



# PARLAMENTUL ROMÂNIEI

## SENAT

### 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**

#### **Senatul adoptă prezentul proiect de lege**

**Art.I.-** 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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1023 din 22 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. La articolul 2 alineatul (1), punctele 5 și 6 vor avea următorul cuprins:**

„5. *entitate reglementată* - o instituție de credit, o societate de asigurare, o societate de reasigurare, o societate de servicii de investiții financiare, o firmă de investiții, o societate de administrare a investițiilor sau un administrator de fonduri de investiții alternative, autorizat (ă) în România sau într-un alt stat membru;”

6. *societate de administrare a investițiilor* - o societate de administrare a investițiilor în sensul Ordonanței de urgență a Guvernului nr.32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr.297/2004 privind piața de capital, precum și o societate de administrare a investițiilor dintr-un stat terț, care ar necesita o autorizație în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.32/2012, dacă ar avea sediul social pe teritoriul României;”

**2. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 6 se introduce un nou punct, pct.6<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„6<sup>1</sup>. *administrator de fonduri de investiții alternative* - un administrator al unui fond de investiții alternative în sensul articolului 4 alineatul (1) literele (b), (1) și (ab) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 8 iunie 2011 privind administratorii fondurilor de investiții alternative și de modificare a Directivelor 2003/41/CE și 2009/65/CE și a Regulamentelor (CE) nr.1060/2009 și (UE) nr.1095/2010 sau un administrator al unui fond de investiții alternative al cărui sediu social se află într-un stat terț și care ar necesita o autorizație în conformitate cu prevederile directivei respective dacă ar avea sediul social pe teritoriul României.”

**3. La articolul 2 alineatul (1), punctul 8 va avea următorul cuprins:**

„8. *reguli sectoriale* - legislația națională și legislația europeană direct aplicabilă referitoare la supravegherea prudențială a entităților reglementate;”

**4. La articolul 2 alineatul (1) punctul 9, litera c) va avea următorul cuprins:**

„c) o societate de servicii de investiții financiare sau o firmă de investiții. Aceste entități reprezintă sectorul serviciilor de investiții;”

**5. La articolul 2 alineatul (1) punctul 9, litera d) se abrogă.**

**6. La articolul 2 alineatul (1), punctul 13 va avea următorul cuprins:**

„13. *grup* - un grup de entități, format dintr-o societate-mamă, filialele sale și entitățile în care societatea-mamă sau filialele sale dețin o participație, precum și un grup de entități legate între ele printr-o relație, alta decât cea dintre o societate-mamă și o filială, respectiv o relație în următorul sens:

a) o entitate și una sau mai multe entități sunt conduse pe o bază unică, în virtutea unui contract încheiat cu acea entitate ori a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al acelor entități;

b) organele de administrare, de conducere sau de supraveghere ale uneia sau mai multor entități sunt formate din aceleași persoane reprezentând majoritatea, aflate în funcție în cursul exercițiului financiar și până la întocmirea situațiilor financiare consolidate.

Orice subgrup al unui grup se consideră a fi un grup pentru scopurile prezentei ordonanțe de urgență;"

**7. La articolul 2 alineatul (1), după punctul 13 se introduce un nou punct, pct.13<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„13<sup>1</sup>. *control* - relația dintre o societate-mamă și o filială, în toate cazurile prevăzute la pct.10 ale prezentului articol, sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o entitate;"

**8. La articolul 2 alineatul (1), punctele 14, 15 și pct.17 vor avea următorul cuprins:**

„14. *legături strânse* - o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate între ele printr-o relație de control sau participație. O situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate permanent de una și aceeași persoană printr-o relație de control este de asemenea privită ca reprezentând o legătură strânsă între astfel de persoane;

15. *conglomerat financiar* - un grup sau subgrup în care o entitate reglementată este liderul grupului sau subgrupului sau în care cel puțin una din filialele din grup sau subgrup este o entitate reglementată, și care îndeplinește următoarele condiții:

a) în cazul în care o entitate reglementată este liderul grupului sau subgrupului:

i) aceasta este o societate-mamă a unei entități din sectorul financiar, o entitate care deține o participație într-o entitate din sectorul financiar sau o entitate legată cu o entitate din sectorul financiar printr-o relație în sensul pct.13 lit.a) și b);

ii) cel puțin una din entitățile din grup sau subgrup este din sectorul asigurărilor și cel puțin una este din sectorul bancar sau al serviciilor de investiții; și

iii) activitățile consolidate sau agregate ale entităților din grup sau subgrup desfășurate în sectorul asigurărilor și cele ale entităților care își desfășoară activitatea în sectorul bancar și al serviciilor de investiții sunt semnificative în sensul prevederilor art.3 alin.(2) sau ale art.4; sau

b) în cazul în care nicio entitate reglementată nu este liderul grupului sau subgrupului:

i) activitățile grupului sau subgrupului se desfășoară în principal în sectorul financiar în sensul prevederilor art.3 alin.(1);

ii) cel puțin una dintre entitățile din grup sau subgrup este din sectorul asigurărilor și cel puțin una este din sectorul bancar sau al serviciilor de investiții; și

iii) activitățile consolidate sau agregate ale entităților din grup sau subgrup desfășurate în sectorul asigurărilor și cele ale entităților care își desfășoară activitatea în sectorul bancar și al serviciilor de investiții sunt semnificative în sensul prevederilor art.3 alin.(2) sau ale art.4.

.....

