a les entitats gestores o depositàries o a les comissions de control del fons o dels plans de pensions.

3. En tot la resta, s'aplicarà en matèria de mesures de control especial que cal adoptar sobre entitats gestores i plans i fons de pensions el que disposa l'article 39 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, però entenent-se fetes a la comissió de control les referències als òrgans d'administració de l'entitat asseguradora, quan les mesures que s'han d'adoptar ho siguen sobre plans i fons de pensions.

SECCIÓ 4a. RÈGIM D'INFRACCIONS I SANCIONS

Article 35. *Infraccions administratives.*

1. Les entitats gestores i depositàries, els promotors de plans de pensions del sistema individual, els experts actuaris i les seues societats, i també els que exercisquen càrrecs d'administració o direcció en les entitats esmentades, els membres de la comissió promotora i els membres de les comissions i subcomissions de control dels plans i fons de pensions i els liquidadors que infringisquen normes d'ordenació i supervisió de plans i fons de pensions, incorreran en responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que disposa l'article següent.

Este mateix règim serà aplicable a les entitats promotores dels plans de pensions del sistema associat i càrrecs d'administració i direcció d'estes per la comissió d'infraccions en ocasió de l'exercici de les funcions pròpies de la comissió promotora.

Es consideraran:

a) Càrrecs d'administració els administradors o membres dels òrgans col·legiats d'administració, i càrrecs de direcció els seus directors generals o assimilats, entenent-se per tals aquelles persones que desenrotllen en l'entitat funcions d'alta direcció davall la dependència directa del seu òrgan d'administració o de comissions executives o consellers delegats d'este.

b) Normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions les compreses en la present llei i en les seues disposicions reglamentàries de desplegament i, en general, les que figuren en lleis de caràcter general que continguen preceptes específicament referits als fons de pensions, les entitats gestores de fons de pensions o a les entitats depositàries i d'obligada observança per estes.

2. Les infraccions de normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions es classifiquen en molt greus, greus i lleus.

3. Tindran la consideració d'infraccions molt greus:

a) L'exercici per les entitats gestores d'activitats alienes al seu objecte exclusiu legalment determinat, llevat que tinga un caràcter merament ocasional o aïllat.

b) La substitució de les entitats gestores o depositàries sense ajustar-se al que disposa l'article 23 o sense complir allò que s'ha preceptuat en l'apartat 5 de l'article 11 d'esta llei.

c) El defecte en el marge de solvència en quantia superior al 5 per 100 de l'import necessari per a garantir el compliment de les obligacions potencials.

En els casos en què la situació descrita en este paràgraf es derive d'una revisió actuarial, només es considerarà com a infracció l'incompliment del pla de finançament que s'establisca, o la falta de formulació d'este en el termini que s'establisca.

d) El defecte en el càlcul o la insuficiència de les inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en quantia superior al 10 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions es derive d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seua realització o bé es derive d'una revisió actuarial, només s'entendrà com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'establisca o la falta de formulació d'este en el termini que s'establisca.

e) El fet de mancar de la comptabilitat exigida legalment o portar-la amb anomalies substancials que impedisquen o dificulten notablement conèixer la situació econòmica, patrimonial i financera de l'entitat gestora o dels fons de pensions, i també l'incompliment de l'obligació de sotmetre els seus comptes anuals a auditoria de comptes conforme a la legislació vigent.

f) El fet de mancar de les bases tècniques exigides pel sistema financer i actuarial dels plans de pensions, i també la falta de la revisió d'este sistema financer i actuarial que exigix l'apartat 5 de l'article 9.

g) La inversió en béns distints dels autoritzats o en proporció superior a l'establida en l'article 16, quan l'excés supere el 50 per 100 dels límits legals i no tinga caràcter transitori, i la realització d'operacions amb incompliment de les condicions generals imposades en l'article 17.

h) Confiar la custòdia o el depòsit dels valors mobiliaris i la resta d'actius financers a entitats distintes de les previstes en l'article 21.

i) L'incompliment de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions o de les normes de funcionament dels fons de pensions, llevat que tinguen un caràcter merament ocasional o aïllat, i també la realització de pràctiques abusives que perjudiquen el dret dels promotors, partícips o beneficiaris.

j) L'incompliment de les mesures de control especial adoptades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions conforme a l'article 34 d'esta llei.

k) L'incompliment reiterat dels acords o resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

l) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes aquelles dades o documents que haja de subministrar-li l'entitat gestora, la comissió de control dels plans o fons de pensions, l'entitat depositària o els actuaris, bé per mitjà de la seua presentació periòdica, bé per mitjà de l'atenció de requeriments individualitzats que els dirigisca l'esmentada Direcció General en l'exercici de les seues funcions, o la falta de veracitat en estos, quan amb això es dificulte l'apreciació de la seua solvència. A l'efecte d'este paràgraf s'entendrà que hi ha falta de remissió quan esta no es produísca dins del termini concedit a l'efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions al recordar per escrit l'obligació de presentació periòdica o reiterar el requeriment individualitzat.

m) L'excusa, negativa o resistència a l'actuació inspectora, sempre que hi haja requeriment exprés i per escrit respecte d'això.

n) L'acceptació d'aportacions a un pla de pensions, a nom d'un mateix partícip, per damunt del límit financer previst en l'apartat 3 de l'article 5, llevat que les dites aportacions corresponguen a la transferència dels drets consolidats per alteració de l'adscripció a un pla de pensions o a les provisions d'un pla de reequilibri formulat conforme al règim transitori aplicable en cada moment.

ñ) L'incompliment del deure de veracitat informativa deguda a les comissions de control, partícips, beneficiaris i al públic en general, sempre que, pel nombre d'afectats o per la importància de la informació, este incompliment pugua estimar-se com a especialment rellevant.

o) La falsedat en els dictàmens i documents comptables, d'auditoria, actuàrials o d'informació prevists en esta llei.

p) L'incompliment pels actuaris o les seues societats de l'obligació de realitzar la revisió actuarial d'un pla de pensions o els càlculs o informes actuàrials, contractats en ferm, i també l'elaboració de bases tècniques o la realització de càlculs i informes incomplint les normes actuàrials aplicables als plans de pensions.

