

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

„LEGE

pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor”

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii proiectului de act normativ

1. Descrierea situației actuale

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare, cuprinde prevederi care au preluat dispoziții ale directivei Uniunii Europene în materie (Directiva nr.2002/87CE privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și a firmelor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar), referitoare la realizarea supravegherii suplimentare a entităților financiare reglementate care fac parte dintr-un conglomerat financiar.

Practica în domeniul supravegherii conglomeratelor financiare a identificat o serie de factori inhibitori în derularea unei supravegheri suplimentare eficiente, a căror soluționare este urmărită de prevederile Directivei nr. 2011/89/EU de modificare a Directivelor nr.98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE și 2009/138/CE în ceea ce privește supravegherea suplimentară a entităților financiare care aparțin unui conglomerat financiar, denumită și Directiva Ficod 1, ale cărei dispoziții trebuiau transpuse în legislația internă până la data de 10 iunie 2013.

Totodată, în vederea asigurării coerenței dintre obiectivele Directivei nr.2002/87CE și cele ale directivelor sectoriale (Directiva nr.48/2006/CE aplicabilă sectorului bancar și celui al firmelor de investiții și Directivele nr. 98/78/CE și nr.2009/138/CE aplicabile sectorului asigurărilor) și pentru a permite aplicarea corespunzătoare a instrumentelor de supraveghere sectorială în cazul în care un grup este identificat drept conglomerat financiar ce are ca societate mamă o societate financiară holding mixtă, Directiva Ficod 1 introduce societățile financiare holding mixte în cadrul prevederilor relevante ale

supravegherii consolidate/de grup din directivele sectoriale.

Modificările aduse în acest sens *Directivei nr.48/2006* și *Directivei nr. 98/78/CE* impun modificarea și completarea prevederilor relevante ale *Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare (O.U.G. nr. 99/2006) și respectiv ale Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

De asemenea, prin *Ordonanța Guvernului nr.1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit* au fost introduse în O.U.G. nr. 99/2006 prevederi care reglementează condițiile în care Banca Națională a României poate hotărî adoptarea de măsuri de stabilizare în privința instituțiilor de credit în dificultate în cazul în care se constată o amenințare la adresa stabilității financiare.

Astfel, potrivit actualelor prevederi ale art. 240²³ din O.U.G. nr. 99/2006, Banca Națională a României poate hotărî adoptarea de măsuri de stabilizare în cazul în care o instituție de credit se află în una din situațiile de declanșare a procedurii de administrare specială și/sau s-a dispus măsura suspendării drepturilor de vot în privința acționariatului care deține controlul asupra instituției de credit aflată în dificultate, în oricare dintre cazurile menționate existând o amenințare la adresa stabilității financiare.

2. Schimbări preconizate

A. Asigurarea transpunerii unor prevederi cuprinse în *Directiva nr.2011/89/EU de modificare a Directivelor nr.98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE și 2009/138/CE în ceea ce privește supravegherea suplimentară a entităților financiare care aparțin unui conglomerat financiar – Directiva Ficod 1, respectiv a articolelor 1, 2 și 3, care vizează prevederi aplicabile instituțiilor de credit și care aduc modificări Directivei nr. 98/78/CE, Directivei nr.2002/87/CE și, respectiv, Directivei nr.2006/48/CE*

Propunerile cuprinse în proiectul de act normativ asigură transpunerea prevederilor directivei Ficod 1, care au urmărit soluționarea anumitor aspecte pe care practica la nivelul Uniunii Europene, în domeniul supravegherii conglomeratelor financiare, le-a indicat ca fiind factori inhibitori în derularea unei supravegheri suplimentare eficiente. Cele mai importante modificări aduse de directiva Ficod 1, care se reflectă în modificările aduse O.U.G. nr. 98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare vizează:

1. Introducerea societăților financiare holding mixte în cadrul prevederilor relevante ale supravegherii consolidate/de grup, pentru fiecare sector financiar (sectorul bancar și al firmelor de investiții și sectorul asigurărilor), pentru a se permite aplicarea concomitentă atât a instrumentelor de supraveghere sectorială, cât și a celor de supraveghere suplimentară, la nivelul unui conglomerat financiar.
2. Restrângerea definiției *autorității competente relevante* la acele autorități responsabile cu supravegherea la nivel consolidat a entităților reglementate dintr-

un conglomerat financiar care reprezintă societăți-mamă la nivel de sector, pentru a se asigura o mai bună coordonare între autoritățile de supraveghere.

3. Includerea *societăților de administrare a investițiilor (SAI)* în calculul pragurilor de identificare a unui conglomerat financiar și introducerea *administratorilor de fonduri de investiții alternative (AFIA)* în sfera supravegherii suplimentare, inclusiv în ceea ce privește determinarea pragurilor, fiind prevăzut un tratament similar pentru aceste două categorii de entități. Pe lângă transpunerea acestor prevederi, *O.U.G. nr.98/2006* aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 152/2007*, cu modificările și completările ulterioare este modificată în sensul eliminării alocării exprese a SAI-urilor la sectorul serviciilor de investiții.
4. Instituirea unei prevederi derogatorii care permite autorităților competente relevante să excludă de la aplicarea supravegherii suplimentare și grupurile mici care nu ating diverse praguri relative.
5. Introducerea unei opțiuni pentru autoritățile competente relevante de a nu lua în considerare în cadrul pragurilor de identificare a unui conglomerat financiar una sau mai multe participații în sectorul mai puțin important, dacă aceste participații sunt hotărâtoare pentru identificare și prezintă, la nivel colectiv, un interes neglijabil cu privire la obiectivele supravegherii suplimentare.
6. Eliminarea celei de-a treia metode de calcul a cerințelor suplimentare de adecvare a capitalului (metoda deducerii valorii contabile/a cerinței de solvabilitate).