17. *autorități competente* - autoritățile din România sau dintr-un alt stat membru, care sunt împuternicite prin lege ori alte reglementări să supravegheze instituțiile de credit, societățile de asigurare, societățile de reasigurare, societățile de servicii de investiții financiare, firmele de investiții, societățile de administrare a investițiilor sau administratorii de fonduri de investiții alternative, fie la nivel individual, fie la nivelul grupului;"

**9. La articolul 2 alineatul (1) punctul 18, literele a) și c) vor avea următorul cuprins:**

„18. autorități competente relevante:

a) autoritățile competente din România sau dintr-un alt stat membru, responsabile cu supravegherea sectorială la nivel consolidat a oricăreia dintre entitățile reglementate dintr-un conglomerat financiar, în special a societăților - mamă la nivel de sector;

.....  
c) alte autorități competente implicate, dacă autoritățile prevăzute la lit.a) și b) apreciază ca fiind necesar; Până la adoptarea de către Comisie a standardelor tehnice de reglementare referitoare la procedurile și criteriile specifice de determinare a „autorităților competente relevante”, această apreciere ia în considerare în special cota de piață deținută de entitățile reglementate ale conglomeratului în alte state membre, în special dacă aceasta depășește 5%, precum și importanța în cadrul conglomeratului a oricărei entități reglementate stabilite într-un alt stat membru.”

**10. La articolul 2 alineatul (1), punctul 20 va avea următorul cuprins:**

„20. *riscul de concentrare* - toate expunerile la risc care implică o pierdere potențială suficient de mare pentru a înrăutăți solvabilitatea sau poziția financiară în general a entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar și care sunt cauzate de riscul de contrapartidă/riscul de credit, riscul de investiții, riscul de asigurare, riscul de piață, alte riscuri, sau o combinație ori o interacțiune a acestor riscuri;”

**11. La articolul 2, alineatul (2) se abrogă.**

**12. La articolul 3, alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:**

„Art.3.- (1) Activitățile unui grup se desfășoară în principal în sectorul financiar, dacă raportul dintre totalul activului bilanțier al entităților reglementate și al celor nereglementate din sectorul financiar, din cadrul grupului, și totalul activului bilanțier al grupului în ansamblul său depășește 40%.

(2) Activitățile din diferite sectoare financiare sunt semnificative dacă, pentru fiecare sector financiar, media aritmetică între raportul dintre totalul activului bilanțier al acelui sector financiar și totalul activului bilanțier al entităților din sectorul financiar din cadrul grupului și raportul dintre cerințele de solvabilitate ale aceluiași sector financiar și totalul cerințelor de solvabilitate ale entităților din sectorul financiar din cadrul grupului depășește 10%.”

**13. La articolul 3, după alineatul (3) se introduc două noi alineate, alin.(3<sup>1</sup>) și (3<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:**

„(3<sup>1</sup>) Societățile de administrare a investițiilor se adaugă la sectorul de care aparțin în cadrul grupului. Dacă nu aparțin exclusiv de un singur sector din cadrul grupului, atunci se vor lua în considerare în cadrul celui mai puțin important sector financiar.

(3<sup>2</sup>) Administratorii de fonduri de investiții alternative se adaugă la sectorul de care aparțin în cadrul grupului. Dacă nu aparțin exclusiv de un singur sector din cadrul grupului, atunci se vor lua în considerare în cadrul celui mai puțin important sector financiar.”

**14. Articolul 4 va avea următorul cuprins:**

„Art.4.- (1) Activitățile intersectoriale se prezumă, de asemenea, a fi semnificative, dacă totalul activului bilanțier al sectorului financiar cel mai puțin important din grup depășește echivalentul în lei a 6 miliarde euro.

(2) În cazul în care grupul nu atinge pragul prevăzut la art.3 alin.(2), autoritățile competente relevante pot decide, de comun acord, să nu considere grupul un conglomerat financiar și să nu aplice prevederile referitoare la concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup sau la mecanismele de control intern și la procesele de administrare a riscurilor, dacă ele apreciază că includerea grupului în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare ori că aplicarea unor astfel de prevederi nu este necesară sau nu ar fi corespunzătoare ori ar genera confuzie în raport cu obiectivele supravegherii suplimentare.

(3) În cazul în care grupul atinge pragul prevăzut la art.3 alin.(2), dar sectorul financiar cel mai puțin important din grup nu depășește echivalentul în lei a 6 miliarde euro, autoritățile competente relevante pot decide, de comun acord, să nu considere grupul un conglomerat financiar și să nu aplice prevederile referitoare la concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup sau la mecanismele de control intern și la procesele de administrare a riscurilor, dacă ele apreciază că includerea grupului în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare ori că aplicarea unor astfel de prevederi nu este necesară sau nu ar fi corespunzătoare ori ar genera confuzie în raport cu obiectivele supravegherii suplimentare.

(4) Deciziile luate în conformitate cu prezentul articol sunt notificate celorlalte autorități competente implicate și sunt făcute publice, mai puțin în situații excepționale.”

**15. La articolul 5 alineatul (1), litera a) va avea următorul cuprins:**

„a) să excludă o entitate din calculul rapoartelor, în cazurile menționate la art.17, cu excepția cazului în care entitatea s-a mutat dintr-un stat membru într-un stat terț și există dovezi care atestă faptul că entitatea și-a schimbat sediul, pentru a eluda reglementările.”

**16. La articolul 5 alineatul (1), după litera b) se introduce o nouă literă, lit.b<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„b<sup>1</sup>) să excludă una sau mai multe participații deținute în sectorul mai puțin important, dacă aceste participații sunt hotărâtoare pentru identificarea unui conglomerat financiar și împreună prezintă un interes neglijabil în raport cu obiectivele de supraveghere suplimentară.”

