



*Parlamentul României*  
*Senat*

**Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital**

Nr. XXII/108/13.04.2021

**RAPORT**  
**asupra**

**propunerii legislative pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară**

**L641/2020**

În conformitate cu prevederile art.109 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, în ședința din data de 22.02.2021, Plenul Senatului a hotărât trimiterea spre reexaminare a **propunerii legislative pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară**, inițiată de Roman Florin-Claudiu - deputat PNL, adoptată de Camera Deputaților, în vederea întocmirii unui raport suplimentar.

Propunerea legislativă are ca **obiect de reglementare** introducerea unor prevederi care să asigure protecția persoanelor cu atribuții în supravegherea și controlul entităților reglementate, împotriva eventualelor hărțuiri în justiție. Totodată, vizează protejarea confidențialității informațiilor obținute de către angajații Autorității de Supraveghere Financiară (A.S.F.) în exercitarea atribuțiilor, clarificarea unor noțiuni specifice și restructurarea capitolului privind sancțiunile, pentru o mai clară reglementare a acțiunilor de control și supraveghere exercitate de autoritate. În același timp, se dorește crearea cadrului legal pentru stabilirea unui regim sancționatoriu pentru entitățile care nu respectă măsurile impuse de autorități.

**Consiliul Legislativ** a avizat **favorabil** propunerea legislativă.

Părțile reprezentate în Plenul **Consiliului Economic și Social** au exprimat puncte de vedere diferite.

La dezbaterile propunerii legislative au participat, în conformitate cu prevederile art.63 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, doamna Cristina Zgonea, din partea Autorității de Supraveghere Financiară și domnul Lucian Heius, secretar de stat în cadrul Ministerului Finanțelor.

În ședința din data de 13.04.2021, membrii Comisiei au reanalizat propunerea legislativă în forma adoptată de Camera Deputaților, avizele și amendamentele primite și au hotărât, cu unanimitate de voturi, să adopte **raport suplimentar de admitere cu amendamente admise**.

**Amendamentele admise se regăsesc în anexa la prezentul raport.**

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital supune spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, **raportul suplimentar de admitere cu amendamente admise** asupra propunerii legislative în forma adoptată de Camera Deputaților și **propunerea legislativă**.

În raport cu obiectul de reglementare, propunerea legislativă face parte din categoria legilor **organice** și urmează a fi adoptată în conformitate cu prevederile art. 76 alin. (1) din Constituția României.

Potrivit prevederilor art. 75 alin. (3) din Constituția României și ale art. 92, alin.(8) pct.2 din Regulamentul Senatului, republicat, cu modificările și completările ulterioare, **Senatul este Cameră decizională**.

*Președinte,*

*Senator Claudiu-Marinel MUREȘAN*

*Secretar,*

*Senator Ionel-Dănuț CRISTESCU*

AMENDAMENTE ADMISE

asupra propunerii legislative pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară

L641/2020

Nr. crt.	Forma adoptată de Camera Deputaților	Amendamente admise	Observații
1.	<b>Art. I.</b> - 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 se completează după cum urmează:	<b>Nemodificat</b>	
2.	<b>1. La articolul 14, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:</b>  „(5) Membrii Consiliului A.S.F. își exercită mandatul potrivit legii. Ei răspund pentru activitatea lor în mod solidar, cu excepția situației în care au votat împotriva unei hotărâri și au consemnat opinia separată în procesul-verbal al ședinței. Membrii Consiliului sunt obligați să semneze actele care decurg din hotărârea adoptată, dacă această atribuție le revine potrivit legii și regulamentelor interne ale A.S.F., chiar dacă au votat împotriva hotărârii adoptate.”	<b>Nemodificat</b>	

3.	<p><b>2. La articolul 14, după alineatul (5) se introduc două noi alineate, alin. (6) și (7), cu următorul cuprins:</b></p> <p>„(6) Membrii Consiliului A.S.F., precum și personalul acesteia, însărcinat să exercite atribuții de supraveghere și control, nu răspund civil ori penal, după caz, dacă instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu bună-credință și fără neglijență, a oricărui act ori fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere și control.</p> <p>(7) Cheltuielile de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alin. (6) se suportă de A.S.F.”.</p>	<p><b>Punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>„2. La articolul 14, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alin. (6) cu următorul cuprins:</p> <p><b>(6) Cheltuielile de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva membrilor Consiliului ASF sau împotriva personalului acesteia, însărcinat să exercite atribuții de supraveghere și control, se suportă de către ASF dacă organele judiciare constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu bună credință și fără neglijență a oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere și control.”</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
4.	<p><b>3. La articolul 15, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (4), cu următorul cuprins:</b></p> <p>„(4) Membrii Consiliului A.S.F. care nu domiciliază în București beneficiază de decontarea cheltuielilor cu locuința de serviciu, cazarea, diurnă și transport, în condițiile stabilite prin lege și prin reglementările proprii.”</p>	<p><b>Punctul 3 se elimină</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>

