

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1: Titlul proiectului de act normativ

Propunere legislativă pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență nr. 93 din 18 decembrie 2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară

Secțiunea a 2-a: Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

Ordonanța de urgență nr. 93/2012 reglementează înființarea, obiectivele, atribuțiile, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară. De la intrarea în vigoare și până în prezent, multe evenimente petrecute în piața asigurărilor, cu un puternic impact asupra economiei României, au demonstrat că prezentul act normativ nu reușește să îndeplinească în mod eficient și coerent scopul pentru care a fost emis.

Printre obiectivele A.S.F pentru perioada 2023 - 2025 se numără și :

- **Asigurarea sustenabilității și rezilienței piețelor financiare nebancare;**
- **Consolidarea încrederii în piețele de produse financiare nebancare**
- **Actualizarea cadrului de reglementare;**
- **Consolidarea funcțiilor de supraveghere prudencială și a conduitei;**
- **Cooperarea cu autoritățile europene de supraveghere și relațiile internaționale.**

Falimentele unor asigurători precum Astra S.A., Carpatica Asig S.A., City Insurance SA. și, cel mai recent, al Euroins Romania Asigurare-Reasigurare SA., denotă faptul că în ceea ce privește activitatea desfășurată în sectorul montizorii și supravegherii pieței asigurărilor există, în continuare, nenumărate disfuncționalități.

Pe parcursul unui singur an, am asistat la falimentul a două companii de asigurare care dețineau împreună aproximativ 66% din piața asigurărilor RCA din România, ceea ce produce o puternică destabilizare a pieței asigurărilor. Autoritatea de Supraveghere Financiară a rămas sub aceeași conducere, iar Președintele a încasat pe parcursul anului trecut 3 salarii bonus pentru excelență. Mai mult, deși se cunoșteau unele informații cu privire la problemele din cadrul unei societăți de asigurare, aceste informații nu au fost cuprinse în cadrul raportului prezentat de A.S.F în fața comisiilor de specialitate ale Parlamentului.

În urma analizei legii care reglementează activitatea A.S.F, am constatat că este un cadru legal foarte vag, începând de la modul opac de numire a conducerii A.S.F. și până la răspunderea membrilor Consiliului în fața Parlamentului, a modului în care raportează sau ce bonusuri își acordă, indiferent de rezultatele manageriale. Deși este o autoritate sub control parlamentar, contrar prevederilor ce reglementează alte instituții aflate sub control, în O.U.G. 93/2012 nu se regăsește niciun fel de prevedere despre auditarea externalizată a activității instituției și revocarea conducerii.

Astfel, conform acestei analize, vom descrie, în continuare, aspectele slab reglementate ale O.U.G. și modificările și completările pe care le propunem:

Candidatura pentru funcția de membru al consiliului A.S.F.

- *situația actuală:*

În ceea ce privește candidatura pentru funcția de membru al consiliului A.S.F., actuala reglementare nu are nicio dispoziție cu privire la condițiile în care o persoană își poate depune candidatura, ci doar dispoziții cu privire la numirea în funcție a candidatului prin vot de către Parlament, la propunerea Comisiilor de specialitate din Parlament.

Din formularea art. 8 alin. (2) și (3), reiese puternica conexiune politică a numirii și lipsa transparenței care să garanteze, cel puțin minimal, accesul unor persoane competente, care îndeplinesc criteriile articolului 9 și care nu sunt afiliate politic.

- *propuneri:*

Propunem ca persoanele care îndeplinesc criteriile prevăzute de O.U.G. modificată prin prezenta propunere legislativă, să își poată depune candidaturile pentru funcția de membru în Consiliul ASF, la unul dintre secretariatele comisiilor competente pentru numirea acestora. De asemenea, pentru asigurarea transparenței, propunem ca informarea cu privire la deschiderea procedurii de selecție a candidaților, documentele necesare precum și termenul limită de depunere a candidaturilor să se publice pe site-ul A.S.F. și pe site-ul Parlamentului, cu cel puțin 7 zile înainte de termenul limită pentru depunerea candidaturilor.