**17. Articolul 6 va avea următorul cuprins:**

„Art.6.- Pentru aplicarea prevederilor art.3, autoritățile competente relevante pot, în cazuri excepționale și de comun acord, să înlocuiască criteriul bazat pe totalul activului bilanțier cu unul sau mai mulți dintre următorii parametri ori să adauge unul sau mai mulți dintre aceștia, respectiv structura veniturilor, activitățile din afara bilanțului, activele totale aflate în administrare, dacă apreciază că aceștia prezintă o relevanță deosebită pentru scopurile supravegherii suplimentare în baza prezentei ordonanțe de urgență.”

**18. La articolul 8, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Autoritățile competente revaluează, anual, derogările de la aplicarea supravegherii suplimentare și revizuiesc indicatorii cantitativi prevăzuți în cadrul art.3 și art.4, precum și evaluările de risc efectuate pentru grupurile financiare.”

**19. Articolul 9 va avea următorul cuprins:**

„Art.9.- (1) Autoritățile competente din România care au autorizat entitățile reglementate identifică, pe baza prevederilor art.2-8 și ale art.10-14, orice grup care intră în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare. În acest scop:

a) autoritățile competente din România care au autorizat entități reglementate din cadrul grupului trebuie să coopereze strâns, inclusiv cu autorități competente din alte state membre;

b) dacă o autoritate competentă din România apreciază că o entitate reglementată autorizată de către acea autoritate competentă este membră a unui grup care poate fi un conglomerat financiar, ce nu a fost încă identificat, respectiva autoritate competentă trebuie să comunice opinia sa celorlalte autorități competente implicate și Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere, instituit prin art.54 din Regulamentul (UE) nr.1.093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr.716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2.009/78/CE a Comisiei, respectiv din Regulamentul (UE) nr.1.094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale), de modificare a Deciziei nr.716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2.009/79/CE a Comisiei și din Regulamentul (UE) nr.1.095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității

europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr.716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2.009/77/CE a Comisiei, denumit în continuare Comitet comun.

(2) Coordonatorul desemnat în conformitate cu prevederile art.26 informează societatea-mamă lider de grup sau, în absența societății-mamă, entitatea reglementată cu cel mai mare total al activului bilanțier din cel mai important sector financiar din grup că grupul a fost identificat ca un conglomerat financiar, precum și asupra desemnării coordonatorului. De asemenea, coordonatorul informează autoritățile competente care au autorizat entitățile reglementate din grup și autoritățile competente ale statului membru în care societatea financiară holding mixtă își are sediul central, precum și Comitetul comun.”

**20. La articolul 13, alineatul (2) va avea următorul cuprins:**

„(2) În vederea aplicării unei astfel de supravegheri suplimentare, cel puțin una dintre entități trebuie să fie o entitate reglementată în sensul prevederilor art.1 și trebuie să fie îndeplinite condițiile prevăzute la art.2 pct. 15 lit.a) - ii) sau lit.b) - ii) și art.2 pct. 15 lit.a) - iii) sau lit.b) - iii).”

**21. La articolul 16 alineatul (1), literele a) - c) vor avea următorul cuprins:**

„a) o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate prestatoare de servicii auxiliare;

b) o societate de asigurare, o societate de reasigurare sau o societate holding de asigurare;

c) o societate de servicii de investiții financiare sau o firmă de investiții;”

**22. La articolul 16, alineatul (2) va avea următorul cuprins:**

„(2) Cerințele suplimentare de adecvare a capitalului se calculează prin aplicarea, în conformitate cu decizia coordonatorului, luată după consultarea cu celelalte autorități competente relevante și cu entitățile reglementate din conglomeratul financiar, a uneia dintre următoarele metode: metoda consolidării contabile sau metoda deducerii și agregării.”

**23. La articolul 16, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) În termen de doi ani de la adoptarea de către Comisie a standardelor tehnice de implementare referitoare la asigurarea de condiții uniforme pentru aplicarea metodelor de calcul prevăzute la alineatul (2), autoritățile competente vor lua măsuri pentru implementarea unor formulare de raportare cu conținut uniform, vor determina frecvența și datele pentru raportarea calculelor menționate în cadrul art.15.”

**24. La articolul 24, după alineatul (5) se introduc două noi alineate, alin.(5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:**

„(5<sup>1</sup>) Entitățile reglementate transmit autorității competente, cu o frecvență de 6 luni, detalii la nivelul conglomeratului financiar cu privire la structura juridică, de guvernanță și organizatorică, inclusiv a tuturor entităților reglementate, a filialelor nereglementate și a sucursalelor semnificative.

(5<sup>2</sup>) Entitățile reglementate publică, la nivelul conglomeratului financiar, anual, fie integral, fie prin referințe la informații echivalente, descrierea structurii lor juridice, de guvernanță și organizatorice.”

**25. După articolul 24 se introduce un nou articol, art.24<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art.24<sup>1</sup>.- Autoritățile competente armonizează practicile de supraveghere suplimentară a mecanismelor de control intern și proceselor de administrare a riscurilor prevăzute de art. 24 din prezenta ordonanță de urgență cu cele aferente procesului de verificare realizat în baza art.166 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 și a art.248 din Directiva nr.2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (republicată).”