5.	<p><b>4. La Capitolul III, după articolul 17<sup>2</sup> se introduce un nou articol, articolul 17<sup>3</sup> , cu următorul cuprins:</b></p> <p>„Art. 17<sup>3</sup> - (1) Membrii Consiliului A.S.F., precum și personalul <b>acestuia</b> sunt obligați să păstreze stricta confidențialitate a oricărei informații obținute în cursul sau ca urmare a exercitării funcției ori a prerogativelor prevăzute în prezenta ordonanță de urgență.</p> <p>(2) Obligația păstrării confidențialității informațiilor pentru membrii Consiliului A.S.F. și personalul <b>acestuia</b> subzistă indiferent dacă persoana mai deține sau nu calitatea de membru al Consiliului A.S.F. sau pe cea de salariat.</p>	<p><b>La punctul 4, articolul 17<sup>3</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 17<sup>3</sup> - (1)</b> Membrii Consiliului A.S.F., precum și personalul <b>acesteia</b> sunt obligați să păstreze stricta confidențialitate a oricărei informații <b>sensibile, prevăzute în reglementările proprii ale A.S.F.</b>, obținute în cursul sau ca urmare a exercitării funcției ori a prerogativelor prevăzute în prezenta ordonanță de urgență.</p> <p>(2) Obligația păstrării confidențialității informațiilor <b>prevăzute la alin. (1)</b> pentru membrii Consiliului A.S.F. și personalul <b>acesteia</b> subzistă indiferent dacă persoana mai deține sau nu calitatea de membru al Consiliului A.S.F. sau pe cea de salariat.</p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
6.	<p><b>5. După articolul 21<sup>1</sup> se introduce un nou articol, articolul 21<sup>1a</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p>„<b>Art. 21<sup>1a</sup></b> - Paza A.S.F. se asigură de către Jandarmeria Română, prin structurile specializate, în mod gratuit.”</p>	<p><b>Punctul 5 se elimină.</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
7.	<p><b>6. După articolul 21<sup>1a</sup>, se introduce un nou capitol, Capitolul IV<sup>1</sup>, cuprinzând articolele 21<sup>2</sup>, 21<sup>2a</sup>, 21<sup>3</sup> și 21<sup>4</sup>, cu următorul titlu:</b></p>	<p><b>Punctul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>6. După articolul 21<sup>1</sup>, se introduce titlul unui nou capitol, „Capitolul IV<sup>1</sup>, alcătuit din articolele 21<sup>2</sup>, 21<sup>2a</sup>, 21<sup>3</sup>, 21<sup>4</sup> și 21<sup>5</sup>, cu următorul cuprins:</p>	<p>Amendament de tehnică legislativă, conform observațiilor Consiliului Legislativ.</p> <p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget,</i></p>

