



AVIZ

referitor la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar

Analizând proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.340 din 27.12.2011,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art.2 alin.1 lit.a) din Legea nr.73/1993, republicată și art.46(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

Avizează favorabil proiectul de lege, cu următoarele observații și propuneri:

I. Observații generale

1. Obiectul de reglementare al prezentului proiect de Lege îl reprezintă modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.98/2006 privitor la supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat *financiar*, din

perspectiva consolidării acestor reglementări în raport de noile răspunderi ce revin României ca stat membru al Uniunii Europene.

Din punctul de vedere al dreptului european, demersul normativ de față cade sub incidența reglementărilor statuate la nivelul Uniunii Europene, subsumate **Pieței Interne** în domeniul *Liberei circulații a capitalurilor*, sectorul *Dreptului de stabilire și libertatea de a presta servicii / Activități de servicii*, subsectorul - *Bănci*.

La nivelul dreptului european derivat, din perspectiva obiectului particular de reglementare al proiectului, prezintă relevanță directă **Directiva 2010/78/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2010 de modificare a Directivelor 98/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE și 2009/65/CE cu privire la competențele Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale) și ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe)**, act juridic european, transpus deja, cu *caracter parțial*, în contextul legislației naționale de profil, prin adoptarea **Ordonanței Guvernului nr.13/2011 privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar**, publicată în Monitorul Oficial al României nr.607 din data de 29 august 2011, ca urmare a angajamentelor asumate de statul român în raport de noile răspunderi ce ne revin ca stat membru.

Prezentul proiect urmărește **armonizarea și completarea transunerii** în dreptul intern a **dispozițiilor cuprinse în art.2, paragr.(1) punctul (a), paragr.(2), (5), (7), (8), (9), (11) și ale art.13, paragr.(1) din Directiva 2010/78/UE**, în scopul realizării **supravegherii suplimentare și colaborarea dintre autorități cu privire la: schimbul de informații dintre autoritățile naționale de supraveghere și Comitetul comun al autorităților europene de supraveghere, respectiv și cu Comitetul european pentru risc sistemic, furnizarea de informații de către entitățile reglementate și nereglementate dintr-un conglomerat financiar autorităților europene de supraveghere, prin intermediul Comitetului comun,**

asigurându-se astfel o consolidare a prevederilor interne concomitent cu preluarea acestor dispoziții europene în legislația internă de profil.

Din acest punct de vedere, pe coordonatele **transpunerii cu caracter parțial** a dispozițiilor din **Directiva nr.2010/78/UE** și, respectiv, prin **punerea în aplicare a dispozițiilor subsecvente procedurilor** prevăzute în cuprinsul articolelor **16, 19, 35, 54 și 56** ale **Regulamentului (UE) nr.1093/2010** al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), ale **Regulamentului (UE) nr.1094/2010** al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) și, respectiv ale **Regulamentului (UE) nr.1095/2010** al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de valori mobiliare și piețe), elaborarea și promovarea prezentului demers normativ **este pe deplin justificată**, și vizează, în contextul respectării angajamentelor statului român, **dispunerea acelor măsuri necesare, pe de o parte, alinierii legislației naționale la obiectivele europene financiare incidente în materie**, iar **pe de altă parte, implementării efective a normelor europene corespondente**, de-o manieră însă, *progresivă*, în consonanță cu obiectivele țintă stabilite la nivel european.

Din analiza comparativă a proiectului, în raport de *prevederile punctuale* ale **directivei europene** sus menționată, a rezultat că inițiatorul, prin măsurile concrete propuse, **a reușit să consolideze cadrul normativ în materie**, adecvat implementării acquis-ului în domeniu, racordându-se astfel, **exigențelor europene în materie**.

În considerarea exigențelor comunitare incidente în domeniu, pe care inițiatorul demersului normativ le-a avut în vedere și de care a ținut cont în procesul elaborării și promovării prezentului proiect, se realizează **o consolidare a armonizării legislației interne** cu legislația comunitară în materie, *scopul vizat a fost atins*, iar modificările și completările propuse contribuie nemijlocit la **îmbunătățirea cadrului legal referitor la crearea unor norme exigente privitoare la supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit și a societăților de servicii de investiții financiare din România, aliniată celor europene.**

Cu caracter formal, recomandăm inițiatorului prezentului proiect normativ ca, în cadrul dispozițiilor finale, să **menționeze corect seria Jurnalului Oficial al Uniunii Europene, a directivei parțial transpuse în contextul proiectului și înlocuirea termenului „para.” cu „paragr.”** (ce este precizat în contextul directivei), astfel:

„Prezenta lege asigură transpunerea dispozițiilor art.2, **paragr.(1) lit.(a), paragr.(2), (5), (7), (8), (9), (11)** și ale art.13, **paragr.(1)** din Directiva 2010/78/UE Directiva 2010/78/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2010 de modificare a Directivelor 98/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE și 2009/65/CE cu privire la competențele Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale) și ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE), *seria L, nr.331* din 15 decembrie 2010”.