**26. La articolul 26 alineatul (3), literele b) și e) vor avea următorul cuprins:**

„b) în cazul în care cel puțin două entități reglementate cu sediul social în state membre au ca societate-mamă aceeași societate financiară holding mixtă și una dintre aceste entități a fost autorizată în statul membru în care se află sediul central al societății financiare holding mixte, coordonator este autoritatea competentă a entității reglementate autorizate în acel stat membru;

.....  
 e) în cazul în care cel puțin două entități reglementate cu sediul social în state membre au ca societate-mamă aceeași societate financiară holding mixtă și niciuna dintre aceste entități nu a fost autorizată în statul membru în care se află sediul central al societății financiare holding mixte, coordonator este autoritatea competentă care a autorizat entitatea reglementată cu cel mai mare total al activului bilanțier din sectorul financiar cel mai important;”

**27. La articolul 27 alineatul (1), după litera e) se introduce o nouă literă, lit.e<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„e<sup>1</sup>) organizarea în mod periodic de simulări de criză adecvate la nivelul conglomeratului financiar și transmiterea rezultatelor acestora către Comitetul comun; în acest scop autoritățile competente relevante vor coopera în mod strâns cu coordonatorul;”



**28. La articolul 27, după alineatul (5) se introduc trei noi alineate, alin.(5<sup>1</sup>) - (5<sup>3</sup>) cu următorul cuprins:**

„(5<sup>1</sup>) Cooperarea solicitată potrivit prezentului capitol și exercitarea atribuțiilor prevăzute în cadrul prezentului articol și a art.28 - art.32 și, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional și a legislației Uniunii Europene, atunci când este necesar, coordonarea și cooperarea corespunzătoare cu autoritățile competente din state terțe se realizează în cadrul colegiilor de supraveghetori stabilite potrivit prevederilor art.185<sup>1</sup> - art.185<sup>5</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare sau a art.248 (2) din Directiva nr.2009/138/EC.

(5<sup>2</sup>) Acordurile de coordonare prevăzute la alin.(4) vor fi reflectate separat în cadrul acordurilor de cooperare scrise încheiate în baza art. 184 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare sau a art.248 din Directiva nr.2009/138/EC.

(5<sup>3</sup>) Coordonatorul, în calitate de președinte al unui colegiu de supraveghetori, înființat în temeiul art.185<sup>1</sup> - art.185<sup>5</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, sau a art.248 din Directiva nr.2009/138/EC, decide care dintre autoritățile competente implicate participă la o reuniune sau la orice altă activitate a colegiului respectiv.”

**29. La articolul 28 alineatul (3), litera a) va avea următorul cuprins:**

„a) identificarea structurii juridice, de guvernământ și organizatorice a grupului, inclusiv a tuturor entităților reglementate, a filialelor nereglementate și a sucursalelor semnificative care aparțin unui conglomerat financiar, a deținătorilor de participații calificate la nivelul societății-mamă a grupului, precum și a autorităților competente responsabile cu supravegherea entităților reglementate din cadrul grupului;”

**30. La articolul 35<sup>1</sup>, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Coordonatorul furnizează Comitetului comun informațiile prevăzute la art.24 alin.(4), alin.(5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) și art.28 alin.(3) lit.a).”

**31. Articolul 54 se abrogă.**

**Art.II.-** În tot cuprinsul 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, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1023 din 22 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare, sintagma *concentrarea riscurilor* se înlocuiește cu sintagma *riscul de concentrare*.

**Art.III.-**Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1.027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. La articolul 2, litera a) va avea următorul cuprins:**

„a) Capitolul II din Titlul III, Partea I se aplică societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte și societăților holding cu activitate mixtă;”

**2. La articolul 7 alineatul (1), punctele 2<sup>1</sup>, 11, 13, 20, 22 și 23 vor avea următorul cuprins:**

„2<sup>1</sup>. *supraveghetor consolidant* - autoritatea competentă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată a instituțiilor de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene și a instituțiilor de credit controlate de societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau de societăți financiare holding mixte - mamă la nivelul Uniunii Europene;

.....  
 11. *instituție de credit-mamă la nivelul unui stat membru* - o instituție de credit autorizată într-un stat membru, care are ca filială o instituție de credit sau o instituție financiară sau care deține o participație într-o astfel de entitate, și care nu este ea însăși o filială a unei alte instituții de credit autorizate în același stat membru, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;

.....  
 13. *instituție de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene* - o instituție de credit-mamă la nivelul unui stat membru, care nu este o filială a unei instituții de credit autorizate în oricare dintre statele membre, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în oricare dintre statele membre;

.....

20. *societate de administrare a investițiilor* - o societate de administrare a investițiilor în sensul Ordonanței de urgență a Guvernului nr.32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr.297/2004 privind piața de capital, precum și o societate de administrare a investițiilor dintr-un stat terț, care ar necesita o autorizație în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.32/2012, dacă ar avea sediul social pe teritoriul României;

.....  
 22. *societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene* - o societate financiară holding-mamă la nivelul unui stat membru care nu este o filială a unei instituții de credit autorizate în oricare dintre statele membre, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în oricare dintre statele membre;

23. *societate financiară holding-mamă la nivelul unui stat membru* - o societate financiară holding înființată într-un stat membru, care nu este ea însăși o filială a unei instituții de credit autorizate în același stat membru, a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;”

**3. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 24 se introduc trei noi puncte, pct.24<sup>1</sup> - 24<sup>3</sup>, cu următorul cuprins:**

„24<sup>1</sup>. *societate financiară holding mixtă* - o societate financiară holding mixtă în sensul art.2 alin.(1) pct.16 din 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;