	<p align="center"><b>„CAPITOLUL IV<sup>1</sup> Regim sancționatoriu”</b></p>	<p align="center"><b>„CAPITOLUL IV<sup>1</sup> Regim sancționatoriu”</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p><i>finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
8.	<p><b>7. La articolul 21<sup>2</sup>, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</b> „(1) Încălcarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, a legislației care reglementează activitatea entităților reglementate și/sau supravegheate de A.S.F., precum și a reglementărilor și a actelor individuale emise în aplicarea acestora se constată de A.S.F., ca urmare a exercitării de către direcțiile de specialitate a unui control permanent, periodic sau inopinat. <b>În sensul prezentei ordonanțe de urgență, prin control permanent se înțelege activitatea de supraveghere desfășurată în mod continuu de A.S.F., astfel cum este definită în legislația specifică celor trei sectoare de activitate.”</b></p>	<p><b>Punctul 7 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>„7. La articolul 21<sup>2</sup>, după alineatul (1), se introduce un nou alineat, alin. (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:</p> <p><b>(1<sup>1</sup>) În sensul prezentei ordonanțe de urgență, prin control permanent se înțelege activitatea de supraveghere desfășurată în mod continuu de A.S.F., astfel cum este definită în legislația specifică celor trei sectoare de activitate.”</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p>Amendament de tehnică legislativă, conform observațiilor Consiliului Legislativ.</p> <p>Se menține în vigoare alin. (1) al art. 21<sup>2</sup>, așa cum este prevăzut de OUG nr. 93/2012.</p> <p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
9.	<p><b>8. La articolul 21<sup>2</sup>, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alin. (7<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:</b></p> <p>„(7<sup>1</sup>) În cazul în care, în actul de supraveghere se constată elemente care nu au fost avute în vedere anterior de către autoritate, în legătură cu o perioadă care a făcut deja obiectul unui control încheiat de A.S.F., Consiliul A.S.F. poate aproba desfășurarea unui nou control, o singură dată, pentru aceeași perioadă, la aceeași entitate.”</p>	<p><b>Nemodificat</b></p>	

<p>10.</p>	<p><b>9. După articolul 21<sup>2</sup> se introduce un nou articol, art. 21<sup>2a</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 21<sup>2a</sup></b> - (1) Entitățile prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1) sunt obligate:</p> <p>a) să transmită și/sau să pună la dispoziția A.S.F. actele, documentele și informațiile solicitate, la termenele și în structura stabilite de A.S.F. și să asigure accesul reprezentanților A.S.F. în sediile acestora;</p> <p>b) să furnizeze documente complete și informații exacte, care să nu inducă în eroare organele de supraveghere și control, astfel încât să nu fie periclitată desfășurarea și finalizarea corespunzătoare a controlului;</p> <p>c) să respecte măsurile dispuse de A.S.F. prin actele de autorizare, supraveghere și control.</p> <p>(2) Nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează de către A.S.F. potrivit legislației speciale aplicabile entităților prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1).</p> <p>(3) Continuarea nerespectării obligațiilor prevăzute la alin. (1) de către entitățile prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1), după aplicarea de către A.S.F. a sancțiunilor prevăzute în legislația specială aplicabilă, constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la un an sau cu amendă.</p>	<p><b>Punctul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p><b>„9. După articolul 21<sup>2</sup> se introduce un nou articol, art. 21<sup>2a</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 21<sup>2a</sup></b> - (1) Entitățile prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1) sunt obligate:</p> <p>a) să transmită și/sau să pună la dispoziția A.S.F. actele, documentele și informațiile solicitate, la termenele și în structura stabilite de A.S.F., <b>astfel încât să nu fie periclitată desfășurarea și finalizarea activității de supraveghere și control</b> și să asigure accesul reprezentanților A.S.F. în sediile acestora;</p> <p>b) să furnizeze documente complete și informații <b>reale</b>, care să nu inducă în eroare <b>A.S.F.</b>, astfel încât să nu fie periclitată desfășurarea și finalizarea <b>activității de supraveghere și control</b>;</p> <p>c) să respecte măsurile dispuse de A.S.F. prin actele de autorizare, supraveghere și control.</p> <p>(2) Nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. (1) se sancționează de către A.S.F. potrivit legislației speciale aplicabile entităților prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1).</p> <p>(3) <b>Încălcarea repetată a</b> obligațiilor prevăzute la alin. (1) <b>lit. b) și c)</b> de către entitățile prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1), <b>după aplicarea de către A.S.F.</b> a sancțiunilor <b>contravenționale</b> prevăzute în legislația specială aplicabilă <b>sau a celor prevăzute la art. 21<sup>5</sup> pentru aceste fapte</b>, constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3</p>	<p>Au fost avute în vedere observațiile din avizul Consiliului Legislativ.</p> <p><i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i></p>
------------	---	--	--