4. Tindran la consideració d'infraccions greus:

a) L'exercici merament ocasional o aïllat per les entitats gestores d'activitats alienes al seu objecte exclusiu legalment determinat.

b) L'absència de comunicació, quan esta siga preceptiva, de la formalització, modificació i trasllat a un altre fons de pensions dels plans de pensions, de la composició i canvis en els òrgans d'administració de les entitats gestores i en les comissions de control i de la designació d'actuaris per a la revisió de les bases i càlculs actuàrials.

c) El defecte en el marge de solvència en quantia inferior al 5 per 100 de l'import exigible d'acord amb el paràgraf tercer de l'apartat 1 de l'article 8.

En els casos en què la situació descrita en este paràgraf es derive d'una revisió actuarial, només es considerarà com a infracció l'incompliment del pla de finançament que s'establisca, o la falta de formulació d'este en el termini que s'establisca.

d) El defecte en el càlcul o la insuficiència de les inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en quantia superior al 5 per 100, però inferior al 10 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions es derive d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seua realització o bé es derive d'una revisió actuarial, només s'entendrà com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'establisca, o la falta de formulació d'este en el termini que s'establisca.

e) L'incompliment de les normes vigents sobre comptabilització d'operacions, formulació de balanços i compte de pèrdues i guanys, sempre que no constituísca infracció molt greu d'acord amb el paràgraf e) de l'apartat 3 precedent, i les relatives a l'elaboració dels estats financers d'obligada comunicació a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

f) La materialització en títols valors de les participacions en el fons de pensions, contravenint la prohibició establida en l'article 10.

g) La inversió en béns autoritzats en proporció superior a l'establida en l'article 16, sempre que l'excés supere el 20 però no sobrepassi el 50 per 100 dels límits legals i no tinga caràcter transitori.

h) La contractació de l'administració d'actius contractant les normes que es dicten conforme a l'apartat 4 de l'article 20.

i) L'incompliment merament ocasional o aïllat de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions o de les normes de funcionament dels fons de pensions, i l'aplicació incorrecta de les especificacions i bases tècniques dels plans de pensions en perjudi dels participants o beneficiaris.

j) L'emissió d'obligacions o el recurs al crèdit per les entitats gestores.

k) L'incompliment merament ocasional o aïllat dels acords o resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

l) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes aquelles dades o documents que hagen de subministrar-li l'entitat gestora, la comissió de control del fons o del pla de pensions, l'entitat depositària o els actuaris, bé per mitjà de la seua presentació periòdica, bé per mitjà de l'atenció de requeriments individualitzats que els dirigeixca l'esmentada Direcció General en l'exercici de les seues funcions, i també la falta de veracitat en estos, llevat que això supose la comissió d'una infracció molt greu. A l'efecte d'este paràgraf s'entendrà que hi ha falta de remissió quan esta no es produïska dins del termini fixat en les normes reguladores de la presentació periòdica o del termini concedit a l'efecte al formular el requeriment individualitzat.

m) L'excusa, negativa o resistència a l'actuació inspectora quan no constituïska infracció molt greu.

n) El pagament a les entitats gestores d'una comissió de gestió superior als límits fixats en les normes de funcionament del fons de pensions dins dels màxims establits reglamentàriament, i els pagaments per les entitats gestores als depositaris de remuneració pels seus servicis superiors a les lliurement pactades dins dels límits reglamentaris.

ñ) L'incompliment del deure de veracitat informativa deguda als participants, beneficiaris o al públic en general, quan no concórreguen les circumstàncies a què es referix el paràgraf ñ) de l'apartat 3 del present article, i també la realització de qualssevol actes o operacions amb incompliment de les normes reguladores de la publicitat i deure d'informació de les entitats gestores i dels fons de pensions.

o) L'incompliment per les entitats depositàries de les obligacions establides en l'article 21.

p) La realització d'actes o operacions amb incompliment de les normes que es dicten sobre la forma i condicions de la contractació de plans de pensions amb els participants.

q) Les infraccions lleus, quan durant els dos anys anteriors a la seua comissió s'hagueren imposat sancions fermes per infraccions lleus reiterades.

5. Tindran la consideració d'infraccions lleus:

a) El defecte en el càlcul o la insuficiència d'inversions per a la cobertura dels fons de capitalització, provisions matemàtiques i altres provisions tècniques exigibles d'acord amb el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 8 en quantia inferior al 5 per 100.

En els casos en què la insuficiència de les inversions es derive d'una pèrdua imprevisible d'aptitud de les inversions sobrevinguda després de la seua realització o bé es derive d'una revisió actuarial, només s'entendrà com a infracció l'incompliment del pla de finançament o sanejament que s'establisca, o la falta de formulació d'este en el termini que s'establisca.

b) L'excés d'inversió sobre els coeficients establits en l'article 16, sempre que no tinguen caràcter transitori i no excedisca del 20 per 100 dels límits legals.

c) En general, l'incompliment de preceptes d'obligada observança compresos en les normes d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions que no constituïsquen infracció greu o molt greu conforme al que disposen els dos apartats anteriors.

d) L'incompliment dels terminis i condicions prevists en la normativa relatiu a la formes de cobrament i reconeixement del dret a les prestacions.

Article 36. Sancions administratives.

1. A les entitats gestores i depositàries de fons de pensions i, si és el cas, a les entitats promotores de plans de pensions individuals els seran aplicables les sancions administratives previstes per a les entitats asseguradores en l'article 41 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, i si bé les de suspensió de l'autorització administrativa efectiva es referirà a l'exercici d'activitat com a gestora o depositària de qualsevol fons de pensions o si és el cas, a l'habilitació per a ser promotor de plans de pensions del sistema individual.

2. Els experts actuaris i les seues societats, per les seues actuacions en relació amb els plans i fons de pensions, seran sancionats per la comissió d'infraccions molt greus amb una de les sancions següents: prohibició d'emetre els seus dictàmens en la matèria per un període no superior a deu anys ni inferior a cinc o multa per un import des de 150.253,02 euros fins a 300.506,05 euros. Per la comissió d'infraccions greus s'imposarà als actuaris una de les sancions següents: prohibició d'emetre dictàmens en la matèria en un període de fins a cinc anys o multa per un import des de 30.050,61 euros fins a 150.253,02 euros. Per la comissió d'infraccions lleus s'imposarà a l'actuari la sanció de multa, que podrà arribar fins a l'import de 30.050,61 euros. Si l'actuari actua en nom d'una societat, les mateixes sancions seran aplicables, a més, a la dita societat.