24<sup>2</sup>. *societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul unui stat membru* - o societate financiară holding mixtă înființată într-un stat membru, care nu este ea însăși o filială a unei instituții de credit autorizate în același stat membru sau o filială a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în același stat membru;

24<sup>3</sup>. *societate financiară holding mixtă - mamă la nivelul Uniunii Europene* - o societate, financiară holding mixtă-mamă la nivelul unui stat membru care nu este o filială a unei instituții de credit autorizate în oricare dintre statele membre sau o filială a unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte înființate în oricare dintre statele membre;”

**4. După articolul 36 se introduce un nou articol, art.36<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art.36<sup>1</sup>.- Banca Națională a României, în calitate de supraveghetor consolidant, furnizează autorităților competente implicate și Autorității Bancare Europene toate informațiile referitoare la grupurile bancare, respectiv informații privind entitățile între care există legături strânse, precum și referitor la cadrul formal de administrare a activității, în particular în ceea ce privește structura juridică, de guvernanță și organizatorică la nivel de grup.”

**5. Articolul 131 va avea următorul cuprins:**

„Art.131.- Dacă o instituție de credit, persoană juridică română, este instituție de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene sau este o filială a unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene ori a unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau a unei societăți financiare holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene, iar la nivelul grupului din care face parte se utilizează în mod unitar abordarea bazată pe modele interne de rating, Banca Națională a României poate permite ca îndeplinirea cerințelor minime stabilite să fie asigurată de către societatea-mamă și filialele acesteia considerate împreună.”

**6. Articolul 132 va avea următorul cuprins:**

„Art.132.- Dacă o instituție de credit, persoană juridică română, este instituție de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene sau este filială a unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene ori a unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau a unei societăți financiare holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene și dacă se intenționează utilizarea la nivel de grup a abordării bazate pe modele interne de rating, Banca Națională a României cooperează cu autoritățile competente ale diferitelor entități care fac parte din grup, inclusiv în vederea acordării aprobării pentru utilizarea abordării respective, în condițiile prevăzute la art.182-188.”

**7. La articolul 176 alineatul (1), literele b) - e) vor avea următorul cuprins:**

„b) instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă o societate financiară holding-mamă la nivelul României, o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul României, o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene fără ca, în acest din urmă caz, societatea-mamă să mai aibă ca filiale alte instituții de credit în statele membre;

c) instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă, înființată în România, o societate financiară holding-mamă la nivelul României sau o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul României ori o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene, și care este societate-mamă pentru cel puțin încă o instituție de credit autorizată într-un alt stat

membru;

d) există instituții de credit autorizate în două sau mai multe state membre, printre care și România, ce au ca societăți-mamă mai multe societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte având sediul social în state membre diferite și există o instituție de credit filială în fiecare dintre aceste state, iar dintre aceste filiale, instituția de credit, persoană juridică română are cel mai mare total al activului bilanțier;

e) instituția de credit autorizată de Banca Națională a României are ca societate-mamă o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, care este societate-mamă și pentru cel puțin o altă instituție de credit autorizată în oricare alt stat membru, niciuna dintre aceste instituții de credit nefiind autorizată în statul membru în care este înființată societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă, iar instituția de credit autorizată în România are cel mai mare total al activului bilanțier; această instituție de credit este considerată, pentru scopurile supravegherii pe bază consolidată, instituție de credit controlată de către o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau de către o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene.”

#### **8. La articolul 176, alineatul (2) va avea următorul cuprins:**

„(2) În anumite cazuri, Banca Națională a României poate, de comun acord cu autoritățile competente din alte state membre, să nu aplice criteriile prevăzute la alin.(1) lit.c) - e), dacă aplicarea acestora ar fi necorespunzătoare, având în vedere instituțiile de credit respective și importanța activității desfășurate de acestea în diferite state, și să desemneze o altă autoritate responsabilă cu exercitarea supravegherii pe bază consolidată. În aceste cazuri, înaintea luării unei decizii, autoritățile competente trebuie să acorde posibilitatea de a-și exprima opinia asupra deciziei respective instituției de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, societății financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene, societății financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene ori instituției de credit cu cel mai mare total al activului bilanțier, după caz. Autoritățile competente notifică Comisiei și Autorității Bancare Europene orice acord încheiat potrivit prevederilor prezentului alineat.”

#### **9. Articolul 177 va avea următorul cuprins:**

„Art.177.- Instituțiile de credit, persoane juridice române, filiale în România, sunt supravegheate pe bază subconsolidată de către Banca Națională a României, dacă ele însele sau societățile-mamă ale acestora, în cazul în care acestea sunt societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte și supravegherea pe bază consolidată este exercitată de Banca Națională a României, potrivit dispozițiilor art.176 alin.(1) lit.c), d) sau e), au într-un stat terț o filială instituție de credit, instituție financiară sau societate de administrare a investițiilor sau dețin o participație în astfel de entități.”

**10. Articolul 179 va avea următorul cuprins:**

„Art.179.- (1) Societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte sunt incluse în supravegherea pe bază consolidată.

(2) Fără a se aduce atingere prevederilor art.196 alin.(1), dispozițiile alin. (1) nu pot fi interpretate în sensul că Banca Națională a României are atribuții de supraveghere pe bază individuală a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte.”

**11. La articolul 180, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

„(3) Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate solicita filialelor unei instituții de credit, ale unei societăți financiare holding sau ale unei societăți financiare holding mixte, care nu sunt incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, informații de natura celor prevăzute la art.194. În acest caz, se aplică procedurile pentru transmiterea și verificarea informațiilor prevăzute la art.194 și 195.”

