

Parlamentul României

Senat

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

Nr. XXII / 107 / 13.02.2014

RAPORT

asupra

Proiectului de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

În conformitate cu prevederile art.68 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piața de capital, prin adresa **L15/2014**, a fost sesizată de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului asupra proiectului de lege menționat.

Obiectul de reglementare al proiectului de lege îl reprezintă adoptarea unor măsuri bugetare (capitolul I al proiectului de lege), precum și modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (capitolul II al proiectului de lege). Principalele măsuri bugetare, cuprinse la capitolul I al proiectului de lege, sunt următoarele:

- scoaterea de la rezerva de stat, sub forma de împrumut, a unor cantități de combustibil pentru operatorii economici producători de energie electrică și energie termică;
- modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.1/2013 pentru modificarea și completarea Legii nr.263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice în vederea punerii acesteia de acord cu Decizia nr.437/2013 a Curții Constituționale a României, cu referire la calculul indicilor de corecție aplicabili punctajelor medii anuale pentru drepturile de pensie;

- alocarea unor sume din fondul de rezerva bugetara la dispozitia Guvernului pentru ordonatorii principali de credite ai bugetului de stat;
- modificarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr.4/2009 privind reglementarea unor masuri in domeniul bugetar, in sensul largirii sferei actelor care pot fi executate de la capitolul de despagubiri civile, sens in care au fost adaugate si hotararile judecatoresti pronuntate de tribunale sau Curti arbitrale, nationale sau internationale;
- compensarea de drept a obligatiilor de plata ale Statului Roman, rezultate din hotarari judecatoresti/arbitrale, cu obligatiile creditorilor sau cesionarilor acestora fata de bugetul de stat, bugetul asigurarilor sociale de stat si bugetele fondurilor speciale;

Capitolul II al proiectului de lege modifica si completeaza Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului in sensul transpunerii prevederilor Directivei nr.2013/36/UE care urmareste consolidarea cadrului legislativ aplicabil institutiilor de credit si firmelor de investitii in domeniile privind guvernanta corporativa, procesul de supraveghere prudentiala si regimul sanctionator.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de ordonanta de urgenta.

Au transmis avize favorabile:

- **Comisia pentru administrație publică, organizarea teritoriului și protecția mediului**
- **Comisia pentru muncă, familie și protecție socială**
- **Comisia pentru drepturile omului, culte și minorități**
- **Comisia pentru privatizare și administrarea activelor statului**

La dezbaterile proiectului de lege au participat, în conformitate cu prevederile art.61 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, reprezentantii Ministerului Finantelor Publice, Bancii Nationale a Romaniei, Ministerului Afacerilor Interne si cei ai Administratiei Nationale a Rezervelor de Stat si Probleme Speciale.

Membrii Comisiei au analizat proiectul de lege si au hotărât, cu 5 voturi „pentru”, 1 vot „impotriva” si 1 „abtinere”, să adopte **raport de admitere, cu amendamentele cuprinse in anexa care face parte integranta din prezentul raport.**

Comisia pentru buget, finante, activitate bancara si piata de capital supune spre dezbateri și adoptare, Plenului Senatului, **raportul de admitere, amendamentele si proiectul de lege.**

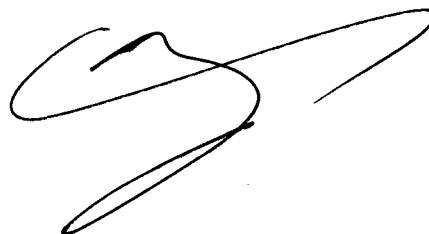
Amendamentele sunt de competenta decizionala a Camerei Deputatilor.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **organice** și urmează a fi adoptat în conformitate cu prevederile art.76 alin. (1) din Constituția Romaniei.

Potrivit prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României și ale art.88 din Regulamentul Senatului, cu modificările ulterioare, **Senatul este prima Cameră sesizată.**

Președinte,
Senator Cosmin Nicula
The seal is circular with the text "PARLAMENTUL ROMÂNIEI" at the top, "SENAT" at the bottom, and "COMISIA DE ACTIVITĂȚI FINANCIARE ȘI PIAȚA DE CAPITAL" in the center. A handwritten signature is written over the seal.

Secretar,
Senator Leonardo Badea

A large, stylized handwritten signature in black ink.