3. S'aplicarà als càrrecs d'administració i direcció de les entitats gestores i depositàries i de les societats d'actuaris, i als membres de les comissions i subcomissions de control dels plans i dels fons de pensions i als liquidadors el règim de responsabilitat que per als càrrecs d'administració o de direcció d'entitats asseguradores regula l'article 42 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, si bé la inhabilitació per a exercir càrrecs d'administració o direcció a què es referix el paràgraf a) del seu apartat 3 ho serà, segons els casos, en qualsevol entitat gestora o depositària, en qualsevol societat d'actuaris o, finalment, en qualsevol comissió o subcomissió de control dels plans i dels fons de pensions.

Igualment s'aplicarà el règim de l'article 42 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades als càrrecs d'administració i direcció de les entitats promotores de plans de pensions individuals i també als de les entitats promotores de plans associats que assumisquen les funcions de comissió promotora. En estos supòsits la inhabilitació vindrà referida, segons els casos, a exercir càrrecs d'administració i direcció en entitats promotores de plans de pensions individuals per a l'exercici de funcions i facultats relatives a dits plans.

4. La inobservança pel participant del límit d'aportació previst en l'apartat 3 de l'article 5, llevat que l'excés d'este límit siga retirat abans del dia 30 de juny de l'any següent, serà sancionada amb una multa equivalent al 50 per 100 d'este excés, sense perjudi de la retirada immediata de l'esmentat excés del pla o plans de pensions corresponents. La dita sanció serà imposada en tot cas a qui realitze l'aportació, siga o no participant, si bé el participant quedarà exonerat quan s'haguera realitzat sense el seu coneixement.

Així mateix, la inobservança pel beneficiari del termini màxim previst en la normativa per a la comunicació a l'entitat gestora del succés de la contingència corresponent i per a la determinació del moment i formes de cobrament de les prestacions del pla de pensions podrà ser sancionable amb una multa que podrà arribar fins a l'1 per 100 del valor dels drets econòmics en el pla en el moment en què es pose de manifest esta inobservança.

5. Al·l'efecte de l'exercici de la potestat sancionadora a què es referixen este article i l'anterior s'aplicaran les normes contingudes en els articles 43 a 47 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

6. Les persones o entitats que exercisquen l'activitat pròpia dels fons de pensions o de les entitats gestores de fons de pensions sense comptar amb la preceptiva autorització administrativa o que utilitzen les denominacions «pla de pensions», «fons de pensions», «entitat gestora de fons de pensions» o «entitat depositària de fons de pensions», sense ser-ho, seran sancionades d'acord amb el que disposa l'article 48 de la Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

Disposició addicional primera. Protecció dels compromisos per pensions amb els treballadors.

Els compromisos per pensions assumits per les empreses, incloent les prestacions causades, hauran d'instrumentar-se, des del moment que s'inicie la meritació del seu cost, per mitjà de contractes d'assegurança, a través de la formalització d'un pla de pensions o d'ambdós. Una vegada instrumentats, l'obligació i responsabilitat de les empreses pels referits compromisos per pensions se circumscriuran exclusivament a les assumides en estos contractes d'assegurança i plans de pensions.

A este efecte, s'entendran per compromisos de pensions els derivats d'obligacions legals o contractuals de l'empresari amb el personal de l'empresa i vinculats a les contingències establides en l'apartat 6 de l'article 8. Estes pensions podran revestir les formes establides en l'apartat 5 de l'article 8 i comprendran tota prestació que es destine a la cobertura d'estos compromisos, siga quina en siga la denominació.

Tenen la consideració d'empreses no sols les persones físiques i jurídiques sinó també les comunitats de béns i la resta d'entitats que, inclús faltats de personalitat jurídica, siguen susceptibles d'assumir amb els treballadors els compromisos descrits.

Perquè els contractes d'assegurança puguen servir a la finalitat referida en el paràgraf primer hauran de satisfer els requisits següents:

a) Revestir la forma d'assegurances collectives sobre la vida, en què la condició d'assegurat correspondrà al treballador i la de beneficiari a les persones a favor de les quals es generen les pensions segons els compromisos assumits.

b) En estos contractes no s'aplicarà el que disposen els articles 97 i 99 de la Llei de Contracte d'Assegurança.

c) Els drets de rescate i de reducció del prenedor només podran exercir-se a fi de mantindre en la pòlissa la cobertura adequada dels seus compromisos per pensions vigents en cada moment o als efectes exclusius de la integració dels compromisos coberts en la dita pòlissa en un altre contracte d'assegurança o en un pla de pensions. En este últim cas, la nova asseguradora o el pla de pensions assumirà la cobertura total dels referits compromisos per pensions.

d) Hauran d'individualitzar-se les inversions corresponents a cada pòlissa en els termes que s'establisquen reglamentàriament.

e) La quantia del dret de rescate no podrà ser inferior al valor de realització dels actius que representen la inversió de les provisions tècniques corresponents. Si existira dèficit en la cobertura de les dites provisions, este dèficit no serà repercutible en el dret de rescate, excepte en els casos que reglamentàriament es determinen. L'import del rescate haurà de ser abonat directament a la nova asseguradora o al fons de pensions en què s'integre el nou pla de pensions.

Serà admissible que el pagament del valor del rescate es realitze per mitjà del traspàs dels actius, net dels gastos precisos per a efectuar els corresponents canvis de titularitat.

En els contractes d'assegurança les primes dels quals hagen sigut imputades als subjectes a què es vinculen els compromisos per pensions hauran de prevore's, d'acord amb les condicions pactades en el compromís, els drets econòmics dels subjectes en els casos en què es produisca la cessació de la relació laboral prèvia al succés de les contingències previstes en esta normativa o es modifique el compromís per pensions vinculat als dits subjectes.

Reglamentàriament es fixaran les condicions que han de complir els contractes d'assegurança a què es referix esta disposició, inclosos els instrumentats entre les mutualitats de previsió social i els seus mutualistes en la seua condició de prenedors de l'assegurança o assegurats. En tot cas, les condicions que s'establisquen reglamentàriament, hauran de ser homogènies, actualment i financerament amb les normes aplicables als compromisos per pensions formalitzats per mitjà de plans de pensions.

L'efectivitat dels compromisos per pensions i del cobrament de les prestacions causades quedaran condicionats a la seua formalització en els instruments referits en el paràgraf primer. En tot cas, l'incompliment per l'empresa de l'obligació d'instrumentar els compromisos per pensions assumits constituirà infracció en matèria laboral de caràcter molt greu, en els termes previnguts en el text refós de la Llei sobre Infraccions i Sancions en l'Orde Social, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 5/2000, de 4 d'agost.

