



Parlamentul României

Senat

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital
Nr. XXII/ 612 / 29.09./2015

RAPORT

**la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții,
precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar**

L505/2015

În conformitate cu prevederile art.68 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital, prin adresa **L505/2015**, a fost sesizată de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului asupra proiectului de lege menționat, inițiat de Guvern.

Proiectul de lege are ca **obiect de reglementare** transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții. Obiectivul acestei Directive este de a pune la dispoziția autorităților statelor membre un set de instrumente credibile pentru a interveni într-un stadiu incipient și cu promptitudine în cazul unei instituții neviabile sau în curs de a intra în dificultate, astfel încât să garanteze continuitatea funcțiilor financiare și economice critice ale acesteia, reducând în același timp la minimum impactul situației de dificultate a instituției asupra economiei și sistemului financiar.

Actul normativ stabilește mecanismele pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și desemnează la nivel național autoritățile care vor exercita competențele de rezoluție. Astfel, Banca Națională a României este desemnată pentru a exercita competențele de rezoluție pentru instituțiile de credit și entitățile din grupul acestora care fac obiectul supravegherii consolidate exercitate de către banca centrală, iar Autoritatea de Supraveghere Financiară îndeplinește acest rol pentru firmele de investiții și entitățile din grupul acestora supuse supravegherii consolidate exercitate de către această autoritate.

Cu privire la Ministerul Finanțelor Publice, proiectul de lege statuează rolul acestuia de minister competent desemnat la nivel național potrivit prevederilor Directivei 2014/59/UE, astfel încât acesta să devină un factor decizional în procesul de redresare și rezoluție a instituțiilor supuse rezoluției, în special în situația în care măsurile în cauză ar avea un impact fiscal direct sau un impact sistemic.

Cadrul legal de gestiune a crizelor din sectorul financiar – bancar cuprinde trei etape distincte, respectiv pregătirea, intervenția timpurie și rezoluția bancară, pentru fiecare etapă fiind prevăzute condițiile declansatoare, obiectivele, principiile, competențele autorităților implicate, instrumentele ce pot fi aplicate, precum și condițiile, modalitățile și limitele de implementare a acestora. Sunt de asemenea prevăzute mecanismele de finanțare a rezoluției, mecanismele de siguranță, caile de atac pentru persoanele care se consideră prejudiciate prin actele autorităților desemnate să pună în aplicare dispozițiile actului normativ.

Finanțarea măsurilor de rezoluție în relație cu instituțiile de credit este asigurată prin crearea fondului de rezoluție bancară, fond ale cărui resurse trebuie să atingă, până la 31 decembrie 2014, 1% din

volumul depozitelor acoperite ale institutiilor de credit, autorizate de Banca Nationala a Romaniei. In mod similar se constituie un fond de rezolutie pentru firmele de investitii, care va fi administrat de Autoritatea de Supraveghere Financiara, ale carui resurse se formeaza din contributiile platite de firmele de investitii.

Regimul sanctionator prevazut in acest proiect de lege are o modalitate de reglementare distincta de cea din cadrul general privind regimul juridic al contraveniilor, iar solutia legislativa consacrata, derogatorie de la dreptul comun, cuprinde prevederi speciale cu privire la faptele sanctionabile, constatarea si competenta de aplicare a sanctiunii, tipul de sanctiuni de natura administrativa, termenul de prescriptie si regimul contestarii actelor prin care se aplica sanctiuni.

Proiectul de lege cuprinde si o serie de modificari aduse unor acte normative care au incidenta cu domeniul reglementat de acesta. Astfel, au fost modificate Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.99/2006 privind institutiile credit si adecvarea capitalului, Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa, Ordonanta Guvernului nr.9/2004 privind contractele de garantie financiara, Legea nr.297/2004 privind piata de capital si Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.93/2012 privind infiintarea, organizarea si functionarea Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de lege, cu observatii si propuneri. Astfel, in aviz se arata ca proiectul de lege asigura transpunerea Directivei 2014/59/UE, intr-o maniera corecta, fidela, riguroasa si adaptata realitatilor nationale, dar ca observatie de ordin general, Consiliul Legislativ mentioneaza ca **trimiterea la acte normative care nu sunt in vigoare nu este un procedeu conform normelor de tehnica legislativa**, iar pentru exemplificare este invocata *Legea nr.../...privind schemele de garantare a depozitelor*, act care este in stadiu de proiect.

