



**AVIZ**  
**referitor la proiectul de Lege privind schemele  
de garantare a depozitelor**

Analizând proiectul de **Lege privind schemele de garantare a depozitelor**, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.109 din 30.06.2015,

**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:**

1. Prezentul proiect are ca obiect de reglementare înființarea și funcționarea schemelor de garantare a depozitelor, ca scheme oficial recunoscute pe teritoriul României în scopul garantării depozitelor, din perspectiva necesității de aliniere a legislației naționale de profil la normele și exigențele europene. Astfel, se reglementează printre altele, recunoașterea a două regimuri de administrare a schemelor de garantare a depozitelor, respectiv public și privat, posibilitatea fuzionării schemelor aflate pe teritoriul național cu cele din statele membre, procedura de recunoaștere oficială a unei scheme de garantare a depozitelor de către Banca Națională a României și impunerea unui sistem explicit de supraveghere pe baze continue, introducerea unui mecanism de întraajutorare între acestea, lărgirea sferei de produse și de deponenți.

Prin conținutul său normativ, proiectul de lege se încadrează în categoria legilor organice, iar în aplicarea art.75 alin.(1) din Constituția României, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

2. **Din punct de vedere al dreptului european**, demersul normativ de față cade sub incidența reglementărilor europene statuate la nivelul UE, subsumate **Dreptului de stabilire și libertatea de a**

**presta servicii, integrate segmentului legislativ – Aplicare sectorială – Activități de servicii, în sectorul – Bănci.**

În raport de *obiectul specific de reglementare*, la nivelul dreptului european derivat, prezintă incidență directă **dispozițiile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)**, prevederi pe care, inițiatorul prezentului demers, conform art.288 din **Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene (TFUE)**, parte integrantă a **Tratatului de la Lisabona**, își propune să le transpună **cu caracter integral la nivelul legislației naționale de profil**, îndeplinindu-se astfel angajamentele asumate de România prin **Tratatul de aderare la UE**, așa cum a fost ratificat prin **Legea nr.157/2005**.

De menționat că, *inițial*, cadrul legal la nivel european în materia **sistemelor de garantare a depozitelor**, era asigurat de dispozițiile **Directivei nr. 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 1994 privind schemele de garantare a depozitelor**, așa cum au fost modificate prin **Directiva 2009/14/CE**, prevederi transpuse integral la nivelul legislației naționale de profil concomitent adoptării **Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**, aprobată cu modificări și completări prin **Legea nr.88/1997**, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

În lumina ultimelor evenimente legislative survenite la nivelul UE, în contextul realizării Pieței Interne a UE, se impune a preciza că în prezent **cadrul legal european în materia schemelor de garantare a depozitelor** este asigurat de **Directiva nr.2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor**, a cărei adoptare concretizează la nivelul instituțiilor Uniunii Europene, eforturile depuse în direcția **reformării**, cu *necesitate*, și într-o *manieră substanțială*, a **Directivei nr.94/19/CE** și pe care de altfel, o și înlocuiește, în contextul **libertății de stabilire și al libertății de a presta servicii financiare** în domeniul instituțiilor de credit, sporind totodată, **stabilitatea sistemului bancar și protecția deponenților**,

Așadar, urmare **abrogării Directivei nr.94/19/CE** și, respectiv, a înlocuirii sale printr-un act juridic nou, cu efect din data de **4 iulie 2015**, **transpunerea la nivelul dreptului intern a dispozițiilor Directivei nr.2014/49/UE**, ce consolidează și actualizează cadrul

**juridic european** în ceea ce privește **schemele de garantare a depozitelor (SGD)**, reprezintă o necesitate, în raport de obligațiile ce revin statului român pe linia conformării cu normele directivei, **un demers ce s-a concretizat prin elaborarea și promovarea proiectului de față.**

Așa după cum se arată și de către inițiator în cadrul *instrumentului de prezentare și motivare*, asigurarea **transpunerii prevederilor Directivei nr.2014/49/UE**, reprezintă un demers ce vizează **eliminarea diferențelor existente între legislațiile statelor membre în domeniul schemelor de garantare a depozitelor**, prin promovarea unor măsuri distincte, punctuale, precum: *recunoașterea a două regimuri de administrare a schemelor de garantare, public sau privat; reglementarea dreptului sistemelor instituționale de protecție și al schemelor contractuale de garantare, respectiv scheme cu administrare privată, de a beneficia de recunoaștere oficială; reglementarea procedurii recunoașterii oficiale a unei scheme de garantare a depozitelor administrată privat, de către Banca Națională a României (BNR), desemnată ca autoritate cu competențe de supraveghere; introducerea posibilității fuzionării schemelor de garantare a depozitelor din diferite state membre sau a creării unor scheme transfrontaliere; instituirea obligației SGD de a participa la finanțarea măsurilor de rezoluție aplicabile instituțiilor de credit membre, în situația în care măsurile de rezoluție asigură continuitatea accesului deponenților la depozite; reglementarea mecanismului de întrajutorare între SGD-uri din diferite state membre, ca mecanism alternativ de accesare rapidă de către acestea a resurselor necesare plății compensațiilor, prin împrumuturi de la alte SGD-uri; reducerea termenului de plată a compensațiilor către deponenți de la 20 la 7 zile lucrătoare; lărgirea sferei de produse și de deponenți care beneficiază de garantare; introducerea unui nivel țintă al resurselor financiare, uniform, pentru toate schemele de garantare a depozitelor din UE, care să asigure un grad de protecție similar pentru toți deponenții din statele membre, respectiv un minim de 0,8% din depozitele acoperite de SGD; impunerea de cerințe adecvate în vederea asigurării unui cadru de conducere, administrare și control intern etc.* Totodată, potrivit aceleiași *Expuneri de motive*, dispozițiile proiectului se constituie ca și **cadru general în materia SGD**, se vor aplica și **Fondului de garantare a depozitelor bancare, cu excepția acelor dispoziții cu caracter special, ce instituie obligații**, precum

cele referitoare la *administratorul unui SGD*, la *organizarea și conducerea contabilității*, la *obligatia de a transmite BNR raportul de activitate și opinia auditorului extern*, respectiv, *concluziile simulărilor de criză efectuate cu privire la capacitatea propriilor sisteme de a asigura îndeplinirea obiectivelor asumate*, integrate normelor legale privind funcționarea *Fondului de garantare a depozitelor bancare*, asimilate unor prevederi speciale.

Mai mult, termenul limită de transpunere a prevederilor acestei *directive* este data de **3 iulie 2015**, cu excepția dispozițiilor **art.8 alin.(4)**, respectiv cele ale **art.13**, caz în care statele membre vor aplica aceste dispoziții până cel mai târziu la data de **31 mai 2016**, conform **art.20** din **Directiva nr.2014/49/UE**.

Din analiza comparativă întreprinsă asupra proiectului, în raport de prevederile de ansamblu, ale *Directivei nr.2014/49/UE*, vizate a fi preluate, la nivelul legislației naționale, a rezultat că inițiatorul a reușit să **atingă finalitatea propusă** a demersului său, asigurând de-o manieră *corectă, fidelă și riguroasă*, deopotrivă, una *adaptată* realităților naționale, *transpunerea integrală*, a normelor acestui act juridic european, fiind preluate deopotrivă, prevederile terminologice, după cum și cele de fond ce privesc *recunoașterea oficială, aderarea la sistem și supravegherea*, normele europene ce reglementează *nivelul de acoperire, stabilirea sumei rambursabile, dar și procedura și termenele aferente rambursării, finanțarea și împrumuturile între SGD-uri*, și nu în ultimul rând, aspectele tehnice integrate **anexei I** a directivei referitoare la *Formularul pentru informațiile oferite deponenților*.

Cu caracter formal, considerăm ca inadecvată soluția la care a recurs inițiatorul în ceea ce privește *trimiterile facute în text* la unele dispoziții ale Directivei nr.2014/49/UE (ex: art.27), rațiunea însăși a demersului analizat, constituindu-l chiar **asigurarea cadrului de transpunere a prevederilor acestui act juridic european**.