Abilitățile și competențele membrilor consiliului A.S.F. și ale salariaților A.S.F. care dețin funcții de conducere

- *situația actuală:*

Având în vedere importanța rolului Autorității de Supraveghere Financiară în ceea ce privește economia României și responsabilitatea pe care o poartă membrii Consiliului, criteriul studiilor superioare și al unei diplome de licență, indiferent de domeniu, este unul care nu atestă o pregătire corespunzătoare a candidatului pentru funcția pe care urmează să o exercite, și nici nu garantează deținerea unor noțiuni sau competențe specifice, care ar trebui să contribuie la îmbunătățirea calității acțiunilor Autorității.

În privința condiției impuse de art. 9 alin. 1 lit. e), exprimarea "să nu fi făcut parte din conducerea" poate fi supusă interpretărilor și are nevoie de clarificări.

Dat fiind rolul pe care președintele, prim-vicepreședintele și vicepreședinții îl au în conducerea A.S.F., simpla experiență profesională într-o instituție financiară, conform lit. a²) nu este suficientă, fiind necesară experiența anterioară în poziții de conducere și management. O astfel de condiție a unei experiențe de minimum 7 ani în funcții de conducere executivă este prevăzută și pentru președinții și vicepreședinții Agenției pentru Monitorizarea și Evaluarea Performanțelor Întreprinderilor Publice (AMEPIP), a cărei înființare este reglementată prin proiectul de lege care aduce modificări la legislația privind guvernanta corporativă a companiilor de stat. Acest proiect a fost elaborat ca parte a unei reforme privind managementul profesionist al instituțiilor de stat, pe care România și-a asumat-o pentru aderarea la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE).

- *propuneri:*

- Impunerea unor restricții precum limitarea studiilor compatibile la cele din **domeniul economic, financiar, juridic sau dintr-un domeniu conex, relevant pentru activitatea A.S.F.:**
- Înlocuirea sintagmei "să nu fi făcut parte din conducerea" cu "**să nu fi deținut calitatea de administrator, membru în Consiliu de administrație, director**".
- Eliminarea sintagmei "și pentru care acesta este răspunzător", având în vedere că nu în toate situațiile se atrage răspunderea civilă a administratorului sau a directorului. Cu toate acestea, lipsa atragerii răspunderii nu elimina prezumția unui prost management în funcția de conducere, ceea ce înseamnă că poate fi contestată competența celui ce a îndeplinit respectiva funcție.
- Instituirea unei condiții prin care să se evite situații precum cele deja produse în istoria A.S.F., în care persoane care au deținut funcții de conducere în perioade controversate ale Autorității, cu evenimente ce au afectat puternic piața financiară, au fost renumite în alte funcții de conducere.
- Cu privire la funcțiile de președinte, prim-vicepreședinte și vicepreședinti, considerăm că, pe lângă criteriile prevăzute pentru membrii Consiliului A.S.F., **este necesar ca aceștia să facă dovada unei experiențe profesionale de minimum 7 ani în funcții de conducere executivă, respectiv 4 ani.**
- **Salariații A.S.F. care dețin funcții de conducere în cadrul instituției să facă dovada studiilor superioare de specialitate corespunzătoare departamentului, serviciului sau direcției pe care o conduc, precum și a experienței de minimum 4 ani în domenii care prezintă relevanță pentru îndeplinirea atribuțiilor funcției.**

Revocarea membrilor consiliului A.S.F.

- *situația actuală:*

Astfel cum prevede în acest moment legea, revocarea poate interveni doar când un membru al Consiliului nu mai îndeplinește condițiile individuale ce țin de persoana asta, însă nu și atunci când rezultatul activității în cadrul A.S.F este nefavorabil, când există grave probleme de gestionare a activității sau nerespectare de către autoritate a atribuțiilor ce îi revin. Este nevoie de prevederi care să creeze un mecanism suplimentar de asigurare a răspunderii membrilor executivi ai consiliului A.S.F., și care să permită evitarea situațiilor de menținere în funcție a unor persoane care, prin neglijență sau neîndeplinirea obligațiilor care le revin, contribuie la destabilizarea pieței financiare.

