



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

LEGE

pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar

Camera Deputaților adoptă prezentul proiect de lege.

Art. I. – 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 24, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Fiecare instituție de credit trebuie să dispună de un cadru formal de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, rețele și sisteme informatice instituite și gestionate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012,

(UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) nr. 2016/1011, precum și politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.”

2. La articolul 126³ alineatul (3), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor sau plata unei remunerații variabile, în condițiile în care instituția de credit și-a asumat obligația de plată într-un moment în care nu îndeplinea cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier; sau”

3. La articolul 166 alineatul (1), după litera c) se introduce o nouă literă, lit. d), cu următorul cuprins:

„d) riscurile evidențiate de testarea rezilienței operaționale digitale în conformitate cu capitolul IV din Regulamentul (UE) 2022/2554.”

4. Articolul 207⁷ se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 207⁷. – Prin excepție de la prevederile art. 207¹, instituțiile de credit, persoane juridice române, pot face parte dintr-un grup dintr-un stat terț care își desfășoară activitatea prin intermediul mai multor instituții din Uniunea Europeană care au o valoare totală a activelor din Uniune egală sau mai mare de 40 de miliarde EUR la data de 27 iunie 2019, în măsura în care respectivul grup are o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană intermediară sau, în cazul în care se aplică art. 207², două întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană intermediare, până la data de 30 decembrie 2023.”

5. La articolul 225 alineatul (7), litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) terțele persoane către care entitățile menționate la lit. a) – d) au externalizat anumite funcții sau activități, inclusiv furnizorii terți de servicii TIC, prevăzuți la Capitolul V din Regulamentul (UE) 2022/2554.”

Art. II. – Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, publicată în Monitorul Oficial al României Partea I nr. 920 din 11 decembrie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 55 alineatul (1), literele c) și q) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„c) o prezentare a modalității în care funcțiile critice și liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcții, fundamentată din punct de vedere juridic și economic, pentru asigurarea continuității și rezilienței operaționale digitale a acestora în caz de dificultate majoră a instituției de credit;

.....
q) o descriere a operațiunilor și a sistemelor esențiale pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției de credit, inclusiv a rețelelor și sistemelor informatice menționate în Regulamentul (UE) nr. 2022/2554 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar și de modificare a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 909/2014 și (UE) nr. 2016/1011;”

2. La anexă, la secțiunea A, litera p) se modifică și va avea următorul cuprins:

„p) aranjamentele și măsurile necesare pentru a menține funcționarea continuă a proceselor operaționale ale instituției de credit, inclusiv rețelele și sistemele informatice instituite și gestionate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;”

3. La anexă, la secțiunea B, litera n) se modifică și va avea următorul cuprins:

„n) identificarea proprietarilor sistemelor identificate la lit. m), a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază, precum și identificarea furnizorilor terți esențiali de servicii TIC, astfel cum sunt definiți la art. 3 pct. (23) din Regulamentul (UE) nr. 2022/2554;”

4. La anexă, la secțiunea B, după litera n) se introduce o nouă literă, lit. n¹), cu următorul cuprins:

„n¹) rezultatele testării rezilienței operaționale digitale a instituțiilor în temeiul Regulamentului (UE) nr. 2022/2554;”

5. La anexă, la secțiunea C, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) măsura în care acordurile de servicii ale instituției de credit, inclusiv acordurile contractuale privind utilizarea serviciilor TIC, sunt robuste și integral executabile în eventualitatea unei rezoluții a acesteia;”

6. La anexă, la secțiunea C, după litera d) se introduce o nouă literă, lit. d¹), cu următorul cuprins:

„d¹) reziliența operațională digitală a rețelelor și sistemelor informatice care sprijină funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale instituției de credit, luând în considerare rapoartele privind incidentele majore legate de TIC și rezultatele testării rezilienței operaționale digitale în temeiul Regulamentului (UE) nr. 2022/2554;”

Art. III. – Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 913 din 13 noiembrie 2019, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 4 alineatul (1), litera j) se modifică și va avea următorul cuprins:

„j) serviciile oferite de furnizorii de servicii de infrastructură, care asigură suportul tehnic pentru prestarea de servicii de plată, fără ca aceștia să intre în vreun moment în posesia fondurilor ce urmează a fi transferate, incluzând procesarea și stocarea informațiilor, servicii de custodie și de protecție a datelor, autentificarea datelor și a entităților, furnizarea de tehnologie a informațiilor și telecomunicațiilor (TIC) și rețele de comunicații, furnizarea și întreținerea terminalelor și dispozitivelor folosite pentru serviciile de plată, excluzând serviciile de inițiere a plății și serviciile de informare cu privire la conturi;”

2. La articolul 54, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) La externalizarea funcțiilor operaționale importante, inclusiv a sistemelor TIC, instituția de plată trebuie să se asigure că aceasta se realizează fără afectarea semnificativă a calității mecanismelor de control intern ale instituției de plată și nu împiedică exercitarea eficientă de către autoritatea de supraveghere a verificărilor referitoare la respectarea obligațiilor ce revin instituțiilor de plată potrivit prezentei legi.”

3. La articolul 218, după alineatul (1), se introduce un nou alineat, alin. (1¹), cu următorul cuprins:

„(1¹) Prevederile alin. (1) nu aduc atingere prevederilor Capitolului II din Regulamentul (UE) 2022/2554, în cazul în care acestea sunt aplicate de prestatorii de servicii de plată prevăzuți la art. 223 alin. (1) lit. a) – d).”

4. La articolul 219, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Prestatorii de servicii de plată prevăzuți la art. 223 alin. (1) lit. e), persoane juridice române, care prestează servicii de plată pe teritoriul României, precum și pe teritoriul altor state membre, notifică Băncii Naționale a României orice incident operațional sau de securitate major, fără întârzieri nejustificate și în forma solicitată de Banca Națională a României.”

5. La articolul 219, alineatul (4) se abrogă.

Art. IV. – La articolul 47 din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de monedă electronică, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 914 din 13 noiembrie 2019, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) La externalizarea funcțiilor operaționale importante, inclusiv a sistemelor TIC, instituția emitentă de monedă electronică trebuie să se asigure că aceasta se realizează fără afectarea semnificativă a calității mecanismelor de control intern ale instituției emitente de monedă electronică și nu împiedică exercitarea eficientă de către autoritatea de supraveghere a verificărilor referitoare la respectarea obligațiilor ce revin instituțiilor emitente de monedă electronică potrivit prezentei legi.”

Art. V. – Prezenta lege intră în vigoare la data de 17 ianuarie 2025.

*

Prezenta lege transpune art. 4 pct. 1, 2 și 4, art. 5 pct. 1 lit. a) – b) și pct. 2 și art. 7 pct. 1 și pct. 3 – 5 din Directiva (UE) 2022/2556 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE, 2014/65/UE, (UE) 2015/2366 și (UE) 2016/2341 privind reziliența operațională digitală pentru sectorul financiar, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 333 din 27 decembrie 2022, precum și dispozițiile art. 1 pct. 9 art. 21b alin. (8) și pct. 52 art. 141b alin. (2) al doilea paragraf lit. b) din Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 150 din 7 iunie 2019, astfel cum a fost rectificată prin pct. 2 și 6 din rectificarea publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 212 din 3 iulie 2020.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Camera Deputaților în ședința din 18 noiembrie 2024, cu respectarea prevederilor art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR


PETRE-FLORENTIN MANOLE