En cap cas resultarà admissible la cobertura d'estos compromisos per mitjà de la dotació per l'empresari de fons interns, o instruments similars, que suposen el manteniment per part d'este de la titularitat dels recursos constituïts.

Disposició addicional segona. Termini de resolució de les sol·licituds d'autorització administrativa.

Les peticions d'autoritzacions administratives regulades en la present llei hauran de ser resoltes dins dels sis mesos següents a la data de presentació de la sol·licitud d'autorització.

En cap cas s'entendran autoritzats un fons de pensions o una entitat gestora de fons de pensions en virtut d'actes presumptes pel transcurs del termini referit.

Disposició addicional tercera. Responsabilitat civil i obligacions dels actuaris.

1. Els actuaris que emeten informes o dictàmens sobre qualsevol dels instruments que formalitzen compromisos per pensions, respondran, directament, il·limitadament i, cas de ser diversos, solidàriament, enfront del promotor, comissió, entitat gestora, pla i fons de pensions, partícips i beneficiaris, per tots els perjudicats que els causen per l'incompliment o compliment defectuós de les seues obligacions.

Quan el dictamen actuarial s'emeta per un actuari d'una societat d'actuaris, la responsabilitat directa, il·li-

mitada i solidària comprendrà també la societat, llevat que l'actuari firmant del dictamen hi haguera fet constar expressament que va actuar en el seu propi nom i davall la seua exclusiva responsabilitat. La responsabilitat dels socis actuaris no firmants del dictamen actuarial serà subsidiària respecte de l'anterior, però solidària entre si.

2. Els actuaris i les societats d'estos conservaran i custodiaran la documentació referent a cada dictamen o revisió actuarial realitzats per ells, inclosos els papers de treball que constitueixen les proves i el fonament de les conclusions que consten en l'informe, degudament ordenats, durant cinc anys a partir de la data d'emissió del dictamen actuarial, llevat que tinguin coneixement de l'existència de litigi en què la dita documentació pugua constituir element de prova, i en este cas el termini s'entendrà fins que es dicte sentència ferma o d'una altra manera acabe el procés.

La pèrdua o deteriorament de la documentació a què es referix el paràgraf precedent haurà de ser comunicada per l'actuari a la comissió de control del pla de pensions corresponent en un termini de quinze dies naturals des que en va tindre coneixement.

Disposició addicional quarta. Plans de pensions i mutualitats de previsió social constituïts a favor de persones amb minusvalidesa.

Podran realitzar-se aportacions a plans de pensions a favor de persones amb un grau de minusvalidesa igual o superior al 65 per 100. A estos els resultarà aplicable el règim financer dels plans de pensions amb les especificacions següents:

1. Podran efectuar aportacions al pla de pensions tant el mateix minusvàlid particip com les persones que hi tinguen una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, i també el cònjuge o aquells que els tingueren a càrrec seu en règim de tutela o acolliment. En estos últims supòsits, les persones amb minusvalidesa hauran de ser designades beneficiàries de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència. No obstant, la contingència de mort del minusvàlid podrà generar dret a prestacions de viudetat, orfanat o a favor dels que hagen realitzat aportacions al pla de pensions del minusvàlid en proporció a l'aportació d'estos.

2. Com a límit màxim de les aportacions, a l'efecte del que preveu l'apartat 3 de l'article 5 de la present llei, s'aplicaran les quanties següents:

a) Les aportacions anuals màximes realitzades per les persones minusvàlides particips, no podran sobrepassar la quantitat de 22.838,46 euros.

b) Les aportacions anuals màximes realitzades per cada particip a favor de persones amb minusvalidesa lligades per relació de parentiu no podran sobrepassar la quantitat de 7.212,15 euros. Això sense perjudi de les aportacions que pugua realitzar al seu propi pla de pensions, d'acord amb el límit previst en l'apartat 3 de l'article 5 d'esta llei.

c) Les aportacions anuals màximes a plans de pensions realitzades a favor d'una persona amb minusvalidesa, incloent les seues pròpies aportacions, no podran sobrepassar la quantitat de 22.838,46 euros.

La inobservança d'estos límits d'aportació serà objecte de la sanció prevista en l'apartat 4 de l'article 36 de la present llei. A este efecte, quan concórreguen diverses aportacions a favor del minusvàlid, s'entendrà que el límit de 22.838,46 euros es cobrix amb les aportacions del mateix minusvàlid i, quan estes no superen este límit, amb les restants aportacions, en proporció a la seua quantia.

L'acceptació d'aportacions a un pla de pensions a nom d'un mateix beneficiari minusvàlid, per damunt del límit de 22.838,46 euros anuals, tindrà la consideració d'infracció molt greu, en els termes prevists en el paràgraf n) de l'apartat 3 de l'article 35 d'esta llei.

3. Les prestacions del pla de pensions hauran de ser en forma de renda, llevat que, per circumstàncies excepcionals, i en els termes i condicions que reglamentàriament s'establisquen, puguen percebre's en forma de capital.

4. Reglamentàriament podran establir-se especificacions en relació amb les contingències per què poden satisfer-se les prestacions, a les quals es referix l'apartat 6 de l'article 8 d'esta llei.

5. Reglamentàriament es determinaran els supòsits en què podran fer-se efectius els drets consolidats en el pla de pensions per part de les persones amb minusvalidesa, d'acord amb el que preveu l'apartat 8 de l'article 8 de la present llei.

6. El règim regulat en esta disposició addicional s'aplicarà a les aportacions a Mutualitats de Previsió Social i prestacions d'estes a favor de minusvàlids que complisquen els requisits prevists en els anteriors apartats. En este cas, els límits establits per esta disposició seran conjunts per a les aportacions de plans de pensions i a Mutualitats de Previsió Social.

Disposició transitòria primera. Règim transitori d'integració voluntària en plans de pensions d'institucions de previsió existents a l'entrada en vigor de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació dels Plans i Fons de Pensions.

El règim d'integració voluntària en plans de pensions de fons i institucions de previsió, contingut en la disposició transitòria primera de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, i en les normes de desplegament i complementàries d'esta, mantindrà la vigència respecte de les empreses, treballadors i beneficiaris, i plans de reequilibri, que es van acollir a la dita disposició per a la integració dels drets reconeguts en plans de pensions a l'empara d'esta.