Au transmis avize favorabile:

- **Comisia economica, industriei si servicii**
- **Comisia pentru dezvoltare regionala, administrarea activelor statului si privatizare**

La dezbaterile proiectului de lege au participat, în conformitate cu prevederile art.61 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, reprezentantii Ministerului Finantelor Publice, Bancii Nationale a Romaniei si Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Membrii Comisiei au analizat proiectul de lege si avizele primite si au hotărât, cu majoritatea voturilor senatorilor prezenti, să adopte **raport de admitere, cu amendamentele din anexa care face parte integranta din prezentul raport**. Amendamentele sunt de competenta decizionala a Camerei Deputatilor, cu exceptia amendamentului prin care a fost eliminat Capitolul V al Titlului XI, referitor la modificarea *Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*, la care Senatul este Camera decizionala. Eliminarea Titlului XI, "*Dispoziții privind completarea și modificarea unor acte normative*", a avut in vedere numai considerente de natura normelor de tehnica - legislativa, observatie care se regaseste si in avizul Consiliului Legislativ.

Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital supune spre dezbateri și adoptare, Plenului Senatului, **raportul de admitere cu amendamente si proiectul de lege**.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **organice** și urmează a fi adoptat în conformitate cu prevederile art.76 alin.(1) din Constituție.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României și ale art.88 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, **Senatul este prima Cameră sesizată**, cu excepția prevederilor Capitolului V “Dispoziții privind modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară”, de la Titlul XI “Dispoziții privind completarea și modificarea unor acte normative”, la care **Senatul este Camera decizională**.

Președinte,
Senator Viorel Arvas



Secretar,
Senator Leonardo Badea

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

**Amendamente admise
la proiectul de lege privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții,
precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar**

L505/2015

Nr. crt.	Text proiect de lege	Amendamente	Motivatie
1.	<p style="text-align: center;">Lege</p> <p>privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar</p>	<p>Titlul Legii se modifica astfel:</p> <p style="text-align: center;">Lege</p> <p>privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții</p>	<p>Titlul Legii a fost pus de acord cu continutul proiectului de lege.</p> <p>Amendamentele sunt de competența decizională a Camerei Deputaților, cu excepția amendamentului prin care au fost eliminate prevederile Capitolului V “Dispoziții privind modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară”, Titlul XI, la care Senatul este Camera decizională.</p>
2.	<p style="text-align: center;">TITLUL I</p> <p style="text-align: center;">DOMENIU DE APLICARE, DEFINIȚII ȘI AUTORITĂȚI</p> <p>Art. 2. - (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au</p>	<p>La articolul 2 alin. (1), punctul 57 se modifica și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Pentru a evita trimiterea către o lege inexistentă.</p> <p>Competența decizională aparține Camerei Deputaților.</p>

	următoarele semnificații: 57. schemă de garantare a depozitelor - schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României potrivit dispozițiilor Legii nr..../...privind schemele de garantare a depozitelor ori, după caz, schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul altui stat membru în conformitate cu legislația națională care transpune prevederile art. 4 din Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor;	57. schemă de garantare a depozitelor - schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României potrivit legislației aplicabile schemelor de garantare a depozitelor ori, după caz, schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul altui stat membru în conformitate cu legislația națională care transpune prevederile art.4 din Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor;	
3.	<p style="text-align:center">TITLUL II PREGĂTIREA</p> <p style="text-align:center">CAPITOLUL III Sprijin financiar intragrup</p> <p style="text-align:center">Secțiunea a 7-a</p> <p>Competențele Banca Națională a României în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare</p>	<p style="text-align:center">Titlul secțiunii a 7-a se modifica astfel:</p> <p style="text-align:center">Secțiunea a 7-a</p> <p>Competențele Bancii Naționale a României în calitate de supraveghetor consolidant sau de autoritate competentă la nivel individual a entității beneficiare</p>	Eroare de redactare.
4.	<p style="text-align:center">TITLUL III INTERVENȚIE TIMPURIE CAPITOLUL I Măsuri de intervenție timpurie</p> <p>Art. 149. - (1) În cazul în care o instituție de credit încalcă sau, datorită, printre altele, unei deteriorări rapide a situației financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul</p>	<p>Articolul 149, partea introductivă, se modifica astfel:</p> <p>Art. 149. - (1) În cazul în care o instituție de credit încalcă sau, din cauza unei deteriorări rapide a situației financiare, este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerințele</p>	Pentru o mai buna exprimare.

