

EXPUNERE DE MOTIVE

1. Un obiectiv principal cuprins în proiectul de acord cu Fondul Monetar Internațional îl constituie întărirea în continuare a cadrului legal și de reglementare aplicabil sectorului financiar, în vederea asigurării pe de o parte a protecției persoanelor implicate în activitatea de supraveghere bancară și pe de altă parte a cadrului legal necesar instituirii cooperării dintre autoritățile de supraveghere din țară precum și dintre acestea și cele din străinătate, în conformitate cu cerințele Principiilor Comitetului de la Basel pentru exercitarea unei supravegheri bancare eficiente.

2. Cerințele primului principiu al Comitetului de la Basel se referă la asigurarea, ca o premisă obligatorie pentru realizarea unei supravegheri bancare eficiente, a protecției legale a persoanelor implicate în această activitate.

Acest principiu este implementat în legislația țărilor dezvoltate. Prezentăm în anexă câteva exemple în acest sens.

În ceea ce privește întărirea cooperării dintre autoritățile de supraveghere din țară precum și dintre acestea și cele din străinătate, principiile Comitetului de la Basel fac referire la punerea în aplicare a unor acorduri care să permită schimbul de informații între autoritățile de supraveghere naționale în paralel cu asigurarea confidențialității acestora; stabilirea unei cooperări cu autoritățile de supraveghere din țările în care instituțiile de credit naționale prestează servicii sau și-au deschis sucursale; stabilirea unei cooperări cu autoritățile de supraveghere din țările din care provin sucursalele instituțiilor de credit străine deschise pe teritoriul național.

3. În vederea realizării obiectivului menționat, a fost adoptată *Ordonanța de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr.101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României*, prezentată alăturat.

Cu ocazia elaborării proiectului de ordonanță s-a urmărit totodată și preluarea în legislația națională a cerințelor reglementărilor comunitare în domeniul schimbului de informații și păstrării secretului profesional care, în esență, sunt similare cu cele stabilite de Comitetul de la Basel. În acest sens, *Directiva 12/2000/EC privind accesul la activitate și condițiile de desfășurare a activității de către instituțiile de credit* stipulează, în principal, următoarele:

- schimbul de informații trebuie realizat în contextul asigurării îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere;
- informațiile primite, de natura secretului profesional în domeniul bancar, se supun cerințelor referitoare la păstrarea confidențialității;
- când informațiile provin dintr-un alt stat, acestea vor putea fi divulgate numai cu acordul expres al autorității care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.

4. Având în vedere cele arătate, ordonanța de urgență urmărește, în principal:

- asigurarea cadrului legal necesar instituirii și dezvoltării unor relații de colaborare în procesul exercitării atribuțiilor de supraveghere, atât cu autorități din țară cât și cu autorități din străinătate, prin completarea corespunzătoare a prevederilor art.3 "Colaborarea cu alte autorități" și prin modificarea art.55 alin.2;

- asigurarea protecției persoanelor implicate în activitatea de supraveghere; în acest sens, art.26 din Legea 101/1998 a fost completat în mod corespunzător prevăzându-se că actele sau faptele rezultate ca urmare a exercitării cu bună credință a atribuțiilor de supraveghere nu pot atrage răspunderea civilă sau penală a persoanelor implicate în activitatea de supraveghere;

- asigurarea îndeplinirii condițiilor prevăzute de legislația comunitară în domeniul schimbului de informații și păstrării secretului profesional, prin completarea corespunzătoare a art.55.

5. Adoptarea ordonanței în regim de urgență se justifică prin faptul că aspectele reglementate de acest act normativ reprezintă condiționalități pentru încheierea acordului cu Fondul Monetar Internațional, termenul propus fiind luna octombrie a anului în curs.

Față de cele prezentate a fost elaborat proiectul de Lege anexat, în vederea aprobării Ordonanței de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Legii nr.101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.


PRIM-MINISTRU

ADRIAN NĂSTASE

Australia

"O persoană nu poate fi subiectul nici unei acțiuni, plângeri, cereri sau răspunderi față de orice persoană, în legătură cu orice a făcut sau a omis să facă cu bună credință și fără neglijență în legătură cu exercitarea împuternicirilor sau îndeplinirea atribuțiilor derivate din Legea bancară sau în conformitate cu obligațiile impuse de această lege." (Banking Act, 1959)

"Australian Prudential Regulation Authority (APRA), un membru al Consiliului de administrație, un angajat al APRA sau orice persoană împuternicită de un membru al Consiliului de administrație sau angajat APRA nu poate fi subiectul nici unei răspunderi față de orice persoană în legătură cu orice a făcut sau a omis să facă cu bună credință, în exercitarea sau îndeplinirea împuternicirilor, competențelor sau îndatoririlor conferite sau impuse de APRA, Consiliul de administrație sau membru al Consiliului de administrație în baza acestui act sau a oricărei alte legi a Commonwealth-ului." (Australian Prudential Regulation Authority Act, 1998)

Canada

"Nici o obligație nu poate să apară dintr-o acțiune făcută cu bună credință. Nici o acțiune nu poate fi întreprinsă împotriva Majestății Sale, Ministrului, Băncii Centrale, a oricărei persoane cu funcții de conducere sau execuție angajați ai Băncii sau a oricărei alte persoane care acționează în baza unei decizii a Guvernatorului Băncii, pentru orice a făcut sau a omis să facă cu bună credință, în administrarea sau realizarea oricărei împuterniciri sau sarcini care, în baza prevederilor acestui Act, se intenționează sau autorizează să fie executate sau îndeplinite." (Payment Clearing and Settlement Act 1996)

"Nici o acțiune nu poate fi întreprinsă împotriva Majestății Sale, Ministrului, Directorului (Superintendent), adjuncților acestuia, a oricărei persoane cu funcții de conducere sau execuție sau angajați ai Oficiului sau a oricărei persoane care acționează sub împuternicirea Directorului, pentru orice a făcut sau a omis să facă cu bună credință în administrarea sau realizarea oricărei împuterniciri sau îndatoriri care, în baza prevederilor oricărei reglementări aprobate de Parlament, se intenționează sau autorizează să fie executate sau îndeplinite." (The Financial Institutions and Deposit Insurance System Amendment Act, RS. 1985)

“Corporația, directorii, persoanele cu funcții de conducere și execuție, angajați ai acesteia și orice altă persoană care acționează în numele Corporației, nu sunt obligați de către nici o instituție membră, deponent al acesteia, creditor sau acționar al oricărei instituții membre sau de către nici o altă persoană, la despăgubiri, plăți sau compensații pe care aceste instituții membre, deponenți, creditori, acționari sau alte persoane le pot reclama, din cauza a ceea ce s-a întreprins sau s-a omis să se întreprindă cu bună credință, în exercitarea, executarea sau îndeplinirea oricăror împuterniciri, îndatoriri sau activități prevăzute de prezentul Act a se exercita, executa sau îndeplini.”

Marea Britanie

”Banca, membrii Consiliului de administrație, ca și persoanele cu funcții de conducere sau execuție, angajați ai Băncii, nu vor fi răspunzători pentru pagubele din orice s-a făcut sau omis a se face în îndeplinirea funcțiilor Băncii în baza prevederilor acestui Act, dacă nu s-a dovedit că acțiunea respectivă sau omisiunea s-au făcut cu rea credință.” (The Banking Act, 1987)