Disposició transitòria segona. Adaptació dels plans i fons de pensions preexistents a les modificacions introduïdes en la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, per l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social.

Els plans i fons de pensions existents l'1 de gener del 2002 hauran d'adaptar-se a les modificacions introduïdes en la Llei 8/1987, de 8 de juny, de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, en virtut de l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social, i incorporades a la present llei. La dita adaptació s'ajustarà a allò que s'ha previst en els paràgrafs següents.

La designació de defensor del particip dels plans de pensions del sistema individual a què es referix l'apartat 5 de l'article 7 d'esta llei, haurà d'efectuar-se i comunicar-se a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini de dotze mesos comptats des del dia 1 de gener del 2002. La comissió de control del pla individual s'entendrà dissolta una vegada s'haja comunicat la dita designació i esta s'haja notificat pel promotor a la comissió de control corresponent.

La informació trimestral als particips i beneficiaris dels plans de pensions a què es referix l'apartat 8 de l'ar-

ticle 19 d'esta llei, serà obligatòria a partir d'1 de gener de l'exercici 2003 respecte de l'últim trimestre anterior.

Sense perjuí del que s'ha dit anteriorment i de l'aplicació efectiva, des de l'1 de gener del 2002, de les altres disposicions establides en l'article 32 de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social, i incorporades a la present llei, es concedix un termini de dotze mesos des del dia 1 de gener del 2002 per a l'adaptació formal de les especificacions dels plans de pensions i normes de funcionament dels fons de pensions al que preveuen les referides disposicions.

En els plans de pensions d'ocupació preexistents la composició i condicions de representació en la comissió de control del pla s'adaptaran al que preveu l'apartat 3 de l'article 7 de la present llei per mitjà d'acord col·lectiu en un termini màxim de tres anys comptats des de l'1 de gener del 2002, transcorregut el qual, si no s'haguera adoptat este acord, s'aplicarà directament.

Els fons de pensions que, amb data 1 de gener del 2002, integren simultàniament plans de pensions del sistema d'ocupació i plans del sistema associat o individual, podran mantindre esta situació, si bé en este cas no podran integrar nous plans de pensions individuals o associats. La comissió de control d'estos fons es formarà exclusivament amb representació dels plans d'ocupació i haurà de procedir a les adaptacions necessàries en un termini de dotze mesos des de l'1 de gener del 2002.

Els partícips de plans de pensions que, l'1 de gener del 2002, compten amb una edat superior als seixanta-cinc anys no exercisquen o hagueren cessat en la relació laboral o professional i no es troben cotitzant per a la contingència de jubilació en cap Règim de Seguretat Social hauran de comunicar, en el termini de sis mesos comptats des de l'1 de gener del 2002, la forma de cobrament de la prestació corresponent d'acord amb la normativa vigent. Este règim no s'aplicarà als partícips que hagueren realitzat aportacions exclusivament per a defunció.

Disposició transitòria tercera. *Aplicació del règim sancionador.*

El règim sancionador en matèria d'ordenació i supervisió dels plans i fons de pensions regulat en la present llei s'aplicarà a les infraccions tipificades en esta comeses a partir de 10 de novembre de 1995.

No obstant, quant a la sanció prevista en l'últim paràgraf de l'apartat 4 de l'article 36 de la present llei, per al cas d'inobservança pel beneficiari del termini màxim previst en la normativa per a la comunicació a l'entitat gestora del succés de la contingència i per a la determinació del moment i formes de cobrament de les prestacions del pla, la dita sanció serà aplicable a partir de l'1 de juliol del 2002. En el cas de contingències succeïdes abans de l'1 de juliol del 2002, a l'efecte d'apreciar la comissió de la referida infracció s'inclourà en el còmput els períodes d'inobservança anteriors a la dita data que hagen tingut lloc a partir de l'1 de gener del 2002.

Disposició transitòria quarta. *Règim dels compromisos per pensions ja assumits.*

1. Els empresaris que en el moment de l'entrada en vigor de les disposicions transitòries catorze, quinze i setze de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades, mantinguen compromisos per pensions amb els seus treballadors o empleats la materialització dels quals no s'ajuste a la disposició addicional primera de la present

lleï, hauran d'adaptar la dita materialització a l'esmentada disposició addicional. A este efecte, es concedix un termini fins al 16 de novembre del 2002 per a procedir a la dita adaptació.

Fins que tinga lloc el compliment de l'obligació que imposa el paràgraf anterior es mantindrà l'efectivitat dels compromisos per pensions i el cobrament de les prestacions causades en els termes estipulats entre l'empresari i els treballadors.

2. Excepcionalment, podran mantindre's els compromisos per pensions assumits per mitjà de fons interns per les entitats de crèdit, les entitats asseguradores i les societats i agències de valors. Perquè estos fons interns puguen servir a esta finalitat hauran d'estar dotats amb criteris, almenys, tan rigorosos com els aplicables als assumits per mitjà de plans de pensions i hauran de ser autoritzats pel Ministeri d'Economia, amb un informe previ de l'òrgan o ens a qui corresponga el control dels recursos afectes, el qual supervisarà el funcionament dels fons interns i podrà proposar al Ministeri d'Economia l'adopció, si és el cas, de les mesures correctores pertinents, i inclús la revocació de l'autorització administrativa concedida, tot això en els termes que reglamentàriament s'establisquen.

Disposició transitòria quinta. *Règim transitori d'acomodació dels compromisos per pensions per mitjà de plans de pensions.*

1. Els fons inclosos en la disposició transitòria quarta anterior als quals s'exigix una transformació obligatòria, podran ser integrats en un pla de pensions, amb les condicions i beneficis prevists en els apartats següents.

Així mateix, qualsevol altra institució de previsió del personal podrà transformar-se, dissoldre's o liquidar-se i donar lloc a la integració en un pla de pensions de persones i recursos inicialment vinculats a la dita institució.

La formalització dels referits plans de pensions haurà d'efectuar-se dins del termini que finalitza el dia 16 de novembre del 2002.

2. En els casos no emparats en l'apartat precedent, els nous compromisos assumits per les empreses a partir de l'entrada en vigor de les disposicions transitòries catorze, quinze i setze de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades que s'instrumenten per mitjà de la formalització d'un pla de pensions dins del termini que finalitza el 16 de novembre del 2002, permetran a promotor i partícips accedir als beneficis prevists en els apartats següents, amb les condicions específiques que s'establixen.