3. La **art.1 alin.(3)**, pentru corectitudinea redactării, sintagma „în sensul lit.k) pct.(i) de la alin.(1) al art.3” trebuie redată sub forma „potrivit **art.3 alin.(1) lit.k) pct.(i)**”.

4. La **art.2 alin.(2)**, expresia „din prezenta lege” din sintagma „art.1 alin.(2) din prezenta lege” trebuie eliminată, ca superfluă. Observația este valabilă pentru toate situațiile similare în care se face trimitere la prevederile și anexele proiectului.

5. La **art.3 alin.(1) lit.b), h) și k)**, semnalăm că nu sunt respectate normele de tehnică legislativă, întrucât o enumerare distinctă marcată cu o literă, nu poate să cuprindă, la rândul ei o altă enumerare și nici alineate noi. În acest sens, ipoteza care necesită o explicitare mai amplă se va face printr-un alineat distinct care să urmeze ultimei enumerări. În situația în care observația este preluată trebuie revăzute și trimiterele respective.

La **alin.(3)**, semnalăm că se face trimitere la un act normativ care încă nu a fost adoptat și nici publicat. Observația este valabilă și pentru **art.26 alin.(1) și (3) și art.72**.

6. La **art.7 lit.c)**, pentru identificarea corectă a normei de trimitere, expresia „prevăzute în Secțiunea a 5-a din prezentul capitol” trebuie înlocuită cu sintagma „prevăzute la **art.33-38**”. Observația este valabilă pentru toate situațiile similare din proiect unde se fac trimiteri la secțiuni.

7. La **art.15 alin.(3)**, pentru o exprimare normativă, în locul cuvântului „menționate” se va scrie adjectivul „**prevăzute**”. Observația este valabilă pentru toate situațiile similare din proiect.

8. La **art.17 alin.(1)**, teza a treia, întrucât din context rezultă o dispoziție distinctă, sugerăm constituirea acesteia într-un nou alineat în cadrul căruia să existe o normă de trimitere la „alin.(1)” în loc de sintagma „din cadrul prezentului alineat”. Observația este valabilă și pentru **art.20 alin.(1)**.

9. La **art.19 alin.(2)**, pentru rigoarea redactării, expresia „Pentru scopul alin.(1)” trebuie înlocuită cu sintagma „Pentru scopul **prevăzut la alin.(1)**”.

10. La **art.33 alin.(1)**, pentru precizia normei, este necesară identificarea actului normativ la care se face trimitere, cu privire la înființarea societăților în România.

La **alin.(5)**, sugerăm să se menționeze în mod clar dacă mandatul membrilor consiliului de supraveghere poate fi reînnoit doar o singură dată sau de mai multe ori, deoarece astfel cum este redactat textul, reînnoirea mandatului este *sine die*.

11. La **art.34 alin.(2) lit.f)**, pentru rigoare normativă, sintagma „o hotărâre judecătorească” trebuie redată sub forma „o hotărâre judecătorească **definitivă**”.

12. La **art.37 alin.(1)**, semnalăm o greșeală de redactare, cifra „4” scrisă după cuvântul „republicată” urmând să fie eliminată.

La **alin.(3)**, pentru identificarea corectă a normei de trimitere, propunem înlocuirea sintagmei „obligățiile prevăzute în Capitolul IV al Titlului II Partea I din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006” cu expresia „obligățiile prevăzute **la art.152-158** din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006”.

**13.** La **art.49 alin.(2)**, pentru considerente de ordin normativ, titlul anexei nr.2 „Formular pentru informațiile oferite deponenților” nu trebuie să fie menționat și în cuprinsul proiectului, acesta fiind menționat în anexă. Observația este valabilă și pentru **art.51 alin.(1)**.

**14.** La **art.52**, pentru o informare juridică corectă asupra Legii nr.84/1998, expresia „cu modificările și completările ulterioare” trebuie înlocuită cu sintagma „**republicată, cu modificările ulterioare**”.

**15.** La **art.65 alin.(2)**, pentru o exprimare corectă, sintagma „nu este clar că o persoană are dreptul” trebuie redată sub forma „nu este cert **dacă** o persoană are dreptul”.

**16.** La **art.67**, deoarece exceptarea este specifică situațiilor care operează în cadrul aceluiași act normativ, expresia „Prin derogare de la dispozițiile art.65 alin.(1)” trebuie înlocuită cu sintagma „Prin **excepție** de la dispozițiile art.65 alin.(1)”.

**17.** La **art.70 alin.(3)**, având în vedere că Legea nr.85/2014 a mai fost menționată în cuprinsul alin.(2) al aceluiași art.70, referirea ulterioară la acest act normativ se va realiza fără menționarea titlului.

**18.** La **art.75**, pentru o exprimare normativă adecvată, sintagma „în condițiile prevăzute în cuprinsul prezentei legi” trebuie redată sub forma „în condițiile **prevăzute de prezenta lege**”.

**19.** La **art.78 alin.(1)**, pentru corectitudinea redactării, sintagma „art.82, art.83 și art.85” se va reda sub forma „**art.82, 83 și 85**”. Observația este valabilă pentru toate situațiile similare din proiect.

**20.** La **art.80 alin.(2)**, pentru rigoare normativă, sintagma „potrivit alin.(2) al aceluiași articol” trebuie înlocuită cu expresia „potrivit **art.79 alin.(2)**”.

**21.** La **art.85 alin.(1) lit.b)**, întrucât art.46 și 49 la care se face trimitere sunt constituite doar din două alineate, sintagma „art.46 alin.(1) și (2), art.49 alin.(1) și (2)” trebuie redată sub forma „**art.46, 49**”. Observația este valabilă și pentru **lit.c)**, unde sintagma „art.53 alin.(1) și (2)” va fi înlocuită prin „**art.53**”.

La **alin.(5)**, pentru corectitudinea redactării, sintagma „sanctiunile prevăzute la art.84 și alin.(2) din prezentul articol” trebuie redată sub forma „sanctiunile prevăzute la **alin.(2) și art.84**”.

**22.** La **art.90**, pentru eficiența proiectului sugerăm menționarea unui termen fix până la care Banca Națională a României va emite reglementările de punere în aplicare a legii.

**23.** La **art.91**, sintagma „Dispozițiile art.5 și cele ale art.46 alin.(1)” trebuie redată sub forma „Dispozițiile art.5 și art.46 alin.(1)”.

În ceea ce privește termenul de 3 iulie 2015 stabilit pentru intrarea în vigoare a prevederilor art.5 și 46 alin.(1), precizăm că, potrivit art.12 alin.(1) din Legea nr.24/2000 republicată, cu modificările și completările ulterioare, legile intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, sau la o dată ulterioară prevăzută în text. Prin urmare, termenul de intrare în vigoare a celor două prevederi va fi stabilit în funcție de data intrării legii în vigoare.

Având în vedere că proiectul se află în prezent în proces de avizare, iar actul normativ nu a fost încă înaintat spre adoptare și, implicit, spre publicare, recomandăm revederea și reconsiderarea termenului de 3 iulie 2015 stabilit pentru cele două dispoziții. Observația este valabilă și pentru **art.62 alin.(1)**, unde se prevede aceeași dată.

**24.** Având în vedere că proiectul cuprinde două **anexe**, potrivit exigențelor de tehnică legislativă trebuie introdus în final un articol care să cuprindă o dispoziție privind apartenența acestora la proiect, astfel:

„Art.92 - Anexele nr.1 și 2 fac parte integrantă din prezenta lege”.

**25.** La **anexa nr.1 pct.7**, cu referire la Legea nr.32/2000, semnalăm că titlul corect este „Legea nr.32/2000 privind **activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor**, cu modificările și completările ulterioare”.