- *propuneri:*

- Propunem ca președintele, prim-vicepreședintele și vicepreședinții să poată fi revocați din funcție și în urma neîndeplinirii atribuțiilor specifice ale ASF, după cum urmează:
 - Președintele și prim-vicepreședintele pot fi revocați din funcție și pentru neîndeplinirea de către A.S.F. a uneia sau a mai multor atribuții prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, pentru exercitarea funcției cu gravă neglijență, care are ca urmare perturbarea semnificativă a sectoarelor supravegheate de A.S.F. precum și pentru încălcarea gravă sau îndeplinirea cu rea-credință a prevederilor legale cu privire la activitatea A.S.F. .
 - Vicepreședinții pot fi revocați din funcție și în situații de neîndeplinire a atribuțiilor specifice corespunzătoare sectorului de supraveghere financiară pentru care au fost numiți.
- Posibilitatea Parlamentului, la solicitarea a cel puțin 50 de deputați și senatori, respectiv a comisiilor reunite de buget, de a dispune efectuarea unui raport de audit

extern, pe baza căruia, Parlamentul să poată lua o decizie informată și obiectivă cu privire la revocarea din funcție din considerente de neîndeplinire a obligațiilor. De asemenea, raportul de audit extern va putea fi solicitat și pentru verificarea activităților A.S.F..

Limitarea acordării unor beneficii în contextul unor evenimente ce destabilizează piața financiară

- *situația actuală:*

Luând în considerare efectele negative pe care neîndeplinirea obligațiilor membrilor Consiliului A.S.F. le poate atrage asupra pieței financiare, considerăm că prevederea în vigoare, prin care membrii Consiliului au libertatea deplină de a decide asupra beneficiilor pe care le primesc, nu reușește să stabilească un cadru legal eficient pentru motivarea acestora în scopul îndeplinirii atribuțiilor asumate cu rigurozitate și conștiinciozitate.

Acordând libertatea deplină asupra evaluării proprii activități și asupra deciziei de atribuire a unei recompense pe baza acestei activități, se creează un context favorabil abuzării de resursele Autorității, sub umbrela legalității.

La momentul actual, nu există nicio măsură prin care să fie controlate sau limitate drepturile membrilor Consiliului în ceea ce privește acordarea unor beneficii precum prime de performanță, prime de vacanță sau alte venituri bănești, indiferent de natura pozitivă sau negativă a rezultatelor activității efectuate. În contextul unui eveniment care impactează negativ piața financiară și care face obiectul activității de autorizare, reglementare, supraveghere și control prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, sunt necesare niște restrângeri ale acestor libertăți de decizie.

- *propunere:*

→ Instituirea unei limitări asupra dreptului membrilor Consiliului A.S.F. la acordarea altor venituri decât cele lunare, respectiv salariul și indemnizația de membru al Consiliului, pe perioada anului în care s-a produs evenimentul cu impact negativ, dacă evenimentul ce a produs destabilizarea pieței financiare putea fi evitat prin îndeplinirea atribuțiilor cu bună-credință.

Prezentarea raportului în fața membrilor Parlamentului:

- *situația actuală:*

Prevederile art. 17 nu menționează nicio consecință pentru nerespectarea termenului de prezentare a raportului în fața Parlamentului sau pentru nedepunerea raportului.

În același timp, nu este prevăzut niciun mecanism prin care membrii Parlamentului să dispună anumite măsuri necesare ca urmare a prezentării unui raport nesatisfăcător. De aceea considerăm că este nevoie de o completare a prevederii, care să acorde un grad mai mare de rigurozitate obligației de prezentare a raportului, instituind o serie de **sanctiuni** firești pentru nerespectarea termenului sau nedepunerea raportului și pentru respingerea raportului prin votul acordat în cadrul ședinței comune a celor două Camere ale Parlamentului.