	<p>apropiat, cerințele prevăzute de Regulamentul (UE) nr.575/2013, de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora, de dispozițiile privind piața de capital ce transpun titlul II din Directiva 2014/65/UE sau de oricare dintre art.3 - 7, art.14 - 17, art.24, 25 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014, Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă, fără a aduce atingere măsurilor prevăzute la art.226 și art.230¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>.....</p>	<p>prevăzute de Regulamentul (UE) nr.575/2013, de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora, de dispozițiile privind piața de capital ce transpun titlul II din Directiva 2014/65/UE sau de oricare dintre art.3 - 7, art.14 - 17, art.24, 25 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014, Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă, fără a aduce atingere măsurilor prevăzute la art.226 și art.230¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>.....</p>	
5.	<p style="text-align: center;">TITLUL IV REZOLUTIA Capitolul IV Instrumente de rezolutie</p> <p style="text-align: center;">Secțiunea a 5-a. Instrumentul de recapitalizare internă</p> <p>Art. 286. - (1) Banca Națională a României, în calitate de autoritatea de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în cazul următoarelor datorii, fie că sunt reglementate de legea română sau a altui stat membru, fie de legea unui stat terț :</p>	<p>La articolul 286, alin. (2) litera d) si alineatul (6) se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</p>	<p>Pentru a evita trimiterea catre o lege inexistentă.</p> <p>Competenta decizionala apartine Camerei Deputatilor.</p>

<p>a) depozitele acoperite;</p> <p>b) obligațiile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și datoriile sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului suport și care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate;</p> <p>c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii, de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), a unor active sau lichidități aparținând clienților, inclusiv active sau lichidități aparținând clienților, deținute în numele unui OPCVM, așa cum este definit de art.2 alin.(1) din <i>Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.10/2015</i>, sau a unui FIA, așa cum este definit la art.3 pct.20 din <i>Legea nr.74/2015</i> privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența;</p> <p>d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației civile sau a celei privind insolvența;</p> <p>e) datorii față de instituții, excluzând entitățile</p>		
---	--	--

care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile;

f) datorii cu o scadență reziduală mai mică șapte zile față de sistemele sau operatorii de sisteme, desemnați în conformitate cu prevederile art.13 din Legea nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem;

g) o datorie față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin. (2):

(2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit. g), categoriile de entități sunt următoarele:

a) un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componente variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă;

b) creditorii comerciali, cu scopul de a obține sau nu profit, în ceea ce privește furnizarea, către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art..1.- alin.(1) lit.b), c) sau d), de mărfuri sau servicii, care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, incluzând servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru;

c) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie

	<p>considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile.</p> <p>d) scheme de garantare a depozitelor care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu Legea nr..../...privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(6) Prevederile alin.(1) lit.a) nu împiedică Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unui depozit care depășește nivelul de garantare prevăzut în Legea nr..../... privind schemele de garantare a depozitelor.</p>	<p>d) scheme de garantare a depozitelor care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislatia aplicabila schemelor de garantare a depozitelor.</p> <p>(6) Prevederile alin.(1) lit.a) nu împiedică Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, să-și exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unui depozit care depășește nivelul de garantare prevăzut de legislatia aplicabila schemelor de garantare a depozitelor.</p>	
6.	<p style="text-align: center;">TITLUL VII MECANISMELE DE FINANȚARE A REZOLUȚIEI CAPITOLUL I Dispoziții generale</p> <p>Art. 534. - (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitatea sa de administrator al fondului de rezoluție bancară, are obligația să investească resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată.</p> <p>.....</p> <p>(4) În aplicarea prevederilor art. 530 - 555, expresia „active cu grad scăzut de risc” are înțelesul prevăzut la art.3 alin.(1) lit.a) din</p>	<p>La articolul 534, alineatul (4) se modifica si va avea urmatorul cuprins:</p> <p>(4) În aplicarea prevederilor art. 530 - 555, expresia „active cu grad scăzut de risc” are înțelesul prevăzut de legislatia aplicabila</p>	<p>Pentru a evita trimiterea catre o lege inexistentă.</p> <p>Competenta decizionala apartine Camerei Deputatilor.</p>

