

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul prezentului act normativ

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

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

1.Descrierea
situației actuale

1. Măsuri privind scoaterea de la Administrația Națională a Rezervelor de Stat și Probleme Speciale, sub formă de împrumut, a unor cantități de combustibili pentru operatori economici producători de energie electrică pentru Sistemul electroenergetic național și de energie termică, precum și/sau energie termică pentru populație

Programul de iarnă în domeniul energetic pentru perioada octombrie 2013 ÷ martie 2014 prevede atât estimarea cantităților de energie electrică și termică necesare a fi produse, cât și livrările, consumurile și stocurile de combustibili, eșalonate lunar pentru perioada precizată, în scopul asigurării funcționării centralelor termoelectrice și electrice de termoficare.

Având în vedere și prognoza de creștere a consumului de energie electrică și termică prevăzută în Programul de iarnă, se impune luarea măsurilor pentru asigurarea necesarului de cărbune energetic și păcură .

Achiziționarea de combustibili în această perioadă conduce la blocarea unor sume de bani, la degradarea cărbunelui energetic stocat și la blocarea spațiului de depozitare al centralelor.

Efectele actualei crize economice conduc la imposibilitatea asigurării lichidităților pentru desfășurarea activităților specifice și fac imposibilă asigurarea în integralitate a stocurilor de combustibil pentru operatorii economici producători de energie termică pentru încălzirea populației, aflați sub autoritatea Departamentului pentru Energie și a unor consilii județene sau locale .

Astfel se impune luarea unor măsuri imediate pentru a asigura combustibilul necesar funcționării centralelor termoelectrice și electrice de termoficare.

Aceste măsuri pentru funcționarea în condiții de siguranță a Sistemului Electroenergetic Național constituie o situație extraordinară și vizează interesul general și imediat, motivând

promovarea unei ordonanțe de urgență în condițiile art.115 alin.(4) din Constituția României, republicată.

Caracterul de urgență este justificat de necesitatea adoptării unor măsuri pentru corelarea consumurilor de energie electrică și termică potrivit Programului de iarnă în domeniul energetic pentru asigurarea funcționării în condiții de siguranță și stabilitate a Sistemului Electroenergetic Național în perioada octombrie 2013 – martie 2014, necesarul de combustibil, precum și evitarea eforturilor financiare mari pentru producătorii de energie electrică, care ar avea influențe negative asupra prețului de cost suportat de populație la energia electrică și termică justifică promovarea prezentului act normativ, astfel încât să poată fi aprobat de Guvern până la data începerii sezonului frigos.

Neluarea acestor măsuri urgente poate pune în pericol funcționarea sigură și stabilă a Sistemului Electroenergetic Național, precum și alimentarea populației cu căldură.

2. 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, aprobată prin Legea nr. 3/2013

Conform prevederilor art. III alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 1/2013 pentru modificarea și completarea Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, indicele de corecție care se aplică punctajului mediu anual determinat conform prevederilor art. 95 din Legea nr. 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, de 1,06, acordat în anul 2013, se aplică și punctajelor medii anuale calculate pentru persoanele ale căror drepturi de pensie s-au deschis începând cu luna ianuarie 2011 .

Conform alin. (3) al aceluiași articol, în situația persoanelor prevăzute la alin. (2), indicele de corecție se aplică asupra punctajului mediu anual convenit sau aflat în plată în luna intrării în vigoare a ordonanței de urgență.

Prevederile celor două alineate ale art. III, respectiv alin. (2) și alin. (3), au fost declarate neconstituționale prin Decizia nr. 437/2013 a Curții Constituționale a României, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 685 din 7 noiembrie 2013.

Potrivit considerentelor Deciziei nr. 437/2013 a Curții Constituționale, la data de 1 ianuarie 2013, prevederile art. 170 din Legea nr. 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, în forma nemodificată de OUG nr. 1/2013, ar fi trebuit să fie aplicate ca atare.

În consecință, în situația persoanelor ale căror drepturi de pensie s-au deschis în anii 2011, 2012 și în perioada 1 ianuarie 2013 – 22 ianuarie 2013, indicii de corecție ar fi trebuit să fie

diferiți, calculați conform dispozițiilor art. 170 din Legea nr. 263/2010, cu modificările și completările, așa cum acestea au fost în vigoare la data de 1 ianuarie 2013.

3. Reglementări privind alocarea unor sume din fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului, ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat, pentru finanțarea unor cheltuieli

Prin acte normative cu rang de lege au fost aprobate angajamente ale Guvernului României de acordare de asistență financiară nerambursabilă unor state.

Resursele bugetare aprobate pe anul 2013 unor ordonatori principali de credite ai bugetului de stat pentru asigurarea acestor angajamente sunt insuficiente.

4. Modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 4/2009 privind reglementarea unor măsuri în domeniul bugetar, aprobată cu modificări prin Legea nr. 215/2009

Reglementarea actuală permite alocarea de sume în contul de despăgubiri al Ministerului Finanțelor Publice pentru a se realiza punerea în executare a hotărârilor judecătorești.

5. Reglementări privind compensarea de drept a obligațiilor de plată ale Statului Român, rezultate din hotărâri judecătorești/arbitrale, pronunțate de instanțele naționale sau internaționale, cu obligațiile creditorilor sau cesionarilor acestora față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat și bugetele fondurilor speciale

În prezent, în ceea ce privește realizarea compensărilor conform dispozițiilor art.116 din Ordonanța Guvernului nr. 92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată, cu modificări și completări, acesta erau posibil de realizat din perspectiva regulilor bugetare, numai operându-se pe conturile de venituri ale bugetului de stat, deși norma nu conținea o distincție în acest sens.

Prin urmare, orice compensare, care ar fi avut în vedere atât conturi de venituri cât și conturi de cheltuieli ale bugetului de stat, presupunea existența unor resurse alocate în contul de cheltuieli pentru a se putea finaliza operațiunea de compensare prevăzută de lege.

Or, în ceea ce privește această instituție juridică, ea a luat naștere tocmai pentru a putea permite subiectelor de drept, ce dețin deopotrivă calitatea de creditor și debitor de a opera stingerea creanțelor reciproce, certe lichide și exigibile, până la concurența celei mai mici creanțe care îndeplinește aceste condiții, fără a fi necesar schimbul efectiv de monedă.

Prin urmare, pentru a da eficiență acestei modalități de

stingere a creanțelor fiscale și pentru a permite realizarea în condiții de legalitate a operațiunilor bugetare inerente acestei instituții și în ipoteza în care, printr-o hotărâre judecătorească sau arbitrală se stabilește o obligație de plată pentru care nu există la momentul punerii în executare alocația bugetară necesară, a fost necesar să se creeze mecanismul bugetar ce face obiectul prezentei reglementări care să permită majorarea atât a veniturilor bugetului de stat cu suma supusă compensării cât și cheltuielile instituțiilor sau autorităților publice în sarcina cărora sunt stabilite obligațiile de plată.

Deși în practică deseori se întâlneau situații în care între stat și diverse alte persoane existau obligații reciproce, certe lichide și exigibile, aceștia deținând ambele calități de creditor și debitor, fiind îndeplinite practic toate condițiile legale pentru ca operațiunea de compensare să se realizeze, în realitate, datorită rigorilor impuse de regulile de administrare a bugetului de stat, această operațiune, tehnic, nu se putea realiza, generând costuri suplimentare pentru buget, din acumulare de dobânzi, din cheltuieli judiciare și de executare generate de nestingerea datoriei statului cu consecințe și impact negativ și asupra sistemului judiciar național sau a justiției în accepțiunea largă a acestei noțiuni.

6. Modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

Având în vedere intrarea în vigoare, de la 1 ianuarie 2014, a cadrului normativ european (pachetul CRD IV care transpune Acordul Basel III), respectiv, Directiva nr. 2013/36/UE cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE și Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, pentru a asigura transpunerea, pe plan național, a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE este necesară amendarea, până la sfârșitul anului, a cadrului legal primar și secundar existent, reprezentat de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și de un număr de 19 reglementări date în aplicarea acesteia.

În contextul în care Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este de directă aplicare în toate statele membre începând cu data de 1 ianuarie 2014, devine imperios necesar ca transpunerea și

implementarea în legislația națională a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE să se realizeze până la finele anului 2013, în scopul evitării declanșării procedurii în constatarea neîndeplinirii obligațiilor asumate în calitate de stat membru al Uniunii Europene, precum și a situației de incertitudine juridică generată de incidența, în domeniul cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții a unor prevederi contradictorii, respectiv ale Regulamentului UE, aplicabil în mod direct începând cu data de 1 ianuarie 2014, și ale legislației naționale actuale.

Pentru a nu fi afectat obiectivul de realizare a pieței interne a Uniunii Europene, este necesară adoptarea acestor măsuri legislative, în regim de urgență, pentru a fi evitate consecințele negative ce s-ar produce asupra concurenței la nivelul instituțiilor de credit în ceea ce privește cerințele de capital, precum și înregistrarea de disfuncționalități în activitatea instituțiilor de credit din România care ar perturba mecanismele administrative și funcționale în cadrul grupurilor financiare din care acestea fac parte.

În România, actul normativ de bază care reglementează activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a acestora de către Banca Națională a României este Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare (O.U.G. nr. 99/2006), care a transpus prevederi ale Directivei nr. 48/2006/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006, privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit și ale Directivei nr. 2006/49/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006, privind adecvarea capitalului firmelor de investiții și instituțiilor de credit, aplicabile sectorului bancar și celui privind firmele de investiții.

În Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 26 iunie 2013 au fost publicate Directiva nr. 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE și Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/201 (pachetul CRD IV), acestea urmând a fi aplicabile de la 1 ianuarie 2014, sens în care prevederile Directivei nr. 2013/36/UE trebuie să fie transpuse în legislația internă a

	<p>statelor membre până la sfârșitul anului 2013, cu aplicabilitate de la 1 ianuarie 2014.</p> <p>Pachetul legislativ CRD IV reprezintă cadrul juridic ce reglementează activitatea bancară, cadrul de supraveghere și cerințele prudențiale aplicabile instituțiilor de credit și firmelor de investiții din statele membre ale Uniunii Europene, asigurând implementarea, la nivel european, a prevederilor Basel III și realizând o revizuire amplă a directivelor europene în materie, Directiva 2006/48/EC și Directiva 2006/49/EC, care se abrogă. Astfel, prevederile cu caracter tehnic ale celor două directive menționate fac obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 care stabilește cerințe prudențiale uniforme și direct aplicabile pentru toate instituțiile de credit și firmele de investiții autorizate în statele membre ale Uniunii Europene. Prevederile cu caracter general referitoare la condițiile de autorizare și de desfășurare a activității instituțiilor de credit se regăsesc în Directiva nr. 2013/36/UE, care face obiectul transpunerii pe plan național, la nivel de legislație primară și secundară.</p> <p>În acest context, pentru a asigura transpunerea prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE la nivel de legislație primară este necesară amendarea cadrului legal existent, reprezentat de O.U.G. nr. 99/2006.</p>
<p>2. Schimbări preconizate</p>	<p>1. Măsuri privind scoaterea de la Administrația Națională a Rezervelor de Stat și Probleme Speciale, sub formă de împrumut, a unor cantități de combustibili pentru operatori economici producători de energie electrică pentru Sistemul electroenergetic național și de energie termică, precum și/sau energie termică pentru populație</p> <p>Pornirea instalațiilor de termoficare pentru asigurarea cu agent termic a populației, cât și creșterea consumului de energie electrică pe perioada de iarnă determină creșterea consumurilor medii zilnice de combustibili.</p> <p>Având în vedere creșterea consumului prognozat de energie electrică, se impune asigurarea necesarului de cărbune energetic și păcură pentru funcționarea, în condiții de siguranță, a Sistemului Electroenergetic Național.</p> <p>De asemenea, acestea au implicații în majorarea costului de producere a MW, datorită aplicării penalităților prevăzute la art.2 din actul normativ menționat, fapt care va conduce și la majorarea costului de producție a gigacaloriei.</p> <p>Astfel, se impune promovarea unui act normativ pentru aprobarea scoaterii de la Administrația Națională a Rezervelor de Stat și Probleme Speciale, cu titlu de împrumut, până la data de 31 octombrie 2014 a unor cantități de cărbune energetic și păcură pentru operatori economici producători de energie electrică pentru Sistemul Electroenergetic Național și de energie termică, precum și/sau energie termică pentru populație, aflați sub</p>

autoritatea Departamentului pentru Energie sau în administrarea consiliilor județene ori locale. Societățile comerciale prezentate în anexa, care solicita împrumutul nu sunt în insolvență.

2. 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, aprobată prin Legea nr. 3/2013

Având în vedere prevederile art. 147 alin. (1) din Constituția României, republicată, precum și cele ale art. 31 din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale, republicată, cu modificările ulterioare, urmează a se abroga prevederile alin. (2) și alin. (3) de la art. III din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 1/2013 și introducerea unui nou articol, articolul IV, prin care se reglementează stabilirea unor indici de corecție diferiți, astfel:

- 1,12 în situația persoanelor ale căror drepturi de pensie s-au deschis în perioada 1 ianuarie 2011 – 31 decembrie 2011 inclusiv;

- 1,17 în situația persoanelor ale căror drepturi de pensie s-au deschis în perioada 1 ianuarie 2012 – 31 decembrie 2012 inclusiv;

- 1,17 în situația persoanelor ale căror drepturi de pensie s-au deschis în perioada 1 ianuarie 2013 – 22 ianuarie 2013 inclusiv.

La stabilirea acestor indici de corecție s-au avut în vedere următoarele elemente:

- pentru anul 2011:

câștigul salarial mediu brut realizat în anul 2010 este de 1902 lei;

valoarea punctului de pensie în vigoare în anul 2011 este de 732,8 lei.

- pentru anul 2012:

câștigul salarial mediu brut realizat în anul 2011 este de 1980 lei;

valoarea punctului de pensie în vigoare în anul 2012 este de 732,8 lei.