	<p>(4) Dacă fapta prevăzută la alin. (3) a fost săvârșită din culpă, pedeapsa este amenda."</p>	<p>luni la un an sau cu amendă.</p> <p>(4) Dacă fapta prevăzută la alin. (3) a fost săvârșită din culpă, pedeapsa este amenda.</p> <p><b>(5) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazul deciziilor de sancționare a faptelor prevăzute la alin. (1) emise de A.S.F., desființate de instanțele de judecată competente."</b></p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	
11.	<p><b>10. După articolul 21<sup>4</sup> se introduce un nou articol, art. 21<sup>5</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p>„Art. 21<sup>5</sup> - (1) Pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe, precum și a reglementărilor și hotărârilor Consiliului A.S.F., în cazurile care nu cad sub incidența legislației care reglementează activitatea entităților prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1), Consiliul A.S.F., în conformitate cu regulamentul intern aprobat, poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>a) avertisment scris;</p> <p>b) amendă de la 10,000 lei la 1.000.000 lei; amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat în cota de 50%, iar diferența se face venit la bugetul A.S.F.;</p>	<p><b>Punctul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>„10. După articolul 21<sup>4</sup> se introduce un nou articol, art. 21<sup>5</sup>, cu următorul cuprins:</p> <p>Art. 21<sup>5</sup> - (1) Pentru nerespectarea prevederilor prezentei ordonanțe <b>de urgență</b>, precum și a reglementărilor și hotărârilor Consiliului A.S.F., în cazurile care nu cad sub incidența legislației care reglementează activitatea entităților prevăzute la art. 21<sup>2</sup> alin. (1), Consiliul A.S.F., în conformitate cu regulamentul intern aprobat, poate aplica următoarele sancțiuni:</p> <p>a) avertisment scris;</p> <p><b>b) amendă pentru persoanele fizice cuprinsă între 1.000 lei și echivalentul în lei a 25% din venitul net anual al persoanei fizice realizat cu angajatorul sau amendă pentru persoanele juridice cuprinsă între 10.000 lei și echivalentul în lei a 1% din cifra de afaceri</b></p>	<p>Având în vedere cuantumul foarte mare al amenzilor, este necesar a se face distincția între persoanele fizice și cele juridice.</p> <p>În cazul persoanelor juridice, limita maximă a fost înlocuită cu 1% din cifra de afaceri, pentru că pentru asiguratorii mari, acel 1% poate reprezenta chiar mai mult decât acel 1.000.000 lei, cât era limita în formularea inițială.</p> <p>S-a eliminat din teza finală a literei b) mențiunea că 50% din amenzile încasate se fac venit la bugetul A.S.F.. Virarea a 50% din cuantumul amenzilor în bugetul A.S.F. pune această instituție într-un</p>



	<p>c) suspendarea parțială sau totală, pe un termen de până la 90 de zile, a autorizației acordate de A.S.F.;</p> <p>d) retragerea autorizației acordate de A.S.F.</p> <p>(2) Deciziile adoptate de A.S.F. cu privire la persoanele fizice și juridice conform alin.(1) pot fi contestate în condițiile prevăzute la art.21<sup>3</sup>"</p>	<p><b>anuală a persoanei juridice. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.</b></p> <p>c) suspendarea parțială sau totală, pe un termen de până la 90 de zile, autorizației acordate de A.S.F.;</p> <p>d) retragerea autorizației acordate de A.S.F.</p> <p>(2) Deciziile adoptate de A.S.F. cu privire la persoanele fizice și juridice conform alin.(1) pot fi contestate în condițiile prevăzute la art.21<sup>3</sup>."</p> <p><i>Autor: Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital</i></p>	<p>vădit conflict de interese, fiind motivată direct și pecuniar să dea un număr cât mai mare de amenzi pentru a mări bugetul instituției.</p> <p>În plus, făcând o analiză financiară a rezultatelor financiare anuale ale A.S.F, se observă cum această instituție înregistrează anual un excedent bugetar de peste 30.000.000 lei.</p> <p>Acest excedent bugetar este cel mai clar indicator al faptului că A.S.F. nu are nevoie de această redirecționare parțială din quantumul amenzilor. Mai mult decât atât, orice excedent bugetar al unei instituții nu poate fi redirecționat de plano unei alteia, astfel că, având în vedere contextul în care ne regăsim și necesitatea de a administra cât mai eficient toate sumele care se varsă în bugetul de stat, considerăm că 100% din quantumul amenzilor aplicate de A.S.F. ar trebui să fie parte a bugetului de</p>
--	--	--	---

			stat, și nu doar 50%.  <i>Amendament adoptat de Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital cu unanimitate de voturi.</i>
12.	Art. II. - La data intrării în vigoare a prezentei legi, art. IV din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 94/2013 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 643 din 18 octombrie 2013, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 148/2015, se abrogă.	<b>Nemodificat</b>	