	Legea nr.../... privind schemele de garantare a depozitelor.	schemelor de garantare a depozitelor.	
7.	<p style="text-align: center;">TITLUL XI DISPOZIȚII PRIVIND COMPLETAREA ȘI MODIFICAREA UNOR ACTE NORMATIVE</p>	Titlul XI, cuprinzand Capitolele I – V si articolele 629 – 633 se elimina.	<p>Titlul XI cuprinde modificari si completari ale unor acte normative, iar multe dintre textele modificate fac trimitere la <i>Legea nr.../....privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții... (L505/2015), Legea nr.../...privind schemele de garantare a depozitelor (L359/2015)</i>, ambele aflate in stadiu de proiect.</p> <p>Competenta decizionala apartine Camerei Deputatilor, cu exceptia amendamentului de eliminare a cap.V.</p>
8.	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL I Dispoziții privind completarea și modificarea Ordonanței de urgență a Gvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</p> <p>Art. 629. - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr.1027 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</p>	Se elimina.	<p>Competenta decizionala apartine Camerei Deputatilor.</p>

	<p>urmează: (cuprinde pct.1-34).</p> <p>Pentru exemplificare:</p> <p>27. Alineatul (2) al articolului 269 se modifică și va avea următorul cuprins: “(2) În cazul acordurilor de compensare (netting), legea aplicabilă este legea care guvernează contractul, dacă nu se aduce atingere prevederilor art. 400 – 405 și art. 413 – 419 din Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”</p> <p>28. Alineatul (2) al articolului 271 se modifică și va avea următorul cuprins: “(2) Contractele de report și contractele care stau la baza tranzacțiilor desfășurate pe o piață reglementată sunt guvernate de legea aplicabilă contractelor respective, dacă nu sunt încălcate dispozițiile alin. (1) și dacă nu se aduce atingere prevederilor art. 400 – 405 și art. 413 – 419 din Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”</p>		
9.	<p align="center">CAPITOLUL II</p> <p align="center">Dispoziții privind completarea și modificarea Legii nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență</p> <p>Art. 630. - Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de</p>	Se elimina.	Competența decizională aparține Camerei Deputaților.

insolvență, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.466 din 25 iunie 2014, se modifică și se completează după cum urmează: (cuprinde pct.1-31)

Pentru exemplificare:

2. La articolul 5, după primul alineat, se introduce un nou alineat, alin.(2), cu următorul cuprins:

“(2) În scopul aplicării prevederilor art.196¹ 196³ și art.204 - 241, sintagmele grup, entitate din grup, rezoluție, autoritate de rezoluție, instituție supusă rezoluției, condiții de declanșare a procedurii de rezoluție, acțiune de rezoluție, administrator special, au înțelesul prevăzut la art. 2 alin.(1) din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”

3. După articolul 196, se introduc trei noi articole, art.196¹, art.196² și art. 196³, cu următorul cuprins:

“**Art. 196¹** – (1) Prin derogare de la prevederile art.195, dacă membrul grupului față de care a fost introdusă o cerere de deschidere a procedurii insolvenței este o persoană juridică din categoria celor prevăzute la art. 1 alin.(1) lit. b), c) sau d) din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, fără a se aduce atingere art. 442

lit.b) din aceeași lege, deschiderea procedurii de insolvență poate fi dispusă numai cu acordul Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, și în cazul în care persoana juridică în cauză este o instituție supusă rezoluției sau cu privire aceasta s-a determinat că sunt îndeplinite condițiile de pentru declanșarea a procedurii de rezoluție, o procedură de insolvență potrivit prezentei legi poate fi deschisă numai pe baza unei cereri introduse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) În scopul prevederilor alin. (1), judecătorul-sindic notifică, de îndată, Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în legătură cu orice cerere de deschidere a unei proceduri de insolvență față de o persoană juridică prevăzută la alin.(1), indiferent dacă aceasta este o instituție supusă rezoluției sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art. 446 și 447 din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

Art.196² - Dacă împotriva unei persoane juridice prevăzute la art.1961 se dispune deschiderea procedurii de insolvență, următoarele dispoziții speciale sunt aplicabile:

a) dispozițiile art. 221 din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum

și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar;

b) la solicitarea Băncii Naționale a României, adresate judecătorului-sindic, persoana juridică aflată în stare de insolvență trebuie să asigure, dacă este cazul, furnizarea serviciilor sau facilităților necesare, , potrivit art. 388 din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar și în conformitate cu solicitarea formulată, prevederile art. 389– 390 din această lege fiind aplicabile;

c) în caz de lichidare a persoanei juridice aflate în stare de insolvență, aceasta se realizează cu respectarea, după caz, a prevederilor art. 219 din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar;

d) la solicitarea Băncii Naționale a României, adresate judecătului-sindic, administratorul judiciar, după caz, lichidatorul judiciar trebuie să asigure respectarea prevederilor art. 398 – 399 din **Legea nr..... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

e) administratorul judiciar provizoriu sau, după caz, administratorul judiciar, desemnat

potrivit prezentei legi poate fi numit administrator special potrivit art. 194 din **Legea nr.../.... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