- pentru perioada 1 ianuarie 2013 – 22 ianuarie 2013:

- câștigul salarial mediu brut realizat în anul 2012 este de 2063 lei;

- valoarea punctului de pensie în vigoare în anul 2013 este de 762,1 lei.

Respectând Decizia nr. 437/2013 a Curții Constituționale a României, la calculul indicilor de corecție aplicabili punctajelor medii anuale ale persoanelor ale căror drepturi de pensie s-au deschis în perioada 1 ianuarie 2011 – 22 ianuarie 2013, inclusiv, s-au aplicat prevederile art. 170 din Legea nr. 263/2010, cu modificările și completările ulterioare, așa cum acestea au fost în

vigoare la data de 1 ianuarie 2013.

Indicii de corecție astfel calculați, prezentați mai sus, se aplică asupra punctajului mediu anual convenit sau aflat în plată la data înscrierii inițiale la pensie.

Promovarea prezentului proiect de act normativ are drept consecință acordarea, pentru persoanele ale căror drepturi de pensie s-au deschis în perioada 01.01 2011-22.01 2013 inclusiv, la calculul pensiilor, a unor indici de corecție diferențiați, stabiliți în condițiile prevăzute de articolul 170 din Legea nr.263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, în forma nemodificată prin OUG nr.1/2013.

Scopul acordării indicelui de corecție este acela de a asigura venituri diferite în funcție de anul pensionării, utilizând câștigul salarial mediu brut realizat și valoarea punctului de pensie.

Drepturile de pensie rezultate prin aplicarea indicilor de corecție se cuvin începând cu data de 7 noiembrie 2013, data publicării în Monitorul Oficial, Partea I, a Deciziei nr. 437/2013 a Curții Constituționale a României.

3. Reglementări privind alocarea unor sume din fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului, ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat, pentru finanțarea unor cheltuieli

Pentru respectarea obligațiilor statului român și evitarea deteriorării imaginii României pe plan extern se impune în regim de urgență asigurarea cadrului legal care să permită suplimentarea surselor de finanțare a ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat în anul 2013 pentru finanțarea unor cheltuieli aferente obligațiilor ce derivă din acorduri internaționale, ratificate prin legi în vederea finanțării proiectelor bilaterale de colaborare și de investiții.

4. Modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 4/2009 privind reglementarea unor măsuri în domeniul bugetar, aprobată cu modificări prin Legea nr. 215/2009

Lărgirea sferei raporturilor juridice în care a intrat Statul în ultimii ani, și recurgerea pentru soluționarea diferendelor născute între acesta și diverse alte subiecte de drept și la tribunale arbitrale, naționale sau internaționale, a impus, printre altele și obligația executării de către acesta a obligațiilor rezultate din hotărârile arbitrale prin care a fost condamnat.

Prin urmare se impune cu necesitate lărgirea sferei actelor care pot fi executate de la capitolul de despăgubiri civile, în sensul de a adăuga hotărârilor judecătorești pronunțate în sistemele judiciare naționale și pe acelea pronunțate de tribunale sau Curți arbitrale, naționale sau internaționale.

Urgența rezidă din faptul că în prezent statul a primit

condamnarea de către astfel de instanțe specializate la plata unor despăgubiri în quantum însemnat, sumele fiind purtătoare de dobânzi extrem de mari, iar neexecutarea unor astfel de hotărâri invocând lipsa unei alocări, ori a resurselor necesare generează pe de o parte creșterea însemnată a costurilor statului generate din executarea unui astfel de act juridic cât mai ales premisele afectării unor drepturi fundamentale ale creditorilor cu consecințe negative atât asupra imaginii statului cât și cu privire la nașterea unor noi litigii prin raportare la reglementările internaționale în materia drepturilor omului.

5. Reglementări privind compensarea de drept a obligațiilor de plată ale Statului Român, rezultate din hotărâri judecătorești/arbitrale, pronunțate de instanțele naționale sau internaționale, cu obligațiile creditorilor sau cesionarilor acestora față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat și bugetele fondurilor speciale

Data fiind limitarea resurselor prevăzute în bugetul de stat în conturile de cheltuieli, precum și pentru a da eficiență operațiunii de compensare în cazul în care există obligații reciproce între instituția debitoare/creditoare și terțul creditor/debitor care să permită executarea de îndată, fără alocare prealabilă de fonduri în bugetul de stat și cu limitarea costurilor de executare, pentru menținerea echilibrului bugetare și pentru o stabilitate și o previzibilitate mai bună a execuției bugetului de stat, sunt necesare, crearea de îndată a mecanismelor bugetare, care să permită tehnic realizarea compensărilor pentru toate situațiile.