3. Reglamentàriament es determinaran les condicions que han de complir els plans de pensions resultants de les transformacions emparades en el present règim transitori per a adaptar-se a la present llei, i també els termes, límits i procediments que han de respectar els plans de reequilibri en el cas d'assumpció de compromisos per pensions per mitjà de plans de pensions, i els plans de finançament en el cas d'assumpció de compromisos per pensions per mitjà de contractes d'assegurances, que inclouran si és el cas el compromís explícit de la transferència dels elements patrimonials.

Per a l'execució i compliment dels plans de reequilibri i dels plans de finançament no serà necessària l'aprovació administrativa, si bé hauran de presentar-se davant de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en la forma i terminis que s'establisquen reglamentàriament.

No obstant, el ministre d'Economia podrà, en els casos i condicions que estime necessari, establir el requisit de l'aprovació administrativa dels dits plans de reequilibri i de finançament.

4. Dins del present règim transitori i per al personal actiu a la data de formalització del pla de pensions, podrà reconèixer-se drets per servicis passats derivats de compromisos anteriors arrellegats expressament en conveni col·lectiu o disposició equivalent, o corresponents a servicis previs a la formalització del pla de pensions.

Este règim transitori s'aplicarà també als plans de pensions existents que es modifiquen per a incorporar drets per servicis passats i prestacions causades derivats de compromisos no integrats amb anterioritat en el pla, entenent-se fetes les referències a la formalització del pla a la modificació, si és el cas, d'este.

La quantia reconeguda en concepte de drets per servicis passats que es corresponga amb fons constituïts s'imputarà a cada partícip. Si és el cas, la diferència positiva entre els drets reconeguts per servicis passats i els fons constituïts corresponents configurarà un dèficit, el qual es calcularà individualment per a cada partícip. Este dèficit global podrà ser amortitzat, amb l'adequada actualització prèvia, i segons les condicions que es pacten, per mitjà de dotacions anuals no inferiors al 5 per 100 de la quantia total, al llarg d'un termini no superior a quinze anys comptats des de la formalització del pla de pensions, sempre que quan es complisca la mitat del període definitivament establert en el pla de reequilibri s'ha amortitzat la mitat del dèficit global. El dèficit individualitzat de cada partícip haurà de trobar-se amortitzat en el moment del succés de qualsevol de les contingències cobertes pel pla de pensions.

En raó de les circumstàncies especials que puguen concórrer en sectors d'activitat concrets subjectes a una regulació específica, reglamentàriament podran autoritzar-se terminis d'amortització del dèficit global superiors en concordança amb altres disposicions vigents.

La imputació de les aportacions corresponents a drets reconeguts per servicis passats s'entén sense perjudi del règim fiscal transitori arrellegat en la disposició transitòria sexta d'esta llei.

La quantia màxima dels servicis passats reconeguts corresponents als exercicis anuals iniciats l'1 de gener de 1988 fins al de formalització del pla de pensions no podrà sobrepassar, per a cada un d'estos anys, l'import del límit financer anual vigent en cada un d'estos exercicis. No obstant, els servicis passats s'integraran en la seua totalitat quan els compromisos per pensions assumits per les empreses amb els seus empleats o treballadors deriven de conveni col·lectiu. A este efecte es modificaran, quan siga procedent, els corresponents plans de reequilibri per a l'aprovació o verificació per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Sense perjudi del que disposa el paràgraf anterior, les aportacions precises per a la cobertura dels mencionats servicis passats estaran exceptuades del límit màxim d'aportació individual arrellegat en l'apartat 3 de l'article 5 de la present llei.

5. Els empresaris o les institucions emparades en este règim transitori, que hagen instrumentat els compromisos per pensions amb els seus treballadors i integrat els seus recursos en un pla de pensions, instrumentaran les obligacions contretes respecte als jubilats o beneficiaris amb anterioritat a la formalització del referit pla, bé a través d'este o bé a través d'una assegurança col·lectiva.

En el supòsit d'integrar estos beneficiaris en el pla de pensions, seran admissibles aportacions posteriors, per a l'adequada cobertura de les prestacions causades, sempre que s'incorporen en el corresponent pla de reequilibri i este s'ajuste a la legislació que li siga aplicable.

Les contribucions i les primes de contracte d'assegurança satisfetes per a fer front a estes prestacions causades no necessitaran la imputació fiscal als referits beneficiaris, sent objecte de deducció en l'impost per-

sonal del promotor en els termes establerts en l'apartat 1 de la disposició transitòria sexta d'esta llei.

El règim fiscal previst en este apartat serà, així mateix, d'aplicació a les primes de contractes d'assegurança satisfetes per a la cobertura de prestacions causades respecte als jubilats o beneficiaris emparades en este règim transitori, encara que els empresaris o les institucions no hagen instrumentat els compromisos per pensions amb els seus treballadors en actiu a través d'un pla de pensions, llevat que les empreses o entitats s'acullen a l'excepció prevista en l'apartat 2 de la disposició transitòria quarta.

6. El desplegament reglamentari del present règim transitori regularà, en particular, les normes actuàries per a la quantificació dels servicis passats amb especial referència als nous compromisos de pensions a què es referix l'apartat 2 d'esta disposició transitòria; el procés de transferència dels elements patrimonials corresponent a un pla de pensions, a integrar en el seu fons de pensions, el seu tipus de remuneració, i també el seu termini temporal que amb caràcter general no haurà de sobrepassar els deu anys, excepte condicions específiques establides per norma expressa que justifiquen una ampliació addicional; el procés d'amortització del dèficit individual i global que afecte cada pla de pensions, i la possible actualització i la resta de qüestions que per la normativa vigent requerisquen desplegament reglamentari.

7. Quedaran exempts de tributació els increments o disminucions patrimonials que es posen de manifest com a conseqüència de la integració o aportació a un pla de pensions dels elements patrimonials afectes a compromisos de previsió del personal. Igualment estaran exempts els increments o disminucions patrimonials que es posen de manifest com a conseqüència de l'alienació dels elements patrimonials afectes a compromisos de previsió del personal quan l'import de la venda s'aporte en plans de pensions; si només s'aportara parcialment, l'exempció s'aplicarà a la part proporcional de l'increment que haja sigut aportat.

8. Per a accedir a este tractament fiscal serà condició indispensable que els elements patrimonials afectes als compromisos de previsió del personal es troben en esta situació a 3 de març de 1995.

Disposició transitòria sexta. Règim fiscal transitori d'acomodació dels compromisos per pensions.