Art. 196³ – (1) Prevederile articolelor 196¹ și 196² se aplică în mod corespunzător pentru situația în care entitatea față de care a fost deschisă procedura de insolvență este o persoană juridică din categoria celor prevăzute la art. 1 alin (1) lit. b), c) sau d) din **Legea nr.../ ... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, membră a unui grup a cărui societate-mamă este o firmă de investiții, în sensul art. 2 alin. (1) pct. 3 din **Legea nr.../ ... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

(2) În sensul prevederilor alin. (1), Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritate de rezoluție, conform art. 3 alin. (2) din **Legea nr.../ ... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”

15. După articolul 219, se introduc două noi articole, art.219¹ și art. 219², cu următorul

cuprins:

“**Art.219¹** - (1) Fără a se aduce atingere art. 442 lit. b) din **Legea nr.../... (BRR)**, deschiderea procedurii falimentului la cererea instituției de credit debitoare sau a creditorilor acesteia poate fi dispusă numai cu acordul Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, și în cazul în care instituția de credit este o instituție supusă rezoluției sau pentru care s-a determinat că sunt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, procedura falimentului poate fi deschisă numai pe baza unei cereri introduse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) În scopul alin. (1), judecătorul-sindic notifică, de îndată, Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în legătură cu orice cerere de deschidere a procedurii falimentului, introdusă de instituția de credit debitoare ori de creditorii acesteia, indiferent dacă instituția de credit este o instituție supusă rezoluției sau dacă a fost făcută publică o decizie în conformitate cu art. 446 și 447 din **Legea nr.../...(BRR)**.

Art. 219² – (1) Prevederile articolului 219¹ se aplică în mod corespunzător și pentru deschiderea procedurii falimentului la cererea firmei de investiții, în sensul art. 2 alin. (1) pct. 3 din **Legea nr.../ ... (BRR)**, având calitatea de debitor, sau a creditorilor acesteia.

(2) Pentru scopurile alin. (1), Autoritatea de

Supraveghere Financiară este autoritate de rezoluție, conform art. 3 alin. (2) din **Legea nr.../...(BRR).**”

24. Articolul 234 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art. 234. – În cazul falimentului unei instituții de credit, creanțele se plătesc în lei, , în următoarea ordine:

1. taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, precum și plata onorariilor persoanelor angajate în condițiile legii, inclusiv ale lichidatorului judiciar;

2. creanțele rezultate din depozitele eligibile în sensul prevederilor art.3 alin. (1) lit.j) din **Legea nr.../.... privind schemele de garantare a depozitelor**, inclusiv creanțele schemelor de garantare a depozitelor rezultate din subrogarea în drepturile deponenților garantați și/sau din finanțarea, potrivit legii, a măsurilor de rezoluție a instituției de credit debitoare, precum și creanțele izvorâte din raporturi de muncă pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii;

3. creanțele reprezentând cea parte a depozitelor eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește plafonul de acoperire prevăzut în **Legea nr.../...privind schemele de garantare a depozitelor** și depozitele persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii, care ar fi depozite eligibile

	<p>dacă nu ar fi fost făcute prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii ale unor instituții stabilite în Uniune;</p> <p>25. La Capitolul IV, după articolul 311, se introduce un nou articol, articolul 311¹, cu următorul cuprins:</p> <p>5. "autoritate competentă" înseamnă o autoritate competentă, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2014 sau o autoritate de rezoluție în înțelesul articolului 2 alineatul (1) punctul 6 din Legea nr..../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, în ceea ce privește măsurile de reorganizare luate în baza acestei legi."</p> <p>29. La articolul 320, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin.(31), cu următorul cuprins:</p> <p>"(31) Măsurile prevăzute la alin. (3) includ aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute în Legea nr..../.... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar."</p>		
10.	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL III</p> <p style="text-align: center;">Dispoziții privind completarea și modificarea Ordonanței Guvernului nr.9/2004 privind unele contracte de garanție financiară</p>	Se elimina.	Competența decizională aparține Camerei Deputaților.