Urgența rezidă din faptul că în prezent, instituțiile se confruntă cu un număr însemnat de hotărâri judecătorești prin care, în calitate de reprezentante ale statului sunt obligate la acordarea unor despăgubiri, de cele mai multe ori într-un quantum semnificativ, care nefiind executate în mod voluntar au generat condițiile pentru începerea unor executări silite cu consecințe grave asupra activității instituțiilor debitoare, dar mai ales cu consecințe privind majorarea cheltuielilor judiciare și de executare.

Prezenta reglementare urmărește în principal scăderea costurilor generate din derularea unor proceduri de executare silită ca o consecință a faptului ca nu ar exista posibilitatea executării voluntare și a hotărârilor arbitrale.

6. Modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

A. Asigurarea transpunerii de prevederi cuprinse în Directiva nr. 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26

iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE care vizează regimul aplicabil instituțiilor de credit și firmelor de investiții

Propunerile cuprinse în proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE, care urmăresc, cu prioritate, consolidarea cadrului legislativ aplicabil instituțiilor de credit în domeniile privind guvernanta corporativă, procesul de supraveghere prudentială și regimul sancționator.

În acest sens, cele mai importante modificări aduse O.U.G. nr. 99/2006 ca urmare a elementelor de noutate introduse de Directiva nr. 2013/36/UE vizează următoarele:

1. introducerea de prevederi referitoare la o guvernanta corporativă eficace în cadrul instituțiilor de credit, menită să contribuie la evitarea asumării de riscuri excesive și să permită Băncii Naționale a României monitorizarea gradului de adecvare al mecanismelor privind cadrul de administrare al unei instituții de credit; introducerea, în acest context, a unor principii și standarde care să fie aplicate luând în considerare natura, extinderea și complexitatea activităților instituțiilor de credit. Consolidarea cadrului de guvernanta corporativă se realizează prin introducerea de prevederi referitoare la:

- creșterea eficacității supravegherii riscurilor de către organele cu funcție de supraveghere;
- îmbunătățirea statutului funcției de administrare a riscurilor;
- asigurarea unei monitorizări eficace de către supraveghetori a administrării riscurilor;
- alocarea de timp suficient de către membrii organelor cu funcție de conducere sau cu funcție de supraveghere pentru a permite exercitarea atribuțiilor ce le revin;
- luarea în considerare în stabilirea componenței organelor de conducere/supraveghere ale unei instituții de credit a unei game largi de experiențe profesionale relevante;
- aplicarea unor politici de remunerare sănătoase.

2. introducerea unor prevederi privind obligația instituțiilor de credit de a dispune de fonduri proprii care să acopere amortizoarele de capital destinate managementului riscului sistemic și al interconectivității sistemice, acestea putând fi utilizate în cursul perioadelor de criză pentru atenuarea efectului manifestării pierderilor asupra bazei de capital;

3. introducerea de prevederi referitoare la detalierea procesului de supraveghere prudentială în privința instituțiilor de credit pe care Banca Națională a României le supraveghează; modificarea, în acest context, a prevederilor privind efectuarea

verificărilor la fața locului și a inspecțiilor sucursalelor instituțiilor de credit, persoane juridice române, sau a sucursalelor înființate în România de instituțiile de credit din alte state membre, precum și a prevederilor privind extinderea gamei măsurilor de supraveghere pe care Banca Națională a României le poate dispune cu privire la o instituție de credit;

4. introducerea de prevederi referitoare la detalierea măsurilor preventive necesare protejării împotriva instabilității financiare, pe care Banca Națională a României, ca autoritate competentă din statul membru gazdă, le poate lua în situații de urgență, în cazul regimului aplicabil sucursalelor înființate pe teritoriul României de instituții de credit din alte state membre, până la adoptarea unor măsuri de către autoritatea competentă din statul membru de origine; cu toate acestea, începând cu data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine obligatorie în conformitate cu un act delegat adoptat de Comisie (cel mai devreme începând cu 1 ianuarie 2015, existând și posibilitatea amânării adoptării respectivului act delegat cu până la 2 ani) competența privind supravegherea riscului de lichiditate pentru sucursalele înființate în România de instituțiile de credit din alte state membre, va reveni exclusiv autorității competente din statul membru de origine;

5. consolidarea cadrului legal privind regimul sancționator, prin prevederea detaliată atât a încălcărilor săvârșite de o instituție de credit cât și a sancțiunilor și măsurilor sancționatorii ce pot fi aplicate de Banca Națională a României și care trebuie să fie eficiente, proporționale cu faptele și deficiențele constatate și cu efect de descurajare; stabilirea unor cerințe esențiale cu privire la destinatari, a criteriilor ce trebuie luate în considerare la aplicarea unei sancțiuni sau măsuri sancționatorii, a nivelurilor sancțiunilor pecuniare, asigurarea unor mecanisme eficiente și credibile de raportare a încălcărilor săvârșite. O particularitate a regimului sancționator constă în publicarea sancțiunilor pecuniare împreună cu informații privind încălcările săvârșite, cu excepția anumitor situații bine definite. Publicarea se va realiza pe bază anonimă, în situațiile în care publicarea tuturor informațiilor: ar periclita stabilitatea piețelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfășurare, ar cauza un prejudiciu disproporționat persoanelor implicate, ar fi disproporționată în raport cu fapta sancționată;