  
**PRESEDINTE**  
dr. Dragoș ILIESCU

București  
Nr.716/02.07.2015

*Lege privind piața de capital*

- 1 promulgată prin D. nr. 517/2004 M. Of. nr. 571/29 iun. 2004  
Decret pentru promulgarea Legii privind piața de capital
- 2 modificări prin L. nr. 208/2005 M. Of. nr. 578/5 iul. 2005 *modifică art. 285 alin. (2)*  
Lege pentru modificarea art. 285 din Legea nr. 297/2004  
privind piața de capital
- 3 completat prin O.G. nr. 41/2005 M. Of. nr. 677/28 iul. 2005 *introduce art. 286\_1*  
Ordonanță privind reglementarea unor măsuri financiare  
aprobată cu modificări și L. nr. 97/2006 M. Of. nr. 375/2 mai 2006  
completări prin
- 4 modificări prin L. nr. 97/2006 M. Of. nr. 375/2 mai 2006 *aprobă cu modificări și completări O.G.  
nr.41/2005 și modifică art.286\_1;  
introduce art.286\_2*  
Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 41/2005  
privind reglementarea unor măsuri financiare
- 5 modificări prin L. nr. 11/2012 M. Of. nr. 20/10 ian. 2012 *modifică art. 286\_1 alin. (1), (3) și (4);  
abrogă art. 286\_2*  
Lege pentru modificarea Legii nr. 297/2004 privind piața de  
capital



6 modificări prin O.U.G. nr. 32/2012 M. Of. nr. 435/30 iun. 2012

Ordonanță de urgență privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 10/2015 M. Of. nr. 22/12 ian. 2015

*modifică art. 2 alin. (1) pct. 11, 12 și 15, art. 2 alin. (5) lit. c), art. 4 alin. (3), art. 5 alin. (1), art. 5 alin. (2), art. 8 alin. (1) lit. c) și h), art. 24 alin. (2), art. 37 lit. a), art. 129 alin. (4), art. 145, art. 151 alin. (4) - (6), art. 168, art. 169 alin. (2) - (4), art. 171, art. 175 alin. (1), art. 175 alin. (3) lit. a), art. 176, art. 179, art. 183 alin. (3), art. 184 alin. (2) și (3), art. 184 alin. (4) partea introductivă, art. 185 alin. (2) și (4), art. 186, art. 187, art. 189 alin. (2), art. 192, art. 204, art. 206 alin. (1), art. 206 alin. (3) și (4), art. 206 alin. (5), art. 207 alin. (1), art. 243, art. 252, art. 271, art. 272, art. 273, art. 274, art. 278, art. 279;*

*introduce pct. 1\_1 și 1\_2 la art. 2 alin. (1), pct. 9\_1 la art. 2 alin. (1), pct. 19\_1 la art. 2 alin. (1), pct. 20\_1 la art. 2 alin. (1), alin. (3\_1) la art. 2, alin. (1\_1) la art. 4, alin. (1\_1) la art. 5, alin. (4) la art. 12, alin. (3) la art. 24, art. 39\_1, alin. (5) la art. 169, alin. (3\_1) la art. 175, alin. (1\_1) la art. 206, alin. (4\_1) la art. 206, alin. (7) la art. 206, alin. (1\_1) la art. 235, alin. (2\_1) la art. 235, art. 240\_1, art. 273\_1, art. 273\_2, alin. (4\_1) la art. 288;*

*abrogă art. 2 alin. (1) pct. 24, art. 53 - 113, art. 114 alin. (3) și (4), art. 117 alin. (2), art. 119 alin. (1), art. 121, art. 211 alin. (2) lit. a), art. 275 alin. (2), art. 276, art. 277, art. 280;*

*înlocuiește sintagma „servicii de investiții financiare” cu sintagma „servicii și activități de investiții”, iar termenul „insolvabilitate” se înlocuiește cu termenul „insolvență”*

7 modificări prin L. nr. 167/2012 M. Of. nr. 704/15 oct. 2012

Lege pentru modificarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital

*modifică art. 6, art. 125, art. 126 alin. (1) lit. b), art. 253 alin. (1) și (3)*

8 modificări prin L. nr. 187/2012 M. Of. nr. 757/12 nov. 2012

Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal

*modifică, la data de 1 februarie 2014, art. 10 lit. b) pct. 2, art. 46 alin. (6), art. 279*

Decizia ICCJ nr. 4/2014 - M.Of. nr. 434/13 iun. 2014

9 modificări prin O.U.G. nr. 90/2014 M. Of. nr. 964/30 dec. 2014  
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital

*modifică art. 2 alin. (1) pct. 33 lit. b), art. 7, art. 129, art. 146 alin. (4) și (5), art. 173 alin. (1), art. 175 alin. (1) și (2), art. 175 alin. (3) lit. c), art. 176, art. 177, art. 178, art. 179 alin. (2), art. 180 lit. e), art. 183 alin. (5), art. 185 alin. (3), art. 189 alin. (1), art. 238 alin. (1) și (3), art. 240 alin. (1) și (2), art. 243 alin. (6), art. 243 alin. (9);  
introduce pct. 37 la art. 2 alin. (1), alin. (4\_1) la art. 146, alin. (5\_1) la art. 146, alin. (5) la art. 184, art. 211\_1, alin. (6\_1) - (6\_5) la art. 243, alin. (9\_1) și (9\_2) la art. 243, art. 286\_3;  
abrogă art. 190*

10 modificări prin L. nr. 10/2015 M. Of. nr. 22/12 ian. 2015  
Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative

*aprobă O.U.G. nr. 32/2012 și modifică art. 2 alin. (5) partea introductivă și lit. a), art. 2 alin. (5) lit. d)-f), art. 126 alin. (1) lit. c) și e), art. 130, art. 146 alin. (1), (2), (5) și (7), art. 147, art. 151 alin. (1)-(3), art. 151 alin. (4)-(6), art. 155 alin. (1), denumirea cap. V, art. 157, art. 159 alin. (2) și (3), art. 161, art. 162, art. 167, art. 169 alin. (1), art. 272, art. 273 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (3) partea introductivă, art. 273\_1, art. 273\_2, art. 278;  
introduce alin. (3\_1) la art. 1, pct. 6\_1 la art. 2 alin. (1), alin. (4\_1) la art. 2, lit. g)-o) la art. 2 alin. (5), alin. (1\_1) la art. 8, alin. (1\_1) la art. 139, alin. (1\_1) la art. 149, alin. (1\_1) la art. 169, alin. (3) la art. 189, alin. (5) și (6) la art. 273, art. 279\_1, art. 286\_3;  
abrogă art. 160*

**Ordonanță de urgență privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

1 modificări prin L. nr. 227/2007 M. Of. nr. 480/18 iul. 2007  
 Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

*modifică art. 4 alin. (2), art. 7 alin. (1) pct. 6, art. 13, art. 18 alin. (2), art. 37 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. e), art. 48 alin. (2) lit. c), art. 52 alin. (1), art. 60 alin. (3), art. 63 alin. (1), art. 68, art. 71 alin. (1), art. 74, art. 76 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. d), art. 94 lit. d), art. 106, art. 107, art. 108 alin. (1), (2) și (4), art. 110, art. 112 alin. (1), art. 129 alin. (1), art. 134 lit. b), art. 166 alin. (3), art. 188 alin. (1) lit. a), art. 191 alin. (1) lit. a), art. 196 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. a), e), f), h), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 226 alin. (4), art. 228, art. 229 alin. (1) partea introductivă și lit. c), d), art. 229 alin. (2) și alin. (4), art. 230 alin. (1), art. 232 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 238 alin. (1) lit. a) și f), art. 238 alin. (2) și (3), art. 240 alin. (1) lit. d), art. 244, art. 246 alin. (2) lit. e), art. 247, art. 249 alin. (1), art. 252 alin. (2) partea introductivă, art. 253 alin. (1), (3) și (4), art. 275 alin. (1), art. 315, art. 338 alin. (1), art. 355, art. 356, art. 357, art. 358, art. 367, art. 373 alin. (1) și alin. (2) partea introductivă, art. 383, art. 392 alin. (4), art. 393 alin. (5), art. 412, art. 415 alin. (1);*

*introduce pct. 14\_1 la art. 7 alin. (1), lit. f) la art. 113 alin. (2), alin. (1\_1) la art. 196, alin. (3) la art. 373, art. 416\_1, alin. (4) la art. 418, art. 421\_1, pct. 6 la mențiunea privind transpunerea normelor comunitare;*

*abrogă art. 152 alin. (3)*

2 aprobată cu L. nr. 227/2007 M. Of. nr. 480/18 iul. 2007  
 modificări și completări prin Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