B. Necesitatea completării prevederilor art.240²³ din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, referitor la măsurile de stabilizare pe care le poate adopta Banca Națională a României*

Având în vedere potențiale situații de vulnerabilitate a unor instituții de credit în contextul menținerii unei situații economice internaționale tensionate și pentru a răspunde exigențelor de piață, a fost identificată necesitatea adoptării în regim de urgență a unei modificări legislative privind cadrul măsurilor de stabilizare pe care le poate adopta Banca Națională a României prin considerarea în clar, ca amenințare la adresa stabilității financiare, a pericolului de afectare a principiului protecției deponenților și/sau de pierdere a încrederii populației în sistemul bancar, în scopul implementării cu celeritate a măsurilor de stabilizare și în cazul instituțiilor de credit de talie mică, precum și prin arătarea în clar a obiectivelor cu caracter general pe care Banca Națională a României le urmărește la implementarea oricărei măsuri de stabilizare, respectiv: asigurarea continuității activităților a căror întrerupere ar putea afecta semnificativ funcționarea economiei ori a pieței financiare; menținerea stabilității financiare și a disciplinei de piață; protejarea deponenților garantați.

3. Alte informații.

Nu este cazul.

Secțiunea a 3-a
Impactul socio – economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macroeconomic

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

1^1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

2. Impactul asupra mediului de afaceri

Se apreciază că proiectul de act normativ va influența, în mod indirect, în sens pozitiv, mediul de afaceri, prin beneficiile aduse de realizarea obiectivului privind asigurarea menținerii stabilității sistemului financiar din perspectiva protecției deponenților și/ sau menținerii încrederii populației în sistemul bancar.

3. Impactul social

Implementarea măsurilor de stabilizare cu respectarea obiectivelor privind asigurarea continuității activităților a căror întrerupere ar putea afecta semnificativ funcționarea economiei ori a pieței financiare, menținerea stabilității financiare și a disciplinei de piață, precum și protejarea deponenților garantați, asigură menținerea încrederii populației în sistemul bancar.

4. Impactul asupra mediului

Nu este cazul.

Secțiunea a 4-a

**Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt,
pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

<p>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare</p> <p>Proiectul de act normativ asigură transpunerea dispozițiilor art.1, 2 și 3 din Directiva 2011/89/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 noiembrie 2011 de modificare a Directivelor 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE și 2009/138/CE în ceea ce privește supravegherea suplimentară a entităților financiare care aparțin unui conglomerat financiar, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 326 din 8 decembrie 2011, cu excepția unor modificări ce vizează cadrul măsurilor de stabilizare a instituțiilor de credit în dificultate, domeniu care nu este reglementat la nivelul legislației UE.</p>
<p>3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare</p> <p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</p> <p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente</p> <p>Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>6. Alte informații</p> <p>Nu este cazul.</p>
<p><i>Secțiunea a 6-a</i></p> <p><i>Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</i></p>
<p>1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate</p> <p>În plan extern au avut loc consultări cu experții Fondului Monetar Internațional și ai Comisiei Europene în legătură cu modificarea legislativă privind cadrul măsurilor de stabilizare prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006.</p> <p>De asemenea, modificarea legislativă menționată a făcut obiectul procedurii de consultare a Băncii Centrale Europene în baza prevederilor Deciziei Consiliului 98/415/CE cu privire la consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale, prin intermediul Băncii Naționale a României.</p>
<p>2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ</p> <p>Banca Națională a României este autoritatea cu competențe de reglementare și supraveghere pentru sectorul instituțiilor de credit.</p> <p>Autoritatea de Supraveghere Financiară asigură supravegherea sistemului financiar național pentru sectorul pieței de capital, al asigurărilor și al pensiilor private.</p>
<p>3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în</p>

condițiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative – nu este cazul

4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente – nu este cazul

5. Informații privind avizarea de către:

- a) Consiliul Legislativ -
- b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării
- c) Consiliul Economic și Social
- d) Consiliul Concurenței
- e) Curtea de Conturi

Proiectul va fi supus avizării Consiliului Legislativ.

6. Alte informații
Nu este cazul.

Secțiunea a 7-a
Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ
În conformitate cu prevederile Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice
Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

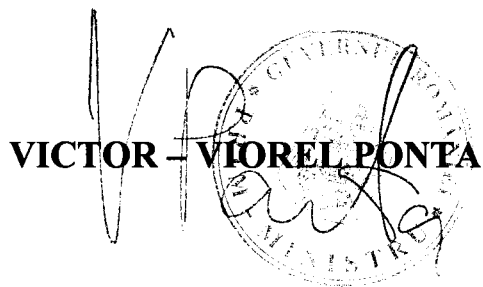
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente
Nu este cazul

2. Alte informații
Nu este cazul.

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare, cu procedura de urgență prevăzută de art.76 alin.(3) din Constituția României, republicată.

PRIM – MINISTRU

VICTOR – VIOREL PONTEA

The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Victor Ponta', written over a circular official seal. The seal contains the text 'ROMANIA' at the top and 'MINISTRU' at the bottom, with a central emblem. The signature is written in a cursive style.