6. prevederea în clar a competenței Băncii Naționale a României în ceea ce privește rezoluția instituțiilor de credit și statuarea cu privire la existența unei delimitări clare între exercitarea atribuțiilor privind rezoluția față de atribuțiile privind supravegherea prudencială; definirea, în acest context, a noțiunii de rezoluție precum și introducerea de prevederi referitoare la întocmirea de planuri de redresare și de rezoluție;

7. trimiterea, acolo unde este cazul, pe parcursul întregii O.U.G. nr. 99/2006, la prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013;

8. abrogarea unor prevederi din cuprinsul O.U.G. nr. 99/2006 ca urmare a faptului că acestea se regăsesc în cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013, care are aplicabilitate directă, ori a faptului că anumite prevederi din Directiva 2006/48/CE nu au mai fost preluate în cuprinsul Directivei nr. 2013/36/UE.

În ceea ce privește firmele de investiții precizăm că deși Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele de instrumente financiare este directiva care asigură coordonarea normelor care reglementează autorizarea și exercitarea activității firmelor de investiții, directiva respectivă nu are un cadru comun pentru monitorizarea riscurilor la care sunt expuse acestea. Astfel, în vederea realizării unei consolidări a sistemului de supraveghere prudentială a instituțiilor (atât a instituțiilor de credit cât și a firmelor de investiții), Directiva 36/2013/UE prevede reguli comune în domeniul supravegherii prudenciale aplicabile atât instituțiilor de credit cât și firmelor de investiții.

Prevederile cuprinse în proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE, care urmăresc, de asemenea, consolidarea cadrului legislativ aplicabil societăților de servicii de investiții financiare (care reprezintă de fapt firmele de investiții persoane juridice române) în domeniile privind guvernanta corporativă, procesul de supraveghere prudentială și regimul sancționator, prevederile fiind similare cu cele destinate instituțiilor de credit.

Așadar cele mai importante modificări aduse O.U.G. nr. 99/2006 ca urmare a elementelor de noutate introduse de Directiva nr. 2013/36/UE introduse în cazul instituțiilor de credit sunt valabile și în cazul societăților de servicii de investiții financiare.

Astfel, în vederea asigurării că societățile de servicii de investiții financiare au un capital intern care în funcție de riscurile la care sunt sau pot fi expuse, este adecvat ca distribuție, calitate și cantitate se introduc prevederi care asigură o guvernanta corporativă corespunzătoare, menită să contribuie la evitarea asumării de riscuri excesive și să permită Autorității de Supraveghere Financiară monitorizarea gradului de adecvare al mecanismelor privind cadrul de administrare al unei societăți de servicii de investiții financiare.

În esență aceste reguli prevăd:

- creșterea importanței și responsabilității funcției de administrare a riscurilor, creșterea eficacității supravegherii riscurilor de către organele cu funcție de supraveghere;
- stabilirea unor criterii pentru asigurarea unei politici de remunerare sănătoase, care să corespundă apetitului pentru risc, valorilor și intereselor pe termen lung ale societăților de servicii de investiții financiare;
- asigurarea unei monitorizări eficiente de către supraveghetori a administrării riscurilor;
- alocarea de timp suficient de către membrii organelor cu funcție de conducere sau cu funcție de supraveghere pentru a permite exercitarea atribuțiilor ce le revin;
- luarea în considerare în stabilirea componenței organelor de conducere/supraveghere ale unei societăți de servicii de investiții financiare a unei game largi de experiențe profesionale relevante;

De asemenea, pentru întărirea procesului de supraveghere prudențială au fost introduse prevederi referitoare la detalierea procesului de supraveghere prudențială în privința societăților de servicii de investiții financiare, precum și extinderea posibilității de intervenție de către autoritatea competentă asupra societăților de servicii de investiții financiare pentru redresarea oricăror situații de nerespectare a cerințelor de capital. Ținând cont de criza financiară și mecanismele prociclice care au contribuit la declanșarea acesteia și la agravarea efectelor sale, se are în vedere introducerea unor cerințe similare pentru firmele de investiții și instituțiile de credit, care să prevadă obligativitatea de a deține, pe lângă fondurile proprii, un amortizor anticiclic de capital pentru a garanta că acestea acumulează, în perioadele de creștere economică, o bază de capital suficientă pentru a absorbi pierderile din perioadele de criză.

