

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul actului normativ

Lege pentru ratificarea Acordului privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție, semnat la Bruxelles, la 21 mai 2014

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

Prezentul proiect de act normativ a fost inițiat în baza art. 19 alin. (1) lit. (a), art. 22 și art. 23 din Legea nr. 590/2003 privind tratatele, în urma semnării de către România, la 21 mai 2014, la Bruxelles, a Acordului privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție.

Conceptul de Uniune Bancară a fost lansat în mai 2012, ca parte a eforturilor UE de a consolida Uniunea Economică și Monetară și de a întrerupe cercul vicios dintre bănci și datoriile suverane. Vizând în special zona euro, dar deschisă și statelor membre non-euro, Uniunea Bancară urmărește să completeze cadrul instituțional al sistemului financiar din UE.

Obiectivul specific al Uniunii Bancare îl constituie instituirea unor mecanisme integrate de supraveghere și rezoluție bancară în Uniune, al căror rol va fi de a asigura, pe de o parte, standarde înalte și uniforme privind supravegherea (cu accent pe crearea unei autorități unice de supraveghere), iar pe de altă parte, reguli comune privind redresarea și rezoluția bancară. În perspectivă, arhitectura viitoarei Uniuni Bancare ar urma să fie completată de o schemă comună de garantare a depozitelor.

O primă etapă în procesul de creare a Uniunii Bancare a fost adoptarea și intrarea în vigoare, în noiembrie 2013, a legislației privind Mecanismul Unic de Supraveghere, care acordă competențe de supraveghere directă Băncii Centrale Europene (BCE). Mecanismul a devenit operațional din 4 noiembrie 2014, BCE asumându-și atribuțiile de supraveghere față de instituțiile de credit din statele membre participante la mecanismul unic de supraveghere.

O altă etapă importantă în procesul de creare a Uniunii Bancare o reprezintă adoptarea legislației referitoare la Mecanismul Unic de Rezoluție. În baza deciziilor adoptate în cadrul reuniunii extraordinare ECOFIN din 18 decembrie 2013, procesul de constituire a Mecanismul Unic de Rezoluție a avansat pe două paliere: adoptarea

Regulamentului privind Mecanismul Unic de Rezoluție și semnarea unui Acord Interguvernamental privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul Unic de Rezoluție.

Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (denumit în continuare Regulamentul nr. 806/2014) prevede crearea unui sistem decizional centralizat de rezoluție, bazat pe un Comitet Unic de Rezoluție. Regulamentul prevede și înființarea Fondului Unic de Rezoluție (Fondul) constituit din contribuții ale băncilor din statele membre participante și stabilește regulile privind governanța Fondului și criteriile pentru determinarea contribuțiilor instituțiilor de credit la acesta. De asemenea, la 23 ianuarie 2015 a intrat în vigoare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/81 al Consiliului din 19 decembrie 2014 de stabilire a condițiilor uniforme de aplicare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește contribuțiile *ex ante* la Fondul unic de rezoluție, care, alături de Regulamentul nr. 806/2014 constituie baza legală pentru colectarea la nivel național a contribuțiilor pentru Fond.

Acordul privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul Unic de Rezoluție este un instrument de drept internațional public, așa cum se menționează și la punctul (20) din preambulul acestuia.

Acordul vizează:

- stabilirea de compartimente naționale în cadrul Fondului Unic de Rezoluție. Fondul va fi alcătuit din compartimente naționale, corespunzătoare fiecărui stat membru participant. Până la atingerea nivelului țintă de finanțare, pe parcursul unei perioade de tranziție de 8 ani, fiecare compartiment al Fondului va fi rezervat unui anumit stat. Pentru rezoluția băncilor din jurisdicția unui stat membru se utilizează mai întâi resursele compartimentului național în cauză, urmând ca, în situația în care aceste resurse sunt insuficiente, să se obțină, în proporții progresive și resurse ale altor compartimente naționale.
- alimentarea Fondului se va face din contribuții colectate la nivel național, în conformitate cu regulile din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului și cu regulile din Regulamentul nr. 806/2014.
- crearea bazei legale pentru a permite transferul contribuțiilor colectate la nivel

național către Fond și mutualizarea progresivă a contribuțiilor prelevate la nivel național, într-o perioadă de tranziție de 8 ani.