De asemenea, pentru preîntâmpinarea unor evenimente ce ar putea destabiliza piața financiară, considerăm că, prin prezentarea acestui raport, ar trebui să fie aduse la cunoștința membrilor Parlamentului și cele mai relevante informații cu privire la situația pieței financiare provenite din rapoartele sau notificările efectuate de alte **autorități și instituții naționale și internaționale**. Prin aducerea la cunoștința membrilor Parlamentului a unor astfel de situații,

	<p>s-ar crea oportunitatea dezbaterii și adoptării unor măsuri pentru evitarea evenimentului destabilizator.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>propuneri:</i> → modificarea termenului limită pentru prezentarea raportului din data de 30 iunie a anului următor, la data de 30 mai, pentru a putea fi dezbătut în Parlament înainte de sfârșitul sesiunii parlamentare; → nerespectarea acestui termen va atrage suspendarea dreptului membrilor Consiliului A.S.F. la indemnizația acordată pentru exercitarea funcției de membru al Consiliului; → includerea în raport și a celor mai relevante informații cu privire la situația pieței financiare provenite din rapoartele sau notificările efectuate de alte autorități și instituții naționale și internaționale; → declanșarea procedurii de efectuare a unui raport de audit extern, conform prevederilor art. 10 alin (4), în cazul neprezentării sau respingerii raportului. → suspendarea dreptului membrilor Consiliului A.S.F. la încasarea unor bonusuri sau a altor venituri lunare suplimentare față de indemnizația lunară acordată pentru exercitarea funcției de membru al Consiliului, în cazul respingerii raportului.
<p>2. Schimbări preconizate</p>	<p>Prezenta propunere legislativă urmărește actualizarea Ordonanței de Urgență nr. 93 din 18 decembrie 2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, prin intermediul următoarelor modificări și completări:</p> <ul style="list-style-type: none"> → reglementarea unor dispoziții care să clarifice modalitatea de depunere a candidaturilor și să instituie un nivel minim de asigurare a transparenței procedurilor; → impunerea unor criterii crescute în ceea ce privește domeniul studiilor urmate de către potențialii candidați și calitatea deținută de către aceștia în cadrul unei societăți comerciale sau al A.S.F.; → instituirea unor obligații suplimentare pentru persoanele care ocupă funcțiile de președinte, prim-vicepreședinte și vicepreședinte; → prevederea posibilității de revocare din funcție în cazul neîndeplinirii obligațiilor legale; → oferirea posibilității Parlamentului de a dispune realizarea unui raport de audit extern, la solicitarea a cel puțin 50 de parlamentari sau la solicitarea comisiilor reunite de buget; → impunerea unor condiții suplimentare de competență pentru salariații A.S.F. care dețin funcții de conducere în cadrul instituției, precum studii superioare de specialitate și experiență de minimum 4 ani în domenii care prezintă relevanță pentru îndeplinirea atribuțiilor funcției; → limitarea dreptului membrilor Consiliului A.S.F. la acordarea altor venituri decât cele lunare, respectiv salariul și indemnizația de membru al Consiliului, pe perioada anului în care s-a produs un eveniment ce a destabilizat piața financiară sau în cazul respingerii raportului.
<p>3. Alte informații</p>	<p>Nu este cazul.</p>

Secțiunea a 3-a: Impactul socioeconomic al proiectului de act normativ

Impact macroeconomic	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
----------------------	----------------------------------------------------------

Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
-------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------

Impactul asupra mediului de afaceri	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
-------------------------------------	----------------------------------------------------------

Impactul asupra sarcinilor administrative	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
-------------------------------------------	----------------------------------------------------------

Impactul asupra întreprinderilor medii și mijlocii	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------

Impactul social	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
-----------------	----------------------------------------------------------

Impactul asupra mediului	Propunerea de act normativ nu se referă la acest subiect
--------------------------	----------------------------------------------------------

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)

Nu este cazul

Secțiunea a 5-a: Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

Acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a propunerii de act normativ:

- Ordonanța de Urgență nr. 93 din 18 decembrie 2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară

Inițiator,

CAMBERA Oana-Alexandra, deputată neafiliată