**12. La articolul 181, partea introductivă a alineatului (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.181.- (1) Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, persoane juridice române, și a instituțiilor de credit, persoane juridice române, controlate de societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau de societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene, are următoarele atribuții:”

**13. La articolul 182, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.182.- (1) În cazul cererilor pentru obținerea aprobării în vederea utilizării modelelor interne pentru calculul cerințelor de capital, depuse de o instituție de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene și filialele acesteia, sau depuse împreună de filialele unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene, în condițiile în care din grup face parte cel puțin o instituție de credit, persoană juridică română, Banca Națională a României și autoritățile competente cooperează pentru a decide sau nu aprobarea, precum și, dacă este cazul, termenii și condițiile în care se acordă aprobarea.”

**14. Articolul 182<sup>1</sup> va avea următorul cuprins:**

„Art.182<sup>1</sup>.- (1) Banca Națională a României, în calitate de supraveghetor consolidant, trebuie să depună toate diligentele pentru a ajunge la o decizie comună cu autoritățile responsabile cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene, în ceea ce privește aplicarea prevederilor art.148 și art.166, pentru a determina adecvarea fondurilor proprii la nivel consolidat, deținute de grup, raportat la situația financiară și profilul de risc ale acestuia,

precum și la nivelul fondurilor proprii solicitat, potrivit celor prevăzute la art.226 alin.(3), pentru fiecare entitate din cadrul grupului bancar și la nivel consolidat.

(2) Prevederile alin.(1) sunt aplicabile și în cazul în care Banca Națională a României este autoritate responsabilă cu supravegherea la nivel individual a instituțiilor de credit, persoane juridice române, care sunt filiale ale unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene.”

**15. La articolul 182<sup>4</sup>, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.182<sup>4</sup>.- (1) Decizia referitoare la aplicarea prevederilor art.148, art.166 și ale art.226 alin.(3) se ia, pe bază individuală sau subconsolidată, după caz, de Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea la nivel individual a instituțiilor de credit, persoane juridice române, care sunt filiale ale unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene, cu luarea în considerare a punctelor de vedere și a rezervelor exprimate de supraveghetorul consolidant.”

**16. Articolul 182<sup>8</sup> va avea următorul cuprins:**

„Art.182<sup>8</sup>.- (1) Deciziile comune adoptate potrivit prevederilor art.182<sup>1</sup> și deciziile adoptate potrivit prevederilor art. 182<sup>3</sup> și 182<sup>4</sup> trebuie să fie actualizate anual sau în mod excepțional, în cazul în care o autoritate responsabilă cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene solicită în scris și motivat Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghetor consolidant, actualizarea deciziei referitoare la aplicarea prevederilor art.226 alin.(3).

(2) Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea la nivel individual a instituțiilor de credit, persoane juridice române, filiale ale unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte la nivelul Uniunii Europene, poate solicita în scris și motivat supraveghetorului consolidant actualizarea deciziilor comune adoptate potrivit prevederilor art. 182<sup>1</sup>, precum și a celor adoptate, în mod similar celor prevăzute la art. 182<sup>3</sup> și 182<sup>4</sup> la nivel consolidat de supraveghetorul consolidant și, respectiv, la nivel individual sau subconsolidat de către o altă autoritate responsabilă cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau ale unei societăți financiare holding mixte la nivelul Uniunii Europene.

(3) În cazul solicitărilor de actualizare formulate potrivit prevederilor alin.(1) și (2), acestea pot fi tratate pe bază bilaterală, între Banca Națională a României și autoritatea responsabilă cu supravegherea filialelor unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene ori ale unei societăți financiare holding mixte la nivelul Uniunii Europene, sau între Banca Națională a României și supraveghetorul consolidant, după caz.”

**17. La articolul 185<sup>5</sup>, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.185<sup>5</sup>.- (1) Banca Națională a României, în cazul în care este autoritate responsabilă cu supravegherea instituțiilor de credit, persoane juridice române, filiale ale unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul Uniunii Europene ori ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul Uniunii Europene, sau în cazul în care sucursalele din România ale unor instituții de credit din alte state membre sunt semnificative potrivit prevederilor art. 210<sup>1</sup>, precum și în calitatea acesteia de bancă centrală, poate participa în colegii de supraveghetori.”

**18. La articolul 186, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

„(3) În cazul în care Banca Națională a României este autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene sau a unei instituții de credit controlate de o societate financiară holding-mamă la nivelul Uniunii Europene sau de o societate financiară holding mixtă-mamă la nivelul Uniunii Europene, aceasta furnizează autorităților competente din alte state membre, care supraveghează filialele acestor societăți-mamă, toate informațiile relevante. Pentru a determina gradul de detaliere a informațiilor relevante este luată în considerare importanța acestor filiale în cadrul sistemelor financiare din respectivele state membre.”

**19. La articolul 186 alineatul (4), litera a) va avea următorul cuprins:**

„a) identificarea structurii juridice, de guvernantă și organizatorice a grupului, inclusiv a tuturor entităților între care există legături strânse, respectiv a entităților reglementate și nereglementate, a filialelor nereglementate și a sucursalelor semnificative din cadrul grupului, precum și a societăților-mamă, cu aplicarea la nivel consolidat și/sau subconsolidat, după caz, a prevederilor art.24 alin.(1) din prezenta ordonanță de urgență, precum și a autorităților competente ale entităților reglementate din grup.”