3 modificări prin O.U.G. nr. 215/2008 M. Of. nr. 847/16 dec. 2008  
 Ordonanță de urgență privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

aprobată prin L. nr. 67/2009 M. Of. nr. 225/7 apr. 2009

*modifică art. 312 începând cu anul financiar-bancar 2009*

4 modificări prin O.U.G. nr. 25/2009 M. Of. nr. 179/23 mar. 2009

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea  
Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind  
instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobată cu completări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009

*modifică art. 5 alin. (1), art. 5 alin. (2) lit. c), art. 6 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 16, art. 21 partea introductivă, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28, art. 31 alin. (1), art. 33, art. 38 alin. (1) lit. a) și f), art. 107 alin. (3), art. 108 alin. (1) și (3), art. 163 lit. c), art. 168 alin. (1), art. 182 alin. (6), art. 226 alin. (2) lit. f), art. 228 partea introductivă, art. 229 alin. (1) lit. c) și d), art. 229 alin. (4), art. 275 alin. (1), art. 367;  
introduce pct. 1\_1 și 1\_2 la art. 7 alin. (1), alin. (1\_1) la art. 15, art. 26\_1, art. 26\_2, alin. (5) la art. 108, alin. (3) la art. 146, alin. (2) la art. 147, art. 222\_1, art. 222\_2, lit. f) la art. 228, alin. (3) la art. 292;  
abrogă art. 9, art. 30, art. 107 alin. (4), art. 118, art. 413*

5 modificări prin L. nr. 67/2009 M. Of. nr. 225/7 apr. 2009

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 215/2008 privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

*aprobă O.U.G. nr. 215/2008*

6 modificări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

*aprobă cu completări O.U.G. nr. 99/2006 și modifică art. 72 alin. (1) partea introductivă, art. 230 alin. (2), art. 231, art. 232;  
introduce alin. (3) la art. 230, art. 230\_1*

7 modificări prin O.U.G. nr. 26/2010 M. Of. nr. 208/1 apr. 2010

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte normative

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 231/2010 M. Of. nr. 826/10 dec. 2010

*modifică art. 5 alin. (1) și (5) la data de 30 apr. 2011, art. 6 alin. (1) la data de 30 apr. 2011, art. 7 alin. (1) pct. 10 și 14 la data de 30 apr. 2011, art. 18 alin. (1) lit. d) și e), art. 33 alin. (6), art. 36 la data de 30 apr. 2011, art. 40 alin. (4), art. 181 la data de 31 oct. 2010, art. 182 alin. (4), art. 183 alin. (1) la data de 31 oct. 2010, art. 193 alin. (4) și (6), art. 222 alin. (1) lit. a) la data de 31 oct. 2010, art. 226 alin. (4), art. 230 alin. (1), art. 237 alin. (1), art. 238 alin. (1) lit. b), art. 240; introduce pct. 2\_1 la art. 7 alin. (1) la data de 31 oct. 2010, lit. n\_1) la art. 18 alin. (1), lit. f) la art. 115, alin. (2\_1) la art. 172 la data de 31 oct. 2010, art. 173\_1-173\_4 la data de 31 oct. 2010, art. 182\_1-182\_8 la data de 31 oct. 2010, alin. (1\_1) și (1\_2) la art. 183 la data de 31 oct. 2010, art. 185\_1-185\_5 la data de 31 oct. 2010, art. 210\_1-210\_3 la data de 31 oct. 2010, alin. (6) la art. 222 la data de 31 oct. 2010, alin. (3) la art. 222\_1 la data de 31 oct. 2010, lit. (i) la art. 226 alin. (2), alin. (4) la art. 230, art. 240\_1-240\_22, art. 404\_1; abrogă art. 3 lit. e) la data de 30 apr. 2011, art. 7 alin. (1) pct. 16 la data de 30 apr. 2011, art. 47 la data de 30 apr. 2011, art. 58 la data de 30 apr. 2011, art. 89 alin. (7) la data de 30 apr. 2011, secțiunea a-2-a cu art. 97-100 din partea I titlul I cap. VII, art. 117 alin. (3) la data de 30 apr. 2011, art. 241-254, titlul IV cu art. 321-332 din partea a II-a la data de 30 apr. 2011*

8 modificări prin L. nr. 231/2010 M. Of. nr. 826/10 dec. 2010

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 26/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte normative

*modifică art. 1 alin. (5), art. 24, art. 72 alin. (1) partea introductivă, art. 104, art. 106, art. 123, art. 149, art. 159 alin. (2) la data de 31 dec. 2011, art. 367 alin. (1);*

*introduce alin. (4) la art. 37, alin. (2\_1) la art. 69, alin. (4) la art. 143, alin. (1\_1) la art. 148, alin. (3) la art. 150, art. 163\_1, alin. (2) la art. 225, lit. e\_1) și e\_2) la art. 226 alin. (2), alin. (3\_1) la art. 226, alin. (3) la art. 231, art. 231\_1, alin. (3\_1) la art. 240\_15;*

*abrogă art. 229 alin. (3);*

*până la de 31 decembrie 2012, termenele prevăzute la art. 182\_2 alin. (1) și art. 182\_3 sunt de 6 luni*

9 completat prin

L. nr. 71/2011

M. Of. nr. 409/10 iun. 2011

*introduce, la data de 1 oct. 2011, lit. g) la art. 113 alin. (2), art. 117\_1*

Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 287/2009 privind Codul civil

Notă: v. În cuprinsul actelor normative aplicabile la data intrării în vigoare a Codului civil: a) referirile la "societatea civilă fără personalitate juridică" se consideră a fi făcute la "societatea simplă"; b) referirile la "societatea civilă cu personalitate juridică" se consideră a fi făcute la "societatea cu personalitate juridică"; c) referirile la "societatea civilă profesională" se consideră a fi făcute la "societatea profesională, cu sau fără personalitate juridică", după caz; în toate actele normative în vigoare, expresiile "acte de comerț", respectiv "fapte de comerț" se înlocuiesc cu expresia "activități de producție, comerț sau prestări de servicii"; în cuprinsul actelor normative în vigoare, sintagmele "persoane juridice fără/cu scop patrimonial", "fără scop patrimonial" și "cu scop patrimonial" se înlocuiesc cu sintagmele "persoane juridice fără/cu scop lucrativ", "fără scop lucrativ" și, respectiv, "cu scop lucrativ"; la data intrării în vigoare a Codului civil, termenii și expresiile din legislația civilă și comercială în vigoare se înlocuiesc cu termenii și expresiile corespondente din Codul civil; abrogă la data de 1 oct. 2011 Codul civil Carol al II-lea, republicat în Monitorul Oficial nr. 206 din 6 septembrie 1940, cu modificările ulterioare și Codul comercial Carol al II-lea, republicat în Monitorul Oficial nr. 194 din 23 august 1940, cu modificările și completările ulterioare; Până la intrarea în vigoare a Legii nr. 134/2010 privind Codul de procedură civilă, referirea din cuprinsul Codului civil la hotărârea definitivă se va înțelege ca fiind făcută la hotărârea irevocabilă. DICCJ nr. 1/2014 - M.Of. nr. 283/17 apr. 2014

10 modificări prin

O.G. nr. 13/2011

M. Of. nr. 607/29 aug. 2011

*modifică art. 10 alin. (2), art. 36, art. 43, art. 63 alin. (1), art. 65, art. 69 alin. (3), art. 84, art. 176 alin. (2), art. 183 alin. (1) și (1\_1), art. 185, art. 185\_1 alin. (3) partea introductivă și lit. a) și alin. (4), art. 202 alin. (3), art. 206 alin. (3), art. 207 alin. (4), art. 215 alin. (1), art. 217 alin. (2) și art. 222 alin. (3) și (6) la data de 31 dec. 2011, art. 240\_14, art. 240\_15 alin. (3\_1), art. 240\_16 alin. (5), art. 240\_18 alin. (2), art. 404\_1 alin. (1) și alin. (2) lit. b); introduce, la data de 31 dec. 2011, alin. (3) la art. 173, alin. (1\_1) la art. 181, alin. (5\_1) la art. 182, alin. (2) la art. 182\_3, alin. (2) la art. 182\_4, alin. (2\_1) la art. 185\_1, alin. (1\_1) și alin. (5) la art. 186, alin. (3) la art. 210, alin. (2\_1)-(2\_3) la art. 210\_2, lit. c) la art. 222 alin. (1); înlocuiește la art. 173\_4, 182\_2 alin. (3), 182\_6 și 185\_4 la data de 31 dec. 2011, sintagma "Comitetul Supraveghetorilor Bancari Europeni" cu sintagma "Autoritatea Bancară Europeană"*