1. Les contribucions corresponents a servicis passats, realitzades per promotors de plans de pensions per a complir el que estableixen les disposicions transitòries quarta i quinta de la present llei, podran ser objecte de deducció en l'impost personal del promotor d'acord amb els criteris següents:

a) Les quantitats deduïdes en cada exercici no podran superar el 10 per 100 del total de les contribucions a plans de pensions necessàries per a complir el que estableixen les disposicions transitòries quarta i quinta d'esta llei.

b) En cap cas podran ser objecte de deducció imports que no hagen sigut traspassats amb anterioritat, efectivament, a un pla de pensions.

c) No podran ser objecte de deducció les contribucions a plans de pensions realitzades a càrrec de fons interns per compromisos de pensions la dotació de les quals haguera resultat, en el moment oportú, fiscalment deduïble.

Si el fons intern per compromisos de pensions haguera sigut dotat amb caràcter parcialment deduïble en l'impost personal de l'empresari, la deducció fiscal de les contribucions a plans de pensions, realitzades a l'empara

del present règim transitori, serà proporcional a les dotacions no deduïbles.

Les contribucions a plans de pensions a què es refereixen els paràgrafs anteriors no s'integraran en la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques corresponent als partícips, sense perjudi de la tributació futura de les prestacions dels plans de pensions en els termes prevists per la normativa vigent.

El règim fiscal previst en el present apartat resultarà aplicable en relació amb les contribucions efectuades per les empreses a mutualitats de previsió social formalitzades a través de contractes d'assegurança o reglaments de prestacions de les mutualitats que reunisquen els requisits prevists en l'article 46 de la Llei 40/1998, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i altres normes tributàries, realitzades per a complir el que estableixen les disposicions transitòries quarta i quinta de la present llei, sempre que les dites contribucions es corresponguen a drets per servicis passats reconeguts d'acord amb els límits establits per als plans de pensions en l'apartat 4 de la disposició transitòria quinta i en el seu desplegament reglamentari.

2. Les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes per empresaris per a complir el que disposa la disposició transitòria quarta de la present llei, seran deduïbles en l'impost personal de l'empresari en l'exercici econòmic en què se'n faça efectiu el pagament, sempre que es complisquen els requisits arrellegats en l'article 71 del Reglament de Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret 1307/1988, de 30 de setembre. Queden exceptuades d'esta deducció les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes a càrrec de fons interns per compromisos de pensions la dotació de la qual haguera resultat, en el moment oportú, fiscalment deduïble.

Si el fons intern per compromisos de pensions haguera sigut dotat amb caràcter parcialment deduïble en l'impost personal de l'empresari, la deducció fiscal de les primes de contractes d'assegurança sobre la vida satisfetes a l'empara del present règim transitori serà proporcional a les dotacions no deduïbles.

A l'efecte del que disposen els paràgrafs anteriors, la imputació fiscal de les primes als subjectes als quals es vinculen estes haurà d'efectuar-se per les quanties que hagen sigut deduïdes i en el mateix període impositiu.

Les prestacions derivades dels contractes d'assegurança sobre la vida a què es refereix el present règim transitori tributaran per l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques o, si és el cas, per l'Impost sobre Successions i Donacions, d'acord amb el que disposa la normativa vigent.

Disposició transitòria sèptima. Aplicació de la reducció prevista en el paràgraf a) de l'apartat 2 de l'article 17 de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques en el supòsit de prestacions derivades d'expedients de regulació d'ocupació.

A les quantitats percebudes a partir d'1 de gener del 2001 per beneficiaris de contractes d'assegurança concertada per a complir el que disposa la disposició transitòria quarta d'esta llei que instrumenten les prestacions derivades d'expedients de regulació d'ocupació, que amb anterioritat a la celebració del contracte es feren efectives a càrrec de fons interns, i a les quals els resultara d'aplicació la reducció del 30 per 100 establida en el paràgraf a) de l'apartat 2 de l'article 17 de la Llei 40/1998, de 9 de desembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i altres normes tributàries, mantindran l'aplicació de la dita reducció, sense que a este efecte la celebració del contracte altere el càlcul del període de generació de estes prestacions.

Disposició final primera. Actualització del límit fiscal de reducció de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques.

El límit fiscal de reducció de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques previst en la llei reguladora d'este impost podrà ser actualitzat per les Lleis de Pressupostos Generals de l'Estat.

Disposició final segona. Previsió social complementària del personal al servici de les administracions, entitats i empreses públiques.

Les administracions públiques, incloses les corporacions locals, les entitats, organismes dependents d'estes i empreses participades per estes podran promoure plans de pensions d'ocupació i realitzar-hi aportacions, així com a contractes d'assegurança col·lectiva, inclosos els formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, a l'empara de la disposició addicional primera d'esta llei, a fi d'instrumentar els compromisos o obligacions per pensions vinculats a les contingències de l'article 8.6 d'esta llei referits al seu personal funcionari o laboral o en relació de servicis regulada per normes administratives estatutàries.

El que s'ha dit anteriorment s'entendrà sense perjudi de la corresponent habilitació pressupostària de què dispose cada entitat o empresa, i també de les possibles autoritzacions prèvies a què pogueren estar sotmeses estes aportacions tant de caràcter normatiu com administratiu, per a, si és el cas, destinar recursos al finançament i instrumentació de la previsió social complementària del personal.

Les prestacions abonades a través de plans de pensions o contractes d'assegurances col·lectives, inclosos els formalitzats per mutualitats de previsió social empresarial, conforme a la disposició addicional primera d'esta llei, no tindran la consideració de pensions públiques ni es computaran a l'efecte de limitació de l'assenyament inicial o fixació de la quantia màxima de les pensions públiques.

Disposició final tercera. Potestat reglamentària.

Correspon al Govern, a proposta del ministre d'Economia, i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances, desplegar la present llei en les matèries que s'atribuïxen expressament a la potestat reglamentària i també, en general, en totes aquelles susceptibles de desplegament reglamentari en què siga necessari per a la seua correcta execució i, en especial, l'aprovació o modificació, si és el cas, del reglament o reglaments específics.

Correspon al ministre d'Economia, amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances, desplegar la present llei en les matèries que específicament atribuïu a la potestat reglamentària d'este ministre i, així mateix, desplegar les disposicions reglamentàries aprovades pel Govern en la mesura que siga necessari per a la seua execució i així s'hi preveja.