Redactat: g.paslaru

ANEXA

Amendamente admise

la Proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

L15/2014

Nr. crt.	Text Ordonanta de urgenta nr.113/2013	Amendamente	Motivatie
1.	<p>Art.VIII – Ordonanta de urgenta a Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, publicata in Monitorul Oficial a Romaniei, Partea I, nr.1027 din 27 decembrie 2006, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr.227/2007, cu modificarile si completarile ulterioare, se modifica si se completeaza dupa cum urmeaza:</p>	<p>Articolul VIII se modifica astfel:</p>	
2.	<p>4. Dupa articolul 4 se introduce un nou articol, art.4¹, cu urmatorul cuprins:</p> <p>„Art. 4¹ - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritatea competentă cu privire la reglementarea și supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare, potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013.</p> <p>(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară monitorizează activitățile societăților de servicii de investiții financiare, precum și, în cazul în care este autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding</p>	<p>1. La articolul VIII punctul 4, la art. 4¹, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹) cu următorul cuprins:</p> <p>«(2¹) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de Supraveghere Financiară colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării societăților de servicii de investiții financiare, precum și, în cazul în care este autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise în aplicarea</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 4 paragraf 3 din Directiva nr. 2013/36/UE</p>

	și ale societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise în aplicarea acestora.	acestora, și pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe.»”	
3.	<p>Punct nou, punctul 65¹.</p> <p>Art. 107. - (1) Dacă instituția de credit optează pentru sistemul unitar de administrare, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale, conducerea instituției de credit este delegată de către consiliul de administrație la cel puțin 2 directori.</p> <p>(2) Dacă instituția de credit optează pentru sistemul dualist de administrare, directoratul este format din cel puțin 3 membri, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale.</p>	<p>2. La articolul VIII, după punctul 65 se introduce un nou punct, punctul 65¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„65¹. La art. 107, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹) cu următorul cuprins:</p> <p>«(2¹) În cazul unei instituții de credit administrate în sistem unitar președintele consiliului de administrație nu trebuie să exercite simultan și funcția de director general în cadrul aceleiași instituții de credit. În mod excepțional, cu aprobarea Băncii Naționale a României, acest cumul de funcții poate fi exercitat în cazuri bine justificate de către instituția de credit.»”</p>	Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 88 paragraf 1 subparagraf 2 litera e) din Directiva nr. 2013/36/UE.
4.	<p>69. După articolul 108 se introduce un nou articol, art.108¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. 108¹ - (1) Membrii consiliului de administrație și directorii sau, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.</p> <p>(2) În aplicarea alin. (1), numărul mandatelor pe</p>	<p>3. La articolul VIII punctul 69, la articolul 108¹, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alineatele (2¹), (2²) și (2³) cu următorul cuprins:</p> <p>«(2¹) În cazul instituțiilor de credit semnificative din perspectiva dimensiunii, a organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, cu excepția cazului în care reprezintă statul, persoanele prevăzute la alin.(1), atunci când cumulează mai multe mandate, nu se pot afla în mai</p>	Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 91 paragrafele 3-5 din Directiva nr. 2013/36/UE.

	<p>care o persoană le poate deține, în același timp, se apreciază în funcție de circumstanțele individuale, precum și de natura, extinderea și complexitatea activității instituției de credit.</p>	<p>mult de una dintre următoarele situații:</p> <p>a) exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;</p> <p>b) exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.</p> <p>(2²) În scopul aplicării alin. (2¹), se consideră ca fiind un singur mandat:</p> <p>a) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup;</p> <p>b) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul instituțiilor de credit și firmelor de investiții care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituționale, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>c) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul entităților, financiare sau nefinanciare, în care instituția de credit are o deținere calificată.</p> <p>(2³) Mandatele deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale, nu trebuie avute în vedere în sensul alin. (2¹). »”</p>	
5.	<p>167. Articolul 226 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</p> <p>“Art. 226 -</p> <p>...</p> <p>(3) Pentru scopurile art. 166, art. 166¹ alin. (3) – (4) și art. 166² din prezenta ordonanță de urgență, ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia și ale prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013, Banca</p>	<p>4. La articolul VIII punctul 167, la articolul 226, alineatul (3), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Modificare necesară în scopul transunerii prevederilor art. 104 paragraf 1 litera e) din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>