Ordonanță privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar

aprobată prin L. nr. 43/2012

M. Of. nr. 183/21 mar. 2012

Termenul profesionist prevăzut la art. 3 alin. (2\_1) din Ordonanța Guvernului nr. 13/2011, aprobată prin Legea nr. 43/2012, va avea sensul prevăzut la art. 2 pct. 2 din Legea nr. 72/2013 - M.Of. nr. 182/2 apr. 2013

11 modificări prin

L. nr. 287/2011

M. Of. nr. 894/16 dec. 2011

*abrogă art. 418 alin. (2) și (3)*

Lege privind unele măsuri referitoare la organizarea activității de punere în executare a creanțelor aparținând instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebankare

12 modificări prin O.G. nr. 1/2012 M. Of. nr. 41/18 ian. 2012

Ordonanță pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit  
aprobată prin L. nr. 288/2013 M. Of. nr. 691/12 nov. 2013

*modifică art. 76 alin. (2), art. 150 alin. (1) lit. d), art. 185\_4, art. 226 alin. (2) lit. g), art. 230 alin. (1), art. 230\_1 alin. (2), art. 231\_1 alin. (1), art. 240 alin. (1) lit. b) și e), art. 240 alin. (2), art. 240\_14 alin. (3) lit. b), art. 240\_15 alin. (3) și (3\_1); introduce pct. 1\_3 la art. 7 alin. (1), alin. (1\_1) la art. 25, alin. (3) la art. 230\_1, lit. c\_1) și c\_2) la art. 240\_14 alin. (3), alin. (7)-(9) la art. 240\_14, secț. a 2\_1-a cu art. 240\_23-240\_41, după art. 240\_22; abrogă art. 240\_14 alin. (3) lit. e); înlocuiește, în tot cuprinsul ordonanței de urgență, denumirea "fondul special pentru despăgubiri" cu denumirea "fondul de restructurare bancară"*

13 modificări prin O.U.G. nr. 43/2012 M. Of. nr. 455/6 iul. 2012

Ordonanță de urgență pentru modificarea art. 240\_28 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului  
aprobată cu modificări prin L. nr. 271/2013 M. Of. nr. 652/23 oct. 2013

*modifică art. 240\_28 alin. (1)*

14 modificări prin L. nr. 187/2012 M. Of. nr. 757/12 nov. 2012

Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal

Decizia ICCJ nr. 4/2014 - M.Of. nr. 434/13 iun. 2014

*modifică, la data de 1 februarie 2014, art. 410, art. 411 și art. 412*

15 modificări prin L. nr. 255/2013 M. Of. nr. 515/14 aug. 2013

Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 135/2010 privind Codul de procedură penală și pentru modificarea și completarea unor acte normative care cuprind dispoziții procesual penale

*modifică, la 1 februarie 2014, art. 114; abrogă art. 240\_11 alin. (5) lit. k)*

16 modificări prin L. nr. 271/2013 M. Of. nr. 652/23 oct. 2013

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 43/2012 pentru modificarea art. 240\_28 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

*modifică art. 240\_28 alin. (1) lit. b)*

17 modificări prin L. nr. 272/2013 M. Of. nr. 656/25 oct. 2013

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, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor

*modifică art. 2 lit. a), art. 7 alin. (1) pct. 2\_1, 11, 13, 20, 22 și 23, art. 131, art. 132, 176 alin. (1) lit. b) - e), art. 176 alin. (2), art. 177, art. 179, art. 180 alin. (3), art. 181 alin. (1) partea introductivă, art. 182 alin. (1), art. 182\_1, art. 182\_4 alin. (1), art. 182\_8, art. 185\_5 alin. (1), art. 186 alin. (3), art. 186 alin. (4) lit. a), art. 192 partea introductivă, art. 193 alin. (1), art. 196 alin. (1), art. 200 alin. (6), art. 202 alin. (1) și (3), art. 203 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. f) și g), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 206 alin. (1), art. 207 alin. (3), art. 240\_23 alin. (1) partea introductivă; introduce pct. 24\_1 - 24\_3 la art. 7 alin. (1), art. 36\_1, art. 197\_1 și 197\_2, alin. (1\_1) la art. 240\_23*

8 modificări prin

L. nr. 288/2013

M. Of. nr. 691/12 nov. 2013

*aprobă O.G. nr. 1/2012*

Lege privind aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 1/2012  
pentru modificarea și completarea unor acte normative din  
domeniul instituțiilor de credit



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

aprobată cu modificări și L. nr. 29/2015 M. Of. nr. 171/12 mar. 2015  
completări prin

*modifică art. 1 alin. (1) și (5), art. 4, art. 5 alin. (2) lit. c), art. 10 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 15 alin. (1) și (1\_1), art. 18 alin. (2), denumirea paragrafului 2.1 de la secțiunea a 2-a din cap. II al titlului I, partea I, art. 24 alin. (2), (3) și (4), art. 26 alin. (1) lit. b) și d), art. 29 alin. (2), art. 31 alin. (2), art. 32 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. d), denumirea secțiunii a 2-a din cap. III al titlului I, partea I, art. 39 lit. d) și e), art. 43, art. 45 alin. (1), art. 48 alin. (2) lit. d), art. 51 alin. (1) lit. c), art. 54 alin. (1) partea introductivă și lit. e), art. 54 alin. (3), art. 59 alin. (1), art. 60 alin. (1), art. 61, art. 63 alin. (1), art. 64, art. 67 alin. (1) lit. d), art. 80 alin. (1), art. 81 alin. (3), art. 85 alin. (1), art. 86, art. 87 alin. (1), art. 88, art. 89 alin. (3), denumirea titlului II din partea I, art. 101, art. 103-105, art. 108 alin. (1) și (4), art. 113 alin. (2) lit. f), art. 122, art. 126, art. 144, art. 147 alin. (1), art. 148 alin. (1), art. 163, art. 163\_1, art. 164, art. 165, art. 166, art. 168 alin. (2), art. 171 alin. (2), art. 173 alin. (2), art. 173 alin. (3), art. 173\_3 alin. (4), art. 173\_4, art. 174, art. 176 alin. (1) lit. b), c) și e), art. 180 alin. (1) și (2), art. 181 alin. (1) partea introductivă și lit. c), art. 182\_1 alin. (1), art. 182\_2 alin. (1) și (3), art. 182\_3, art. 182\_4 alin. (1), art. 182\_5, art. 182\_7 alin. (2), art. 182\_8, art. 183 alin. (1) și (2), art. 184, art. 185\_1 alin. (3) lit. f) și alin. (5), art. 185\_5 alin. (1), art. 186 alin. (1) și (1\_1), art. 186 alin. (4) lit. d), art. 187, art. 188 alin. (1) lit. b) și alin. (2), art. 189, art. 190, art. 191 alin. (1) lit. a) și b), art. 192 partea introductivă, titlul secțiunii a 5-a a cap. II din titlul III partea I, art. 196 alin. (1\_1) și (2), art. 198, art. 200 alin. (3), art. 202 alin. (3), art. 203 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și alin. (2), art. 206 alin. (1), art. 207 alin. (1) și (4), art. 209 alin. (2), art. 210 alin. (2) și (3), art. 210\_1 alin. (2) lit. b), , art. 211 alin. (1) și (2), art. 215 alin. (1), art. 218 alin. (1) lit. c) și alin. (4), art. 221, art. 222 alin. (1) partea introductivă, art. 222 alin. (1) lit. c) și alin. (6), art. 222\_1 alin. (1) și (2), art. 222\_2, art. 224 alin. (1) lit. d), titlul cap. VII al titlului III partea I, art. 225, art. 226, art. 228, art. 229, art. 230\_1 alin. (3) lit. c), art. 231 alin. (2) și (3), art. 233 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 240 alin. (1) lit. d) și f), art. 275 alin. (1), art. 278 - 284, art. 307 alin. (1), art. 338 alin. (1), art. 339, art. 350, art. 368, art. 383, art. 384 alin. (1) și (3), art. 385 alin. (1), art. 420; introduce alin. (6) la art. 1, art. 4\_1, pct. 1\_4 la art. 7 alin. (1), pct. 30\_1 - 30\_3 la art. 7 alin. (1), alin. (1\_1) și (1\_2) la art. 7, alin. (2\_1), (2\_2) și (5) la art. 24, art. 24\_1, lit. d) la art. 41 alin. (1), alin. (1\_1) la art. 59, alin. (1\_1) la art. 60, alin. (1\_1) - (1\_6) la art. 63, art. 63\_1, alin.*