Art. 631. - Ordonanța Guvernului nr.9/2004 privind unele contracte de garanție financiară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.78 din 30 ianuarie 2004, aprobată prin Legea nr.222/2004, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează: (cuprinde pct.1-2)

Pentru exemplificare:

1. La articolul 14, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (11) cu următorul cuprins:

„(11) Art. 6 - 10 din prezenta ordonanță nu se aplică niciunei restricții impuse în temeiul prevederilor cuprinse în Titlul IV, Capitolele V și VI din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar în ceea ce privește executarea contractelor de garanție financiară sau în ceea ce privește efectul oricărui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, al oricărei clauze de compensare decurgând dintr-un acord de compensare ori dintr-un acord de compensare reciprocă și nici unei alte restricții impuse în exercitarea unor competențe similare în temeiul dreptului intern al unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități prevăzute la art.3 lit.c) pct.4 și lit.d) care fac obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în Titlul IV, Capitolul VII din **Legea nr.../... privind redresarea și**

	<p>rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”</p> <p>2. Alineatul (2) al articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins: “(2) Prezenta ordonanță nu aduce atingere dispozițiilor cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 288/2010 cu modificările ulterioare și dispozițiilor cuprinse în Legea nr..../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”.</p>		
11.	<p style="text-align: center;">CAPITOLUL IV Dispoziții privind completarea și modificarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital</p> <p>Art. 632. - Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.571 din 29 iunie 2004, cu modificările și completările ulterioare, se completează după cum urmează: (pct.1-3)</p> <p style="text-align: center;"><i>Pentru exemplificare:</i></p> <p>1. După articolul 205 se introduce un nou articol, art. 205¹, cu următorul cuprins: „Art. 205¹. - Prevederile art. 203 nu se aplică în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție</p>	Se elimina.	Competența decizională aparține Camerei Deputaților.

menționate la Titlul IV “Rezoluția” din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”

2. La articolul 243, după alineatul (11), se introduce un nou alineat, alin. (12), cu următorul cuprins:

„(12) Prezentul articol și reglementările A.S.F. emise în aplicarea acestuia nu se aplică în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție menționate la Titlul IV - “Rezoluția” din **Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.”

3. După articolul 243 se introduce un nou articol, art. 243¹, cu următorul cuprins:

„Art. 243¹. - (1) În sensul prevederilor **Legii nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții**, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, adunarea generală poate, cu o majoritate de două treimi din voturile valabil exprimate, decide sau modifica statutul pentru a prevedea că o convocare a adunării generale pentru a se decide cu privire la o majorare de capital se face într-un termen mai scurt decât cel prevăzut la art. 243 alin. (1), cu condiția ca între data convocării și data adunării generale să fie cel puțin zece zile

	<p>calendaristice, să fie îndeplinite condițiile prevăzute la art. 151-153 sau la art. 155-163 din Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, iar majorarea de capital să fie necesară pentru a evita condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art. 182-189 din Legea nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.</p>		
12.	<p align="center">CAPITOLUL V</p> <p align="center">Dispoziții privind modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară</p> <p>Art. 633. Alineatul (3) al articolului 25 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.874 din 21 decembrie 2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.113/2013, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și va avea următorul cuprins: “(3) Fondul de compensare a investitorilor - S.A., fondul de rezoluție pentru firmele de investiții, Fondul de garantare a asiguraților și</p>	Se elimina.	<p>Competența decizională aparține Senatului.</p> <p>Capitolul V a fost eliminat având în vedere că modificarea alin. (3) al art.25 din OUG 93/2012 nu este necesară, reglementarea este acoperită atât de prevederile OUG 93/2012 cât și prin dispozițiile art.535 și 536 din prezenta lege.</p>

	Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private vor fi administrate și utilizate conform destinațiilor specifice fiecăruia dintre aceste fonduri.”		
13.	<p style="text-align: center;">TITLUL XII DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE</p> <p>Art. 639. - Prezenta lege intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu următoarele excepții:</p> <p>a) prevederile art.320 lit. d) și e), precum și ale art. 352 – 357 intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2016;</p> <p>b) prevederile art.629 pct. 7 referitor la modificarea art.87 alin.(1) din O.U.G. nr.99/2006 intră în vigoare la data de 1 octombrie 2015 .</p>	La articolul 639, litera b) se elimina.	<p>Consecinta amendamentului prin care art.629 a fost eliminat. Prevederea poate fi inclusa in proiectul de lege pentru modificarea O.U.G. nr.99/2006.</p> <p>Competenta decizionala apartine Camerei Deputatilor.</p>
14.		In tot cuprinsul legii, sintagma „<i>Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de minister competent, sau Guvernul</i>” se inlocuieste cu sintagma “<i>Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de minister competent</i>”.	