	<p>Națională a României poate să dispună, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri:</p> <p>d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate;</p>	<p>«d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate, sau să solicite încetarea activităților care implică riscuri excesive la adresa solidității instituției de credit;»”</p>	
6.	<p>167. Articolul 226 se modifica si va avea urmatorul cuprins: “Art. 226 - ... (3) Pentru scopurile art. 166, art. 166¹ alin. (3) – (4) și art. 166² din prezenta ordonanță de urgență, ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia și ale prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013, Banca Națională a României poate să dispună, fără a se limita la acestea, următoarele măsuri:</p> <p>...</p> <p>k) să dispună instituției de credit prezentarea unui plan de restabilire a conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și de reglementările emise în aplicarea acestora, care să detalieze demersurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor demersuri și acțiuni, precum și îmbunătățirile ulterioare aduse planului de restabilire, în ceea ce privește sfera de aplicare și termenul de implementare;</p>	<p>5. La articolul VIII punctul 167, la articolul 226, alineatul (3), după litera k) se introduce o nouă literă, litera k¹) cu următorul cuprins:</p> <p>...</p> <p>«k¹) să limiteze sau să interzică distribuirea de către instituția de credit a profitului din elemente distribuibile definite la art. art. 4 alin. (1) pct. 128 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, către acționarii sau membrii acesteia, și/sau plata de dobândă către deținătorii de instrumente de capital de nivel 1 suplimentar, dacă interdicția nu reprezintă caz de nerambursare pentru instituția de credit;»”</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 104 paragraf 1 litera i) din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>

7.	<p>170. Articolul 229 se modifica si va avea urmatorul cuprins:</p> <p>„Art. 229 - ... (2) Măsurile sancționatoare care pot fi aplicate potrivit prezentei ordonanțe de urgență sunt: a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acesteia;</p>	<p>6. La articolul VIII punctul 170, la articolul 229, alineatul (2), după litera a) se introduce o nouă literă, litera a¹) cu următorul cuprins:</p> <p>«a¹) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o instituție de credit, de către persoanele prevăzute la art. 108 alin. (1) sau de către persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit, responsabile de săvârșirea faptei;»”</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 67 paragraf 2 litera d) din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>
8.	<p>183. Articolele 278 – 284 se modifica si vor avea urmatorul cuprins:</p> <p>“Art. 278. – (2) Autorității de Supraveghere Financiară îi sunt aplicabile în mod corespunzător dispozițiile cap. VI din titlul III partea I.”</p>	<p>7. La articolul VIII punctul 183, la articolul 278, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3) cu următorul cuprins:</p> <p>«(3) Autoritatea de Supraveghere Financiară stabilește prin reglementări atribuțiile consiliului de administrație și ale directorilor sau, după caz ale consiliului de supraveghere și ale directoratului unei societăți de servicii de investiții financiare în vedere respectării prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013, precum și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora.»”</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 88 paragraf 1 subparagraf 1 din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>
9.	<p>Puncte noi 193¹ si 193².</p> <p>„Art. 406. - (1) Fondurile și instrumentele</p>	<p>8. La articolul VIII, după punctul 193 se introduc două puncte noi, punctele 193¹ și 193² cu următorul cuprins:</p> <p>„193¹. Articolul 406 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>«Art. 406 - (1) Fondurile și instrumentele</p>	<p>Modificare necesară în scopul instituirii protecției fondurilor și a instrumentelor financiare ale participanților la sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare,</p>