(1\_1) și (1\_2) la art. 85, alin. (1\_1) la art. 87, alin. (4\_1) la art. 108, art. 108\_1, alin. (2) la art. 121, art. 126\_1, art. 126\_2, art. 152\_1, alin. (4\_1) la art. 156, art. 164\_1, art. 164\_2, art. 166\_1 - 166\_6, art. 169\_1, alin. (2\_1) - (2\_4) la art. 173, alin. (3) și (4) la art. 173\_2, art. 185\_6, alin. (2\_1) la art. 210, art. 210\_4, alin. (2\_1) - (2\_4) la art. 211, alin. (4) la art. 215, lit. a\_1) - a\_3) la art. 218 alin. (1), lit. a\_1) la art. 219 alin. (1), lit. a\_1) la art. 222 alin. (1), alin. (4) și (5) la art. 222\_1, art. 223\_1, art. 226\_1, art. 229\_1, alin. (4) - (7) la art. 234, art. 234\_1, art. 234\_2, alin. (3\_1) și (3\_2) la art. 351;  
abrogă art. 7 alin. (1) pct. 2-15, 17-26, 28, 29 și 31, art. 7 alin. (2) - (4), art. 8, art. 23, art. 51 alin. (1) lit. d) și e), art. 59 alin. (2), art. 60 alin. (2) și (3), art. 62, art. 63 alin. (2), art. 65, art. 85 alin. (2) și (3), art. 107 alin. (3), art. 117, art. 119, art. 124, art. 125, secțiunile a 3-a, a 4-a, a 5-a și a 6-a din cap. III titlul II partea I, art. 143, art. 145, art. 150 alin. (1) lit. a), art. 159 - 162, art. 172 alin. (2) și (3), art. 178, art. 179 alin. (2), art. 182, art. 193, art. 205, art. 209 alin. (1), art. 210\_2 alin. (2\_1) - (2\_3), art. 211 alin. (3), art. 231 alin. (1), art. 231\_1, art. 235, art. 384 alin. (2), art. 418 alin. (4), art. 421, art. 421\_1;  
următoarele sintagme se înlocuiesc astfel:  
a) „cerințe de capital” cu „cerințe de fonduri proprii”;  
b) „legislație comunitară” cu „legislația Uniunii Europene”;  
c) „la nivel comunitar” cu „la nivelul Uniunii”;  
d) „participație calificată” cu „deținere calificată”;  
e) „persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit” cu „persoanele afiliate cu instituția de credit”;  
f) „societate de asigurare” cu „întreprindere de asigurare”;  
g) „societate de asigurări de viață” cu „întreprindere de asigurări de viață”;  
h) „societate de asigurări generale” cu „întreprindere de asigurări generale”;  
i) „societate de reasigurare” cu „întreprindere de reasigurare”;  
j) „societate-mamă” cu „întreprindere-mamă”;  
k) „societate prestatoare de servicii auxiliare” cu „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”;  
l) „societate de administrare a investițiilor” cu „societate de administrare a activelor”;  
m) „valori mobiliare” cu „titluri de valoare”

Prevederile art. VIII-X intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2014, cu următoarele excepții: a) prevederile art. VIII pct. 3 referitor la modificarea art. 4 alin. (5), ale art. VIII pct. 4 referitor la modificarea art. 41 alin. (5), ale art. VIII pct. 38, 39, 41, 42, 46, 47, ale art. VIII pct. 49 referitor la modificarea art. 631 alin. (3), ale art. VIII pct. 55, ale art. VIII pct. 56 referitor la modificarea art. 85 alin. (11), ale art. VIII pct. 59, 60, 97-100, 103, 142-145, 147-149, intră în vigoare la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act

delegat adoptat de Comisie potrivit art. 151 din Directiva nr. 36/2013/UE; b) prevederile art. VIII pct. 83 intră în vigoare la data introducerii depline în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu art. 460 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; c) prevederile art. VIII pct. 35,40,43, 51,57, 96,141 și 150 intră în vigoare la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat de Comisie potrivit art. 151 din Directiva nr. 36/2013/UE.

o modificări prin

L. nr. 29/2015

M. Of. nr. 171/12 mar. 2015

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

*aprobă O.U.G. nr. 113/2013 și modifică art. 108 alin. (1), art. 226 alin. (3) lit. d), art. 228 alin. (1) partea introductivă, art. 229\_1 partea introductivă, art. 233 alin. (2), art. 406, art. 410;*

*introduce alin. (2\_1) la art. 4\_1, alin. (2\_1) la art. 107, alin. (2\_1) - (2\_3) la art. 108\_1, art. 117\_2, art. 119\_1, lit. k\_1) la art. 226 alin. (3), lit. a\_1) la art. 229 alin. (2), alin. (3) la art. 278*

**Ordonanță privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

aprobată cu modificări prin L. nr. 88/1997

M. Of. nr. 107/30 mai 1997

(v. O nr. 1/2004 - M.Of. nr. 844/15 sep.2004)

- 1 republicare cu renumerotare M. Of. nr. 587/19 aug. 2010  
Ordonanță privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
- 2 modificări prin O.U.G. nr. 131/2010 M. Of. nr. 893/30 dec. 2010  
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar  
aprobată prin L. nr. 82/2011 M. Of. nr. 411/10 iun. 2011  
*modifică art. 6 alin. (3), art. 9 alin. (3), art. 30 alin. (2), art. 33 lit. a) pct. 6, art. 35 lit. f), anexa;  
introduce denumirea titlului I, după titlul actului normativ, alin. (2\_1) la art. 2, lit. a\_1) la art. 30 alin. (1), denumirea titlului II după art. 56, cap. XIV cu art. 57-67, după denumirea titlului II;  
abrogă art. 9 alin. (5)*
- 3 modificări prin L. nr. 82/2011 M. Of. nr. 411/10 iun. 2011  
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 131/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar  
*aprobă O.U.G. nr. 131/2010*
- 4 modificări prin O.G. nr. 13/2011 M. Of. nr. 607/29 aug. 2011  
Ordonanță privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar  
aprobată prin L. nr. 43/2012 M. Of. nr. 183/21 mar. 2012  
*modifică art. 9 alin. (1) lit. f), alin. (2) și (3), art. 15 alin. (2), art. 33 lit. b) pct. 3, art. 59 lit. d), anexa;  
introduce alin. (7)-(11) la art. 9, art. 27\_1, alin. (6) la art. 61;  
abrogă art. 5 alin. (3)*
- Termenul profesionist prevăzut la art. 3 alin. (2\_1) din Ordonanța Guvernului nr. 13/2011, aprobată prin Legea nr. 43/2012, va avea sensul prevăzut la art. 2 pct. 2 din Legea nr. 72/2013 - M.Of. nr. 182/2 apr. 2013
- 5 modificări prin O.G. nr. 1/2012 M. Of. nr. 41/18 ian. 2012  
Ordonanță pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit  
aprobată prin L. nr. 288/2013 M. Of. nr. 691/12 nov. 2013  
*modifică art. 9 alin. (1) lit. f), art. 9 alin. (2), art. 10 alin. (7), art. 15 alin. (2), art. 18, art. 35 lit. g) și k), denumirea titlului II, denumirea cap. XIV din titlul II, art. 57, art. 59 lit. a) și b), art. 61 alin. (6);  
introduce alin. (1\_1) și (1\_2) la art. 2, alin. (6\_1) și (6\_2) la art. 9, alin. (7\_1) la art. 9, alin. (4\_1) la art. 11, alin. (3) la art. 15, alin. (5) la art. 16, art. 27\_2-27\_5, pct. 10-17 la art. 33 lit. a), pct. 3\_1, 4\_1 și 6\_1 la art. 33 lit. b), art. 45\_1, alin. (1\_1) la art. 58, lit. e) la art. 60 alin. (1), cap. XV cu art. 68 și 69;  
înlocuiește, în tot cuprinsul ordonanței, denumirea "fondul special pentru despăgubiri" cu denumirea "fondul de restructurare bancară"*