**20. La articolul 192, partea introductivă va avea următorul cuprins:**

„Art.192.- Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit-mamă la nivelul României și a instituțiilor de credit, persoane juridice române, controlate de societăți financiare holding-mamă la nivelul României sau de societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază



consolidată a firmelor de investiții-mamă la nivelul României, îndeplinesc următoarele atribuții:”

**21. La articolul 193, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.193.- (1) În cazul cererilor pentru obținerea aprobării în vederea utilizării modelelor interne pentru calculul cerințelor de capital, depuse de o instituție de credit-mamă la nivelul României și filialele acesteia, dintre care cel puțin o societate de servicii de investiții financiare, respectiv depuse de o firmă de investiții-mamă la nivelul României și filialele acesteia, dintre care cel puțin o instituție de credit persoană juridică română sau depuse împreună de filialele, instituții de credit și firme de investiții, ale unei societăți financiare holding-mamă la nivelul României sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă la nivelul României, atunci când entitățile de mai sus sunt exclusiv persoane juridice române, Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară cooperează pentru a decide sau nu aprobarea, precum și termenii și condițiile în care aceasta se acordă, dacă este cazul.”

**22. La articolul 196, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.196.- (1) Administrarea și/sau conducerea activității unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică română, trebuie să fie asigurată de cel puțin două persoane.”

**23. După articolul 197 se introduc două noi articole, art.197<sup>1</sup> și 197<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art.197<sup>1</sup>.- (1) În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică română, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei ordonanțe de urgență, cât și prevederile similare din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare, în special prevederile referitoare la supravegherea respectării cerințelor prudențiale, Banca Națională a României, dacă este desemnată drept supraveghetor consolidant, poate să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare, după consultarea celorlalte autorități competente responsabile cu supravegherea filialelor societății financiare holding mixte.

(2) În cazul în care unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică română, îi sunt aplicabile atât prevederile prezentei ordonanțe de urgență, cât și prevederile similare din Directiva nr.2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) (republicată), în special prevederile referitoare la supravegherea respectării cerințelor prudențiale, Banca Națională a României, dacă este desemnată drept supraveghetor consolidant poate, în acord cu autoritatea de supraveghere a

grupului din sectorul de asigurări, să aplice respectivei societăți financiare holding mixte doar prevederile referitoare la sectorul financiar cel mai important, identificat potrivit prevederilor art.3 alin.(2) și (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Art.197<sup>2</sup>.- Banca Națională a României, în calitate de supraveghetor consolidant, informează Autoritatea Bancară Europeană și Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale, înființată prin Regulamentul (UE) nr.1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale), de modificare a Deciziei nr.716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei, cu privire la deciziile luate potrivit prevederilor art.197<sup>1</sup>.”

**24. La articolul 200, alineatul (6) va avea următorul cuprins:**

„(6) Colectarea și deținerea de informații potrivit dispozițiilor alin.(1), (4) și (5) nu implică în niciun fel obligația pentru Banca Națională a României de a exercita un rol de supraveghere pe bază individuală a societăților financiare holding, a societăților financiare holding mixte, a instituțiilor financiare sau a societăților prestatoare de servicii auxiliare.”

**25. La articolul 202, alineatele (1) și (3) vor avea următorul cuprins:**

„Art.202.- (1) În cazul în care o instituție de credit, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă sau o societate holding cu activitate mixtă controlează una sau mai multe filiale, care sunt societăți de asigurare sau alte entități care furnizează servicii de investiții financiare, care sunt supuse autorizării, Banca Națională a României cooperează cu Autoritatea de Supraveghere Financiară, precum și cu autoritățile din alte state membre, responsabile cu supravegherea societăților de asigurare sau a altor entități care furnizează servicii de investiții financiare. Fără a se aduce atingere responsabilităților Băncii Naționale a României, aceasta furnizează celorlalte autorități menționate orice informație care ar facilita îndeplinirea atribuțiilor ce le revin și care ar permite supravegherea activității și a situației financiare generale a entităților pe care le supraveghează.

.....

(3) Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă pentru exercitarea supravegherii pe bază consolidată, întocmește liste cuprinzând societățile financiare holding-mamă la nivelul României și societățile financiare holding mixte-mamă la nivelul României, care sunt transmise autorităților competente din celelalte state membre, Autorității Bancare Europene și Comisiei.”

**26. La articolul 203, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.203.- (1) Dacă în aplicarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a României dorește, în anumite cazuri, să verifice informațiile privitoare la o instituție de credit, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o instituție financiară, o societate prestatoare de servicii auxiliare, o societate holding cu activitate mixtă, o filială de tipul celor prevăzute la art. 194 sau o filială de tipul celor prevăzute la art.180 alin.(3), situate într-un alt stat membru, aceasta solicită autorităților competente din respectivul stat membru efectuarea verificării.”

**27. La articolul 204 alineatul (1), partea introductivă și literele f) și g) vor avea următorul cuprins:**

„Art.204.- (1) În cazul în care o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă sau persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a acestora nu se conformează dispozițiilor art.166 și ale art.176-203 și ale reglementărilor sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență, Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit.a) - c), sau sancțiuni, prevăzute la lit.d) - h):

.....  
f) dispunerea înlocuirii, de către societatea financiară holding, societatea financiară holding mixtă sau de către societatea holding cu activitate mixtă, după caz, a persoanei/persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății;

g) amendă aplicată societății, între 0,05% și 1% din capitalul inițial minim reglementat al instituției, filială a societății financiare holding, societății financiare holding mixte sau a societății holding cu activitate mixtă, supuse supravegherii pe bază consolidată sau individuală;”

**28. La articolul 204, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

„(3) Pe perioada suspendării din funcție, dispusă de Banca Națională a României, în baza alin.(1) lit. e), se asigură de către societatea financiară holding, societatea financiară holding mixtă, respectiv de către societatea holding cu activitate mixtă, desemnarea persoanei/persoanelor care să exercite interimar responsabilități de administrare și/sau conducere, cu respectarea prevederilor art.196.”