B. Alte modificări ale O.U.G. nr. 99/2006 având ca scop îmbunătățirea reglementării.

1. amendamente considerate necesare pentru rezolvarea unor aspecte insuficient reglementate sau care au ridicat probleme în practică, după cum urmează:

- abrogarea unor prevederi privind domeniul protecției consumatorului, care excedează cadrului reglementat de O.U.G. nr. 99/2006 și a unor prevederi care se află în contradicție cu legislația privind activitatea executorilor judecătorești;

2. introducerea obligației în sarcina instituțiilor de credit care operează pe teritoriul României de a menționa în cadrul oricărei forme de publicitate, în toate informările și/sau documentele precontractuale, în contractele și corespondența referitoare la depozite, denumirea schemei de garantare a

	<p>depozitelor la care participă instituțiile de credit și casele centrale din cadrul rețelelor cooperatiste de credit, în scopul asigurării unui grad sporit de informare a deponenților garantați.</p> <p>C. Intrarea în vigoare a unor prevederi la o dată ulterioară</p> <p>Prevederile prezentului proiect urmează să intre în vigoare la 01 ianuarie 2014 cu excepția unor prevederi în materia supravegherii sucursalelor instituțiilor de credit din alte state membre în privința riscului de lichiditate a căror intrare în vigoare este prevăzută pentru o dată ulterioară. Transpunerea acestor prevederi se impune la acest moment pentru asigurarea coerenței ansamblului prevederilor privind cerințele prudențiale în condițiile în care includerea ulterioară în cadrul legislativ național ar fi de natură să denatureze scopul directivei Uniunii Europene a cărei transpunere se urmărește</p>
3. Alte informații	Nu este cazul
<p>Secțiunea a 3-a</p> <p><i>Impactul socio-economic al proiectului de act normativ</i></p>	
1. Impact macro-economic	Prin împrumutul acordat de la rezervele de stat, societățile comerciale vor asigura continuitatea activităților economice.
2. Impact asupra mediului de afaceri	<p>Se apreciază că modificarea și completarea OUG nr.99/2006 furnizează mediului de afaceri un grad sporit de claritate, predictibilitate și certitudine juridică, prin aceea că:</p> <ul style="list-style-type: none"> - asigură, conform obiectivelor directivei europene pe care o transpune, o guvernanță corporativă eficientă în cadrul instituțiilor de credit și societăților de servicii și investiții financiare, menită să contribuie la evitarea asumării de riscuri excesive și să permită Băncii Naționale a României, respectiv Autorității de Supraveghere Financiară în cazul societăților de servicii de investiții financiare, monitorizarea gradului de adecvare al mecanismelor privind cadrul de administrare al unei instituții de credit; - este detaliată derularea procesului de supraveghere prudențială în privința instituțiilor de credit și societăților de servicii de investiții financiare; - asigură o transparență sporită a dispozițiilor privind regimul sancționator, prin prevederea detaliată atât a încălcărilor săvârșite de o instituție de credit cât și a sancțiunilor și

	măsurilor sancționatorii ce pot fi aplicate de Banca Națională a României; - sunt clarificate alte aspecte de natură prudențială.
3. Impact social	Nu este cazul
4. Impact asupra mediului	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
5. Alte informații	Nu este cazul

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)

- in mii lei						
(RON)						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe patru ani
		2014	2015	2016	2017	
1	2013	2014	2015	2016	2017	
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. impozit pe profit ii. impozit pe venit iii. donații b) bugete locale i. impozit pe profit c) bugetul asigurarilor sociale de stat: i. contribuții de asigurări						
2. Modificari ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii b) bugete locale i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: i. cheltuieli de personal ii. bunuri și servicii.		219.567	201.318	208.866	216.317	211.517
		219.567	201.318	208.866	216.317	211.517

3. Impact financiar, plus/minus, din care:		-219.567	-201.318	-208.866	-216.317	-211.517
a) buget de stat						
b) bugete locale						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat		-219.567	-201.318	-208.866	-216.317	-211.517
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	27.733 mii lei pentru plata drepturilor din perioada 7 noiembrie 2013-31 decembrie 2013 191.834 mii lei pentru plata drepturilor în anul 2014. Număr beneficiari 247 mii pensionari					
7. Alte informații	În anul 2014 drepturile de care beneficiază pensionarii, reglementate de prezentul proiect de act normativ se asigură cu încadrarea în bugetul aprobat.					

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

1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ :	Acte normative care se modifică/completează :
a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ;	Se modifică și se completează Ordonanța de urgență a Guvernului nr.1/2013 <i>pentru modificarea și completarea Legii nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice</i> Se modifică alineatul (1) al articolului 12 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.4/2009 <i>privind reglementarea unor măsuri în domeniul bugetar</i> Se modifică și se completează Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 <i>privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i>
b) acte normative ce urmează a fi	În aplicarea dispozițiilor referitoare

elaborate în vederea implementării noilor dispoziții

la alocarea unor sume din fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului, ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat, pentru finanțarea unor cheltuieli se va emite o hotărâre a Guvernului

În aplicarea normelor privind compensarea de drept a obligațiilor de plată ale Statului Român, rezultate din hotărâri judecătorești/arbitrale, pronunțate de instanțele naționale sau internaționale, cu obligațiile creditorilor sau cesionarilor acestora față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat și bugetele fondurilor speciale se va emite un ordin de către ministrului finanțelor publice.