**Lege privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor**

Notă În cuprinsul actelor normative, sintagmele "Comisia Națională a Valorilor Mobiliare", "Comisia de Supraveghere a Asigurărilor" și "Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private" se înlocuiesc cu sintagma "Autoritatea de Supraveghere Financiară"- O.U.G. nr. 93/2012.(v. Decizia Î.C.C.J nr.XXIII/2007 - M.Of. nr.123/15 feb.2008 (art.2); Decizia Î.C.C.J. nr. 3/2010 - M. Of. nr. 866/23 dec. 2010 (art. 25\_1) );

- |   |  |
|---|--|
| <p>1 modificări prin O.U.G. nr. 116/2000 M. Of. nr. 311/5 iul. 2000</p> <p>Ordonanță de urgență pentru modificarea art. 45 alin. (3) și (4) din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, precum și pentru stabilirea unor alte măsuri tranzitorii</p> <p>aprobată prin L. nr. 300/2001 M. Of. nr. 309/11 iun. 2001</p> | <p><i>modifică art. 45 alin. (3) și (4)</i></p>  |
| <p>2 modificări prin O.U.G. nr. 51/2001 M. Of. nr. 175/6 apr. 2001</p> <p>Ordonanță de urgență pentru modificarea art. 44 din Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor</p> <p>aprobată prin L. nr. 509/2001 M. Of. nr. 643/15 oct. 2001</p>   | <p><i>modifică art. 44 alin. (1), (3), (4) și (7)</i></p>  |
| <p>3 modificări prin O.G. nr. 7/2001 M. Of. nr. 435/3 aug. 2001</p> <p>Ordonanță privind impozitul pe venit</p> <p>aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 493/2002 M. Of. nr. 543/25 iul. 2002</p>  | <p><i>abrogă la 1 ian.2002 prevederile de la art. 43 alin. (1) lit. a referitoare la scutirea de impozit pe venit acordata persoanelor fizice, precum și cele ale art.43 alin.(1) lit.b</i></p>  |
| <p>4 modificări prin L. nr. 414/2002 M. Of. nr. 456/27 iun. 2002</p> <p>Lege privind impozitul pe profit</p>  | <p><i>abrogă prevederile art.43 alin.(2) referitoare la impozitul pe profit</i></p>  |
| <p>5 modificări prin L. nr. 493/2002 M. Of. nr. 543/25 iul. 2002</p> <p>Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 7/2001 privind impozitul pe venit</p>   | <p><i>abrogă prevederile art. 43 alin. (1) lit. a și b referitoare la scutirea de impozit pe venit acordată persoanelor fizice precum și cele ale art. 43 alin. (2)</i></p>  |
| <p>6 modificări prin O.G. nr. 61/2002 M. Of. nr. 644/30 aug. 2002</p> <p>Ordonanță privind colectarea creanțelor bugetare</p> <p>aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 79/2003 M. Of. nr. 193/26 mar. 2003</p>   | <p><i>înlocuiește începând cu data de 1 ian. 2003 noțiunea de „majorări de întârziere” și/sau “majorări” cu noțiunea de „dobânzi”</i></p>  |
| <p>7 modificări prin L. nr. 76/2003 M. Of. nr. 193/26 mar. 2003</p> <p>Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor</p>  | <p><i>modifică art.2 pct.6, 10 și 13, art.4 alin.(4), (19), (25), art.5 lit.e și j, art.8 alin.(2) lit.f., art.12 alin.(4) lit. d, f și g, art.16 alin.(4), art.20 alin.(3) lit.c, art.21 alin.(1) lit.a, alin.(6), art.25 alin.(3), art.39 alin.(2) lit.c; introduce alin.(18_1), alin.(24_1) la art.4, lit.k-n la art.5, lit.d la art.6 alin.(2), art.13_1, alin.(4_1) la art.21, art.24_1, art.24_2</i></p> |

3 modificări prin L. nr. 403/2004 M. Of. nr. 976/25 oct. 2004

Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor

modifică art. 2 pct. 5, 10, 11 și 17, art. 3 alin. (2), art. 4 alin. (9), art. 4 alin. (17) lit. c), art. 4 alin. (25), art. 5, art. 8 alin. (1), art. 8 alin. (2) lit.f), art. 11, art. 12, art. 13 alin. (5), art. 14, art. 16 alin. (1) lit.b), art. 16 alin. (5), art. 16 alin. (6), art. 18, art. 21 alin. (1) lit. a), art. 21 alin. (3), art. 22, art. 24\_1, art. 25 alin. (3), art. 27 alin. (1), art. 27 alin. (2) lit.a), art. 29, titlul cap. VII, art. 33, art. 34, art. 35, art. 36 alin. (3) și (5), art. 37, art. 38, art. 39 alin. (2), art. 39 alin. (3) lit.c)-e), art. 39 alin. (8)-(11), art. 40 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit.d); introduce lit.A după partea introductivă a art.2, pct. 20-24 și lit. B și C după pct. 19 al art. 2, alin. (3) la art. 3, alin. (9\_1) la art. 4, alin. (25\_1)-(25\_6) la art. 4, lit.l) la alin. (2) al art. 8, lit.a\_1) la alin. (1) al art. 10, alin. (6)-(9) la art. 13, cap. III\_1-III\_3, cu art. 15\_1-15\_21, după art. 15, lit.c) la alin. (1) al art. 16, alin. (5\_1) la art. 16, alin. (6\_1) la art. 16, lit. d)-g) la alin. (3) al art. 20, art. 20\_1, alin. (4) la art. 23, alin. (4) la art. 25, lit.d) la art. 26, cap. VII\_1, cu art. 36\_1-36\_6, după art. 36, art. 41\_1, art. 42\_1, alin. (3) și (4) la art. 43, art. 47\_1-47\_4, anexele 1-3; abrogă art.2 pct. 2 și 6, art. 13\_1

Notă:Prevederile art. 26 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezenta lege, se aplică până la data de 31 decembrie 2005, cu excepția lit. d), care rămâne în vigoare și după această dată.

9 modificări prin L. nr. 503/2004 M. Of. nr. 1193/14 dec. 2004  
Lege privind redresarea financiară, falimentul, dizolvarea și lichidarea voluntară în activitatea de asigurări

abrogă, la 12 ian. 2005, cap. VI cu art.29 - 32

10 modificări prin O.U.G. nr. 61/2005 M. Of. nr. 562/30 iun. 2005  
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România  
aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 283/2005 M. Of. nr. 897/7 oct. 2005

abrogă art. 37 alin. (2) și (3)

11 modificări prin L. nr. 283/2005 M. Of. nr. 897/7 oct. 2005  
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 61/2005 pentru modificarea și completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România

aprobă cu modificări și completări O.U.G. nr. 61/2005

12 modificări prin Decizia nr. 4527/2005 M. Of. nr. 1058/26 nov. 2005  
Decizie privind actualizarea taxei de autorizare a societăților de asigurare și/sau reasigurare

actualizează taxa prevăzută la art. 13 alin. (1)