**29. Articolul 205 va avea următorul cuprins:**

„Art.205.- Banca Națională a României cooperează cu celelalte autorități competente implicate pentru ca măsurile sau sancțiunile luate, potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, împotriva societăților financiare holding, a societăților financiare holding mixte, a societăților holding cu activitate mixtă sau a persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducerea acestor societăți să producă efectele urmărite, mai ales în cazul în care

o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, respectiv o societate holding cu activitate mixtă, având sediul social pe teritoriul României, au administrația centrală sau sediul principal pe teritoriul altui stat membru.”

**30. La articolul 206, alineatul (1) va avea următorul cuprins:**

„Art.206.- (1) În cazul în care o instituție de credit, persoană juridică română, care are drept societate-mamă o instituție de credit, o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă cu sediul central într-un stat terț, nu face obiectul supravegherii pe bază consolidată exercitată de o autoritate competentă dintr-un stat membru, Banca Națională a României verifică dacă instituția de credit respectivă este supusă unei supravegheri pe bază consolidată exercitată de autoritatea competentă din statul terț, echivalentă cu cea guvernată de principiile prevăzute în prezenta ordonanță de urgență.”

**31. La articolul 207, alineatul (3) va avea următorul cuprins:**

„(3) În situația prevăzută la alin.(2), Banca Națională a României poate solicita constituirea unei societăți financiare holding sau a unei societăți financiare holding mixte, cu sediul central pe teritoriul României sau al altui stat membru și, în situația în care, după constituirea acesteia, rămâne autoritate competentă cu supravegherea pe bază consolidată, aplică prevederile referitoare la supravegherea pe bază consolidată poziției consolidate a societății financiare holding sau a societății financiare holding mixte respective.”

**32. La articolul 240<sup>23</sup>, partea introductivă a alineatului (1) va avea următorul cuprins:**

„Art240<sup>23</sup>.- (1) Banca Națională a României poate hotărî, în condițiile dispozițiilor prezentei secțiuni, adoptarea uneia dintre următoarele măsuri de stabilizare, dacă o instituție de credit se află în oricare dintre situațiile prevăzute la art.240 și/sau s-a dispus măsura suspendării drepturilor de vot în privința acționariatului care deține controlul asupra instituției de credit respective și, în oricare dintre aceste situații, există o amenințare la adresa stabilității financiare, inclusiv din perspectiva protecției deponenților și/sau menținerii încrederii populației în sistemul bancar.”

**33. La articolul 240<sup>23</sup>, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin.(1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(1<sup>1</sup>) La implementarea oricăreia dintre măsurile de stabilizare prevăzute la alin.(1), Banca Națională a României are în vedere următoarele obiective:

- a) asigurarea continuității activităților a căror întrerupere ar putea afecta semnificativ funcționarea economiei ori a pieței financiare;
- b) menținerea stabilității financiare și a disciplinei de piață;
- c) protejarea deponenților garantați.”

**Art.IV.-** Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.148 din 10 aprilie 2000, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1. La articolul 2 litera B, punctul 52 va avea următorul cuprins:**

„52. *holding financiar mixt* - o societate financiară holding mixtă în sensul art.2 alin.(1) pct.16 din Ordonanța de urgență 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 de Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare;”

**2. La articolul 5 litera i), punctele 1 - 3 vor avea următorul cuprins:**

„1. orice societate de asigurare sau de reasigurare care este o societate participativă în cel puțin o societate de asigurare sau de reasigurare ori o societate de reasigurare sau o societate de reasigurare dintr-un stat terț;

2. orice societate de asigurare sau de reasigurare a cărei societate-mamă este, după caz, un holding de asigurare, un holding financiar mixt ori o societate de reasigurare sau o societate de reasigurare dintr-un stat terț;

3. orice societate de asigurare sau de reasigurare a cărei societate-mamă este un holding mixt de asigurare;”

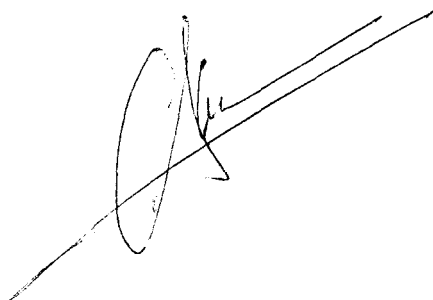
Articolele I și III pct.1 - 31 din prezenta lege asigură transpunerea dispozițiilor art.2 și 3 din Directiva 2011/89/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 noiembrie 2011 de modificare a Directivelor 98/78/CE, 2002/87/CE, 2006/48/CE și 2009/138/CE în ceea ce privește supravegherea suplimentară a entităților financiare care aparțin unui conglomerat financiar, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 326 din 8 decembrie 2011.

Articolul IV pct.1 și 2 din prezenta lege asigură transpunerea dispozițiilor art.1, pct. 1 și 2 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.

**Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 2 octombrie 2013, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.**

**p. PREȘEDINTELE SENATULUI**

**Cristian-Sorin Dumitrescu**

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'C' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.