- mutualizarea resurselor din compartimentele naționale. Aceasta se va realiza mai rapid în primii doi ani de la intrarea în vigoare a Acordului, respectiv 40% în primul an și încă 20% în anul al doilea, astfel încât, după primii doi ani, deja 60% dintre resursele Fondului vor fi mutualizate, urmând ca mai departe mutualizarea să se facă în mod liniar.
- guvernanta Fondului este asigurată de către Comitetul Unic de Rezoluție.
- în termen de 8 ani de la intrarea în vigoare a Acordului, Fondul va atinge 1% din valoarea depozitelor garantate în statele participante (cca. 55 mld euro). Contribuțiile părților contractante vor fi colectate la nivel național și transferate Fondului, anual. Primul transfer de fonduri se va realiza până la data de 30 iunie 2016. Mărimea compartimentelor naționale în această perioadă urmează să fie determinată anual de către Comitetul Unic de Rezoluție, iar calculul acestora se bazează atât pe prevederile Regulamentului nr. 806/2014, cât și pe cele ale actelor delegate și de punere în aplicare la care se face referire în cuprinsul Regulamentului menționat.
- în vederea capitalizării Fondului există 2 tipuri de contribuții: contribuții ex-ante, transferate de către statele membre participante până la data de 30 iunie, în fiecare an - vizează asigurarea resurselor pentru potențiale decizii de rezoluție, precum și contribuții ex-post extraordinare - acestea se colectează și se transferă Fondului pentru a acoperi costuri suplimentare de rezoluție.
- mobilizarea resurselor Fondului se realizează după o decizie de rezoluție adoptată de către Comitetul Unic de Rezoluție. Apelarea la compartimentele naționale în cadrul procesului de rezoluție, se va face în cascadă, astfel:
 - pasul 1 - se utilizează resursele din compartimentele naționale ale statelor membre implicate în rezoluție. În primul an de tranziție se va recurge la toate mijloacele financiare disponibile în cadrul compartimentelor respective. În al doilea și al treilea an al perioadei de tranziție, se recurge la 60% și, respectiv, la 40% din mijloacele financiare disponibile în cadrul compartimentelor respective. În anii următori ai perioadei de tranziție, disponibilitatea mijloacelor financiare în aceste compartimente scade anual cu $6 \frac{2}{3}$ puncte procentuale.
 - pasul 2 - dacă resursele menționate la pasul 1 sunt insuficiente, se recurge la resursele din toate celelalte compartimente, incluzând resursele disponibile din compartimentele statelor membre implicate. Aceste resurse se vor utiliza, după cum urmează: a) în primul și al doilea an al perioadei de tranziție se recurge la 40% și, respectiv, la 60% din mijloacele financiare disponibile în cadrul compartimentelor respective; b) în anii următori ai

perioadei, disponibilitatea mijloacelor financiare în compartimentele respective crește anual cu 6 2/3 puncte procentuale.

- pasul 3 - dacă resursele care pot fi mobilizate conform primilor 2 pași sunt insuficiente, se recurge la resursele rămase neutilizate din compartimentele statelor membre implicate (de la pasul 1).
 - pasul 4 - dacă în continuare este nevoie de resurse, statele membre implicate în rezoluție vor colecta contribuții ex-post și le vor transfera fondului. În cazul în care contribuțiile ex-post nu sunt imediat accesibile, Comitetul Unic de Rezoluție își poate exercita competența de a contracta împrumuturi sau alte forme de sprijin pentru Fond în conformitate cu art. 72 și 73 din Regulamentul nr. 806/2014 sau competența de a efectua transferuri temporare între compartimente în conformitate cu art. 7 din Acord.
- La punctul (13) din preambulul Acordului, se menționează că potrivit declarației Eurogrupului și a Consiliului din 18 decembrie 2013, pentru a asigura o finanțare continuă suficientă în perioada de tranziție, părțile contractante vizate de o anumită măsură de rezoluție ar trebui să furnizeze o **finanțare-punte provenită din surse naționale** sau din Mecanismul european de stabilitate (MES), în conformitate cu procedurile convenite, inclusiv stabilirea de posibilități de transfer temporar între compartimentele naționale. Părțile contractante ar trebui să dispună de proceduri care să le permită abordarea oricărei cereri de finanțare-punte în timp util. Un mecanism de sprijin comun va fi elaborat în cursul perioadei de tranziție. Un astfel de mecanism de sprijin va facilita contractarea de împrumuturi de către Fond. Sectorul bancar va fi răspunzător în ultimă instanță de rambursare prin intermediul contribuțiilor în toate statele membre participante, inclusiv al contribuțiilor *ex post*.
 - Opțiunile privind asigurarea de finanțare-punte, precum și un mecanism comun de sprijin (backstop) sunt în prezent în discuție.
 - De menționat că art. 6 alin. (6) din Regulamentul nr. 806/2014 prevede că "Deciziile sau acțiunile comitetului, Consiliului sau ale Comisiei nu impun statelor membre să ofere sprijin financiar public extraordinar și nici nu afectează suveranitatea bugetară și responsabilitățile fiscale ale statelor membre".
- statele membre non-euro vor participa la Fond fie din momentul aderării la Zona Euro, fie anterior, din momentul intrării în cooperare strânsă cu Banca Centrală Europeană în cadrul Mecanismului Unic de Supraveghere.