*modifică titlul, art.2 pct.11, pct.30, pct.55, pct.56, și pct.57 lit.a), art.4 alin.(5), alin.(17) lit.a), alin.(21), alin.(25), alin.(25\_1) și alin.(26), art.5 lit.a), b), d), e), g), h), j), n) și p), art.6 alin.(2) lit.d), art.8 alin.(2) partea introductivă și lit.c),e),f), g),i) și k), art.9 alin.(2), art.11 alin.(1) lit.b) și c), art.12 alin.(4) partea introductivă și lit.a), alin.(5), alin.(7), art.12 alin.(12) lit.b) pct.2, art.13 alin.(6) și alin.(9), art.15\_10, art.15\_11 alin.(5), art.15\_13 alin.(2), art.16 alin.(1) lit.a) și alin.(6), art.18 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1) lit.b), alin.(3) lit.b), lit.c), d),e),f) și g), art.20\_1, art.25 alin.(4), titlul cap.V, art.26, art.33 alin.(1), alin.(3), alin.(5) și alin.(6), art.34 alin.(3) lit.b) și alin.(4), art.35 alin.(1),(2) și (3), alin.(5) lit.a) și c), alin.(6) partea introductivă și lit.a), alin.(7) partea introductivă, alin.(9), alin.(11) și alin.(14), art.36\_5, art.38 alin.(2), titlul cap.VIII, art.39 alin.(2) lit.a),b),c), d), g),i),j),k), m),n) și o), art.39 alin.(3) lit.c) și e) și alin.(8), art.41\_1, art.44 alin.(2), titlul anexei nr.2, anexa nr.3;*

*introduce pct.11\_1, pct.11\_2, pct.47\_1, pct.54\_1, pct.57\_1, pct.57\_2, pct.58\_1, pct.58\_2, pct.64 la art.2, alin.(2\_1) la art.3, lit.h\_1), lit.h\_2) și h\_3) la art.5, lit.h\_1), h\_2) și lit.k\_1) la art.8 alin.(2), alin.(4) la art.8, alin.(3) la art.10, lit.d) și e) la art.11 alin.(1), alin.(4\_1) - (4\_6) și alin.(7\_1) la art.12, lit.e) la art.12 alin.(12), alin.(16), (17), (18) și (19) la art.12, art.12\_1, art.12\_2, alin.(3\_1) și alin.(10) la art.13, lit.c\_1) - c\_5), lit.f\_1), lit.f\_2), lit.h) și i) la art.20 alin.(3), alin.(3\_1) la art.25, art.26\_1- 26\_7, cap.V\_1 după art.26\_7, cap.VI după art.28, art.28\_1, alin.(4\_1) și alin.(7)-(14) la art.33, alin.(4\_1), (4\_2), (4\_3), (10), (11) și (12) la art.34, alin.(4\_1) și (4\_2) la art.35, lit.c\_1), h) și i) la art.35 alin.(5), lit.c), d), e) și f), la art.35 alin.(7), alin.(9\_1) la art.35, alin.(11\_1) -(11\_6) la art.35, (13\_1) la art.35, alin.(15), (16), (17) și (18) la art.35, art.35\_1, art.35\_2, alin.(3\_1) la art.36, art.36\_7, art.38\_1, lit.m\_1) - m\_4) la art.39 alin.(2), lit.c\_1) la art.39 alin.(3), alin.(8\_1) - (8\_3) și alin.(12) la art.39, alin.(3) la art.42\_1, alin.(2\_1) la art.43;*

*abrogă la art.12 alin.(4) lit.i) și alin.(10), art.16 alin.(1) lit.c), art.24, art.39 alin.(1), art.47 pct.2 lit.g).*

4 modificări prin	<p>L. nr. 113/2006 M. Of. nr. 421/16 mai 2006</p> <p>Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 201/2005 pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor</p>	<p><i>aprobă cu modificări și completări O.U.G. nr. 201/2005 și modifică art. 2 pct. 5, pct. 11, pct. 30, pct. 47, pct. 47_1, pct. 55 și pct. 56, art. 4 alin. (2), alin. (5)-(9) și alin. (20)-(23), art. 5 lit. d), art. 7 alin. (1), art. 8 alin. (2) lit. f), lit. h_2) și lit. k), art. 9 alin. (2), art. 10 alin. (1) partea introductivă, art. 11 alin. (1) lit. c) și alin. (2), art. 13 alin. (7) și alin. (9), art. 15_10 alin. (2), art. 25 alin. (2), (3), (3_1) și (4), titlul cap. V, art. 35 alin. (2), art. 38_1 alin. (1), (3), (6), (9) și (11)-(14), art. 39 alin. (2) lit. b), c), e), m_3) și m_4), art. 39 alin. (3) lit. c), c_1) și e), art. 42_1 alin. (3), anexa nr. 3; introduce pct. 48_1 și 65 la art. 2, lit. a_1), b_1) și l_1) la art. 5, lit. f) la art. 12 alin. (12), alin. (10) și (11) la art. 13, art. 25_1, lit. m_5) la art. 39 alin. (2)</i></p>
15 modificări prin	<p>O.U.G. nr. 87/2006 M. Of. nr. 916/10 nov. 2006</p> <p>Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor</p> <p>aprobată prin L. nr. 73/2007 M. Of. nr. 217/30 mar. 2007</p>	<p><i>modifică art.2 lit.C pct. 58_2 și 64; introduce alin. (20), (21) și (22) la art.12, alin. (19) și (20) la art. 35; completează anexa nr. 3</i></p>
16 modificări prin	<p>L. nr. 73/2007 M. Of. nr. 217/30 mar. 2007</p> <p>Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 87/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor</p>	<p><i>aprobă O.U.G. nr. 87/2006</i></p>
17 modificări prin	<p>O.U.G. nr. 117/2007 M. Of. nr. 732/30 oct. 2007</p> <p>Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor</p> <p>aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 162/2009 M. Of. nr. 322/14 mai 2009</p>	<p><i>modifică art. 35 alin. (19)</i></p>



8 modificări prin	L. nr. 162/2009 M. Of. nr. 322/14 mai 2009 Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 117/2007 pentru modificarea alin. (19) al art. 35 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor	<i>modifică art. 2 lit. A pct. 17, art. 2 lit. B partea introductivă și pct. 25, 30, 35, 39 și 50, art. 2 lit. C pct. 55 și 56, art. 5 lit. b), art. 5 lit. b_1), art. 5 lit. r), art. 8 alin. (2) lit. f) și h_2), titlul cap. III, art. 12 alin. (4_3), art. 12 partea introductivă a alin. (4_4), art. 12 alin. (4_6), art. 12_1 alin. (7), (9) și (10), art. 13 alin. (2) și (9), titlul cap. IV, art. 18 alin. (1), art. 23 alin. (1) și (4), art. 28 alin. (1), art. 33 alin. (10) și (12), art. 36 alin. (2), art. 38_1 alin. (11) și (13), art. 39 alin. (2) lit. c), i), j), k) și n), art. 39 alin. (3) lit. c), art. 39 alin. (3) lit. e), art. 43 alin. (3); introduce pct. 57_3 la art. 2 lit. C, alin. (4) la art. 3, lit. h_4) la art. 5, lit. b_1) la art. 10 alin. (1), art. 13_1, alin. (4_1) la art. 16, art. 21_1, art. 26_8, art. 28_2, lit. u) la art. 39 alin. (2), lit. c_2) și c_3) la art. 39 alin. (3); abrogă art. 2 lit. A pct. 23, art. 39 alin. (11); înlocuiește termenul "autovehicul" cu termenul "vehicul"</i>
19 modificări prin	L. nr. 289/2010 M. Of. nr. 892/30 dec. 2010 Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative	<i>modifică art. 4 alin. (2), (8) și (16) lit. b), d) și f), art. 7 alin. (1), art. 42 alin. (1) și (2); introduce lit. g) la art. 4 alin. (16), alin. (18_2) la art. 4, alin. (5) la art. 8</i>
20 modificări prin	L. nr. 187/2012 M. Of. nr. 757/12 nov. 2012 Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal  Decizia ICCJ nr. 4/2014 - M.Of. nr. 434/13 iun. 2014	<i>modifică, la data de 1 februarie 2014, art. 39 alin. (8)</i>
21 modificări prin	L. nr. 272/2013 M. Of. nr. 656/25 oct. 2013 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, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor	<i>modifică art. 2 lit. B pct. 52, art. 5 lit. i) pct. 1 - 3</i>