Normele pentru modificarea și completarea OUG nr.99/2006 nu necesită operarea altor modificări legislative, Banca Națională a României urmând să emită reglementări secundare în aplicarea prevederilor O.U.G. nr. 99/2006.

De asemenea, în privința societăților de servicii de investiții financiare, Autoritatea de Supraveghere Financiară va emite reglementări secundare în aplicarea OUG nr. 99/2006.

Normele pentru modificarea și completarea OUG nr.99/2006 asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul

2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare

	<p>Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 26 iunie 2013, cu excepția unor modificări ce vizează cadrul legal aferent sistemelor de plăți.</p> <p>Modificările propuse care nu au un corespondent în legislația Uniunii Europene și care vizează îmbunătățirea reglementării existente, nu ridică probleme din perspectiva compatibilității cu acquis-ul comunitar.</p>
3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Nu este cazul
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Nu este cazul
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Nu este cazul
6. Alte informații	Nu este cazul
<p>Secțiunea a 6-a Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</p>	
1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	<p>Au fost consultate instituții cu responsabilități în domeniu, respectiv Casa Națională de Pensii Publice, Ministerul Apărării Naționale, Ministerul Afacerilor Interne, Serviciul Român de Informații.</p> <p>Normele pentru modificarea și completarea OUG nr.99/2006 referitoare la cadrul sistemelor de plăți face obiectul procedurii de consultare a Băncii Centrale Europene în baza prevederilor Deciziei Consiliului 98/415/CE cu privire la consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale, prin intermediul Băncii Naționale a României.</p> <p>În plan intern au avut loc consultări cu Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Asociația Română a Băncilor, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.</p>
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este	Banca Națională a României este autoritatea cu competențe de reglementare și supraveghere a instituțiilor de credit vizate prin proiectul

<p>legată de obiectul proiectului de act normativ</p>	<p>actului normativ.</p> <p>Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritatea care a preluat toate atribuțiile și prerogativele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.</p> <p>Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este schema de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României.</p> <p>Asociația Română a Băncilor este constituită în scopul promovării principiilor politicii bancare în domeniile de interes general ale instituțiilor de credit membre, precum și în scopul cooperării dintre instituțiile de credit, alte instituții naționale și internaționale și asociații bancare din alte țări.</p>
<p>3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative</p>	<p>Normele referitoare la scoaterea de la Administrația Națională a Rezervelor de Stat și Probleme Speciale, sub formă de împrumut, a unor cantități de combustibili pentru operatori economici producători de energie electrică pentru Sistemul electroenergetic național și de energie termică, precum și/sau energie termică pentru populație au fost transmis spre consultare structurilor asociative ale autorităților publice locale.</p>
<p>4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente.</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p>5. Informații privind avizarea de către:</p> <p>a) Consiliul Legislativ</p> <p>b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării</p> <p>c) Consiliul Economic și Social</p> <p>d) Consiliul Concurenței</p> <p>e) Curtea de Conturi</p>	<p>- Proiectul prezentului act normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr.1521/2013.</p> <p>- Consiliului Concurenței a formulat punct de vedere prezentat prin adresa 12.700/2013 cu privire la Normele referitoare la scoaterea de la Administrația Națională a Rezervelor de Stat și Probleme Speciale, sub formă de împrumut, a unor cantități de combustibili pentru operatori economici producători de energie electrică pentru Sistemul electroenergetic național și de</p>

	<p>energie termică, precum și/sau energie termică pentru populație.</p> <p>- Actul nu necesită avizul CSAT întrucât stocurile de cărbune și păcură nu sunt incluse în stocurile intangibile, necesare forțelor armate pe timp de război.</p>
6. Alte informații	Nu este cazul
<p>Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</p>	
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ a fost elaborat cu respectarea prevederilor Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Nu este cazul
3. Alte informații	Nu este cazul
<p>Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare</p>	
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente.	Nu este cazul
2. Alte informații	Data până la care trebuie asigurată transpunerea Directivei nr. 2013/36/UE este sfârșitul primei decade a lunii decembrie 2013, astfel încât emiterea reglementărilor secundare în aplicarea O.U.G. nr. 99/2006 să fie posibilă până la sfârșitul anului 2013.

Față de cele prezentate, a fost promovată prezenta Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

PRIM-MINISTRU

VICTOR – VIOREL PONTA