Acordul conține prevederi (articolul 15) privind compensarea statelor membre UE neparticipante la Uniunea Bancară pentru sumele plătite din bugetul UE în cazuri de răspundere extra-contractuală și costuri aferente acestora, cu privire la exercitarea competențelor de către instituțiile Uniunii în temeiul Regulamentului nr. 806/2014. În astfel de cazuri, statele participante (membre ale Uniunii Bancare) vor rambursa

<p>statelor ne-participante (la Uniunea Bancară) sumele respective și dobânzile aferente. Atât sumele de rambursat statelor ne-participante, cât și contribuția statelor participante vor fi calculate ținând cont de cheia de contribuție la bugetul comunitar (VNB - venit național brut).</p>
<p>2. Schimbări preconizate Prezentul proiect de act normativ introduce Acordul privind transferul și mutualizarea contribuțiilor la Fondul unic de rezoluție, acord internațional, în ordinea juridică internă a României.</p>
<p>3. Alte informații Acordul intră în vigoare în prima zi a celei de a doua luni care urmează datei la care instrumentele de ratificare, de aprobare sau de acceptare au fost depuse de semnatarii participanți la mecanismul unic de supraveghere și la mecanismul unic de rezoluție care reprezintă nu mai puțin de 90 % din totalul voturilor ponderate ale tuturor statelor membre participante la mecanismul unic de supraveghere și la mecanismul unic de rezoluție, în conformitate cu Protocolul (nr. 36) privind dispozițiile tranzitorii anexat la Tratatul privind Uniunea Europeană și la Tratatul privind Funcționarea a Uniunii Europene. Prevederile Acordului devin aplicabile statelor membre care au semnat Acordul, dar care nu sunt membre ale Uniunii Bancare, din momentul în care acestea devin parte a Mecanismului Unic de Supraveghere și a Mecanismului Unic de Rezoluție.</p>
<p><i>Secțiunea a 3-a</i> <i>Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</i></p>
<p>1. Impact macro-economic Nu este cazul.</p>
<p>1¹. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat Nu este cazul.</p>
<p>2. Impact asupra mediului de afaceri</p>
<p>3. Impact social Nu este cazul.</p>
<p>4. Impact asupra mediului Nu este cazul.</p>
<p>5. Alte informații</p>

Secțiunea a 4-a Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)						
- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit iii. TVA b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială b) bugete locale: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii iii. asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						

5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
<p>7. Alte informații</p> <p>Prevederile din Acord privind compensarea statelor membre neparticipante pot avea impact asupra bugetului. În perioada neparticipării României la Mecanismul Unic de Supraveghere și respectiv Mecanismul Unic de Rezoluție, eventuala influență asupra bugetului se poate manifesta asupra veniturilor bugetului general potrivit articolului 15 din Acord.</p> <p>România va adera la Uniunea Bancară fie în mod automat, odată cu adoptarea monedei unice, fie mai devreme, prin intrarea în cooperarea strânsă cu BCE. După aderarea la Uniunea Bancară, prevederile de la articolul 15 din Acord privind compensarea statelor membre neparticipante pot avea impact asupra cheltuielilor bugetului general. De asemenea, participarea la Uniunea Bancară va implica și posibile alte cheltuieli, în funcție de deciziile ce se vor adopta la nivel european în ceea ce privește asigurarea de finanțare-punte, precum și un mecanism comun de sprijin.</p>						
<p><i>Secțiunea a 5-a</i></p> <p><i>Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</i></p>						
<p>1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:</p> <p>a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ Nu e cazul.</p> <p>b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții Nu e cazul.</p> <p>Așa cum este menționat mai sus, prevederile Acordului devin aplicabile statelor membre care au semnat Acordul, dar care nu sunt membre ale Uniunii Bancare, din momentul în care acestea devin parte a Mecanismului Unic de Supraveghere și a Mecanismului Unic de Rezoluție.</p> <p>Ca atare, considerăm că măsuri normative pentru aplicarea prevederilor din Acord vor fi necesare la momentul la care Guvernul României decide să devină parte la Mecanismul Unic de Supraveghere.</p>						
<p>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>						
<p>3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative</p>						

<p>comunitare. Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>5. Alte acte normative și sau documente internaționale din care decurg angajamente Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>6. Alte informații Acordul este redactat în conformitate cu prevederile tratatelor constitutive și modificatoare ale Uniunii Europene și cu legislația derivată a UE.</p>
<p><i>Secțiunea a 6-a</i> <i>Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</i></p>
<p>1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate Nu este cazul.</p>
<p>2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ Nu este cazul.</p>
<p>3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative. Nu este cazul.</p>
<p>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente</p>
<p>5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi Prezentul proiect de act normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 440/2016.</p>
<p>6. Alte informații Nu este cazul.</p>

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

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualele impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3. Alte informații

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

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

Vor fi necesare la momentul aderării la Uniunea Bancară.

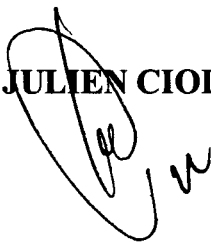
2. Alte informații

Nu este cazul.

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, pe care îl supunem Președintelui României spre aprobare, pentru a fi supus Parlamentului spre adoptare.

PRIM – MINISTRU

DACIAN JULIEN CIOLOȘ

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a vertical line and a small flourish at the bottom right.