Disposició final quarta. Competència exclusiva de l'Estat.

Les disposicions contingudes en la present llei, i en les seues disposicions reglamentàries de desplegament, que siguen complement indispensable d'esta per a garantir els objectius d'ordenació i completar la regulació definida per esta, té la consideració d'ordenació bàsica de la banca i les assegurances, i de bases de la planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució, excepte les

i següents matèries, que es consideren competència exclusiva de l'Estat:

A) D'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució, es consideren legislació mercantil les matèries regulades en:

- a) Els capítols I i II, excepte l'article 7.
- b) Els apartats 3 a 10 de l'article 8.
- c) Disposicions addicionals primera, tercera i quarta.
- d) Disposicions transitòries primera, segona i quarta, i també la transitòria quinta, excepte els paràgrafs tercer i quart de l'apartat 5, i apartats 7 i 8.

B) D'acord amb l'article 149.1.14a de la Constitució, es consideren legislació de la hisenda general les matèries regulades en:

- a) El capítol VIII.
- b) Els paràgrafs tercer i quart de l'apartat 5, i apartats 7 i 8 de la disposició transitòria quinta.
- c) Disposicions transitòries primera, sexta i setèima.
- d) Disposicions finals primera i segona.

CAP DE L'ESTAT

24342 REIAL DECRET LLEI 8/2002, de 13 de desembre, pel qual s'amplien les mesures reparadores en relació amb l'accident del vaixell «Prestige» a les Comunitats Autònomes del Principat d'Astúries, Cantàbria i País Basc, i es modifica el Reial Decret Llei 7/2002, de 22 de novembre. («BOE» 299, de 14-12-2002.)

El Govern de la Nació va aprovar amb data 22 de novembre d'enguany el Reial Decret Llei 7/2002, sobre mesures reparadores en relació amb l'accident del vaixell «Prestige», a fi d'articular amb la urgència i immediatesa necessàries les actuacions precises per a atendre les necessitats sorgides dels danys provocats pel citat accident.

L'evolució posterior dels esdeveniments i l'extensió dels danys ocasionats pels abocaments d'hidrocarburs a les costes d'altres Comunitats Autònomes del litoral cantàbric fan necessari ampliar les mesures previstes en aquell Reial Decret Llei, tant per mitjà de l'establiment d'altres noves, com amb l'aplicació de les inicialment previstes per a la Comunitat Autònoma de Galícia a les Comunitats Autònomes del Principat d'Astúries, Cantàbria i País Basc.

Així, es modifica el Reial Decret Llei 7/2002, de 22 de novembre, en els articles necessaris per a ampliar la cobertura de les ajudes directes a altres beneficiaris i per a modificar el règim relatiu als beneficis tributaris.

Quant al País Basc, cal destacar que el seu especial règim financer i tributari atribueix la competència per a adoptar determinades mesures de caràcter fiscal a les institucions competents dels Territoris Històrics del País Basc.

En virtut d'això, fent ús de l'autorització continguda en l'article 86 de la Constitució, a proposta del vicepresident primer del Govern i ministre de la Presidència i del vicepresident segon del Govern i ministre d'Economia i dels ministres d'Hisenda, Foment, Treball i Assumptes Socials, Agricultura, Pesca i Alimentació i Medi Ambient i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 13 de desembre del 2002,

DISPOSE:

Article 1. Àmbit i objecte d'aplicació.

El present Reial Decret Llei té per objecte ampliar les mesures destinades a paliar els efectes derivats de l'accident patit pel vaixell «Prestige» el dia 13 de novembre del 2002, aprovades pel Reial Decret Llei 7/2002, de 22 de novembre, així com estendre-les a les Comunitats Autònomes del Principat d'Astúries, Cantàbria i País Basc.

Les mesures que s'establixen en esta norma en cap cas suposen reconeixement de responsabilitat de l'Estat per estos efectes i s'adopten sense perjudici del dret que té l'Estat per a reclamar dels responsables l'import de les indemnitzacions que corresponguen.

Per Orde del vicepresident primer del Govern i ministre de la Presidència, a proposta dels delegats del Govern en les Comunitats Autònomes del Principat d'Astúries, Cantàbria i País Basc, es determinarà, als efectes prevists en este Reial Decret Llei, l'àmbit territorial d'aplicació de les mesures en cada una de les citades Comunitats Autònomes, per referència als termes municipals i nuclis de població afectats.

Article 2. Danys en infraestructures públiques.

Es faculden els titulars dels Departaments ministerials competents per raó de la matèria per a declarar zona d'actuació especial les àrees afectades, a fi que estos Departaments, els seus Organismes autònoms i les entitats públiques dependents d'estos puguin dur a terme les restauracions que corresponguen.

Als efectes indicats, es declaren d'emergència les obres que han d'executar els referits Departaments per a reparar els danys causats en infraestructures de titularitat estatal compreses en el seu àmbit de competències.

Article 3. Reducció de l'Impost sobre Activitats Econòmiques.

1. Els subjectes passius de l'Impost sobre Activitats Econòmiques que realitzen, dins de l'àmbit territorial de les Comunitats Autònomes del Principat d'Astúries i Cantàbria que delimita l'Orde ministerial a què es referix l'article 1 d'este Reial Decret Llei, activitats d'entrega de béns o prestacions de servicis subjectes a este impost i assenyalades pel Ministeri d'Agricultura, Pesca i Alimentació com a directament relacionades amb la pràctica de les activitats pesqueres, el marisqueig o l'aquicultura que es troben paralitzades com a conseqüència de les mesures adoptades per les indicades Comunitats Autònomes o per l'Administració General de l'Estat i derivades de l'accident patit pel vaixell «Prestige», reduiran l'Impost sobre Activitats Econòmiques corresponent a l'exercici 2002 en proporció al temps de vigència de les mesures referides i es computaran per mesos complets.

Les reduccions de quotes comprendran la dels recàrrecs legalment autoritzats sobre estes.

2. Els subjectes passius que, tenint dret al benefici establert en l'apartat anterior, hagen satisfet els rebuts corresponents a l'exercici fiscal 2002 podran sol·licitar la devolució de les quantitats que corresponguen.

3. La disminució d'ingressos que les normes d'este article produïsqen en els Ajuntaments i les Diputacions provincials serà compensada a càrrec dels Pressupostos Generals de l'Estat, de conformitat amb el que estableix l'article 9 de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, reguladora de les Hisendes Locals.