2. Prin obiectul de reglementare, proiectul face parte din categoria legilor ordinare, prima Cameră sesizată fiind Senatul.

3. La **articolul unic, pct.1**, întrucât trimiterea la art.54 vizează acest text din fiecare din cele trei Regulamente, pentru rigoare și suficientă claritate, în rândul 10 al enunțului, după virgula secundând paranteza sugerăm introducerea sintagmei „respectiv din”. Pentru aceleași rațiuni, propunerea o formulăm și cu privire la **articolul unic, pct.5**, după virgula de la finele rândului 5 al enunțului și, de asemenea, la **articolul unic, pct.7**, pentru alin.(2) al art.51 după virgula din rândul 7 al enunțului, precum și pentru alin.(3) al aceluiași art.51 după virgula din rândul 4 al enunțului.

4. La **articolul unic, pct.2**, la finele rândului 1 al literei d) se impune eliminarea virgulei pusă după conjuncția „și”, care alterează sensul corect al enunțului.

5. La **articolul unic, pct.5**, virgula din rândul 2 al enunțului pusă după „supravegherii suplimentare” trebuie eliminată, deoarece desparte subiectul de predicat.

II. Observații de tehnică legislativă

1. Având în vedere dispozițiile art.42 alin.(2) din Legea nr.24/2000, articolul unic trebuie precedat de formula introductivă:

„Parlamentul României adoptă prezenta lege”.

2. Pentru a respecta rigoarea limbajului consacrat de normele tehnicii legislative, la articolul unic, partea introductivă, sintagma „22.12.2006” se va reda sub forma „22 decembrie 2006”.

3. La partea dispozitivă a pct.1 al articolului unic, pentru rigoarea normei, redactarea trebuie să fie după cum urmează:

„1. Alineatul (2) al articolului 9 se modifică și va avea următorul cuprins:”.

4. La **pct.2**, propunem reformularea părții dispozitive, pentru un plus de rigoare, astfel:

„2. La articolul 24, la alineatul (2), după litera c) se introduce o nouă literă, lit.d), cu următorul cuprins:”.

5. La **pct.3**, partea dispozitivă trebuie redactată astfel:

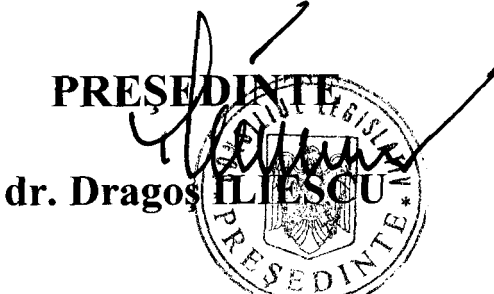
„3. După alineatul (1) al articolului 25 se introduce un nou alineat, alin (2), cu următorul cuprins:”.

6. La **pct.5**, partea de debut a părții dispozitive trebuie redată, astfel:

„5. Alineatul (3) al articolului 33...”.

7. La textul ce prevede transpunerea dispozițiilor Directivelor Uniunii Europene, abrevierea „para.” trebuie redată sub forma „paragraf” sau abrevierea corectă în limba română „paragr.”, ori, după caz, semnul grafic „§”.

PREȘEDINTE
dr. Dragoș ILIESCU



București
Nr.1405/28.12.2011

O.U.G. nr. 98/2006

M. Of. nr. 1023/22 dec. 2006

Ordonanță de urgență privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 152/2007

M. Of. nr. 388/8 iun. 2007

1 modificări prin L. nr. 152/2007 M. Of. nr. 388/8 iun. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar

modifică art. 28 alin. (3) lit. d), art. 30 alin. (1) lit. a), art. 36, art. 40 alin. (2), art. 43 lit. a), art. 44 alin. (1) lit. b), d) și e), art. 44 alin. (2), art. 50; introduce alin. (4) la art. 44, art. 50_1, art. 50_2; abrogă art. 37 alin. (2)

2 aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 152/2007 M. Of. nr. 388/8 iun. 2007

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar

1405.