<p>financiare ale participanților la sistemele de plăți, constituite la dispoziția agentului de decontare, în limitele solicitate prin regulile sistemului, în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor care decurg din calitatea de participant la sistem, nu pot face obiectul executării silită de către terți și nu pot fi grevate de alte garanții reale ori sarcini de către participantul debitor.</p> <p>(2) Fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt exceptate de la procedura înscrierii în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.</p> <p>(3) În cazul falimentului unui participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate numai în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la data pronunțării, inclusiv, a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului.</p> <p>(4) În cazul încetării calității de participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate numai în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calității de participant.”</p>	<p>financiare ale participanților la sistemele de plăți și sistemele de decontare a instrumentelor financiare, constituite la dispoziția agentului de decontare sau a operatorului de sistem, în conformitate cu regulile sistemului respectiv și în limitele solicitate de acestea, în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor participantului la sistemul în cauză, nu pot face obiectul executării silită de către terți și nu pot fi grevate de alte garanții reale ori sarcini de către participantul debitor.</p> <p>(2) nemodificat.</p> <p>(3) În cazul insolvenței unui participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la data pronunțării, inclusiv, a hotărârii de deschidere a procedurii insolvenței.</p> <p>(4) În cazul încetării calității de participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calității de participant.</p>	<p>aflate în curs de decontare în aceste sisteme, și în cazul procedurilor de executare silită similar protecției instituite prin <i>Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare</i> în cazul declanșării procedurilor de insolvență. Precizăm că, deși <i>Directiva nr. 98/26/CE privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare</i> a cărei transpunere este asigurată prin legea anterior menționată, reglementează protecția fondurilor și a instrumentelor financiare doar în cazul declanșării procedurilor de insolvență, apreciem că, în scopul asigurării finalității decontării în sistemele de plăți și a celor de decontare a instrumentelor financiare, este justificată și necesară</p>
---	---	---

		<p>(5) Fondurile și instrumentele financiare existente în conturile participanților la sistemele de plăți și sistemele de decontare a instrumentelor financiare, care sunt destinate îndeplinirii obligațiilor participantului decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, nu pot face obiectul executării silite de către terți, inclusiv prin măsuri asigurătorii sau executorii, decât după îndeplinirea obligațiilor anterior menționate.</p> <p>(6) Instrumentele financiare înregistrate în conturile participanților la sistemele de decontare a instrumentelor financiare, conturi destinate exclusiv înregistrării deținerilor clienților acestora, nu sunt afectate în caz de insolvență a participantului și nu pot face obiectul executării silite a participantului de către terți, inclusiv prin măsuri asigurătorii sau executorii.»</p>	<p>instituirea unui tratament similar și în cazul declanșării procedurilor de executare silită, în considerarea aceluiași efecte care se pot produce asupra funcționării sistemelor de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, cu consecințe din perspectiva afectării riscului sistemic și a stabilității financiare. Din aceeași perspectivă, pentru certitudine juridică, prevederile nou introduse clarifică faptul că instrumentele financiare deținute de participanții la sistemele de decontare, dar care aparțin clienților acestora, nu pot face obiectul executării silite (ori a altei măsuri asigurătorii sau executorii) îndreptată împotriva participantului și nu sunt afectate de falimentul acestuia, fiind protejat astfel dreptul de proprietate al clienților participanților asupra instrumentelor financiare</p>
--	--	--	--

	<p>„Art. 410. – Desfășurarea, fără drept, de activități dintre cele prevăzute la art. 5 alin (1) constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la un an la 5 ani.”</p>	<p>193². Articolul 410 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>«Art. 410. – Desfășurarea, fără drept, de activități dintre cele prevăzute la art. 5 alin (1), precum și începerea desfășurării activităților ca instituție de credit, fără a obține autorizația potrivit prevederilor art. 10 alin. (1), constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la un an la 5 ani.»</p>	<p>pe care le dețin de eventuale măsuri luate asupra patrimoniului participantului.</p> <p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 66 paragraf 1 litera b) din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>
10.	<p>Articol nou - Art. IX¹</p>	<p>9. După art. IX se introduce un nou articol, articolul IX¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. IX¹ - Instituțiile de credit trebuie să aplice prevederile referitoare la raportul între componentele fixă și variabilă ale remunerației totale statuate în reglementările emise în aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum a fost modificată și completată prin prezenta ordonanță de urgență, pentru remunerația acordată pentru serviciile prestate sau performanțele obținute începând cu anul 2014, remunerație datorată în temeiul unor contracte încheiate fie înainte de 1 ianuarie 2014, fie ulterior acestei date.”</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 162 paragraf 3 din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>

11.	<p>Articolul XI. – Prevederile art.VIII –X intra in vigoare la data de 1 ianuarie 2014, cu urmatoarele exceptii:</p>	<p>10. La art. XI se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:</p> <p>„d) prevederile art. VIII pct. 69 referitor la introducerea art. 108¹ alin.(2¹) intră în vigoare la data de 1 iulie 2014.”</p>	<p>Modificare necesară în scopul transpunerii prevederilor art. 91 paragraf 3 din Directiva nr. 2013/36/UE.</p>
-----	---	---	---