



AVIZ
referitor la propunerea legislativă privind funcționarea
Băncii de Dezvoltare a României – EximBank S.A.

Analizând **propunerea legislativă privind funcționarea Băncii de Dezvoltare a României – EximBank S.A.**, transmisă de Secretarul General al Senatului cu adresa nr.B190 din 24.05.2017,

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 propunerea legislativă, cu următoarele observații și propuneri:

1. Prezenta propunere legislativă are ca obiect reglementarea funcționării Băncii de Dezvoltare a României – EximBank S.A. și înlocuirea actualei legi de organizare și funcționare a acesteia. După modelul unor instituții de credit similare din Polonia, Croația, Ungaria și Germania, este avută în vedere transformarea EximBank S.A. într-o bancă de dezvoltare, în scopul asigurării suportului instituțional și funcțional pentru implementarea politicilor economice ale Guvernului, prin:

- a) finanțarea domeniilor prioritare, susținerea exporturilor românești, precum și a investițiilor românești în străinătate;
- b) implementarea obiectivelor economice strategice ale UE la nivel local;
- c) alinierea la practica europeană în materie de finanțare a dezvoltării;
- d) creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene.

Prin obiectul său de reglementare, propunerea legislativă de față se încadrează în sfera legilor ordinare, iar în aplicarea dispozițiilor art.75 alin.(1) din Constituție, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

2. Semnalăm faptul că un proiect identic de lege, în raport de obiectul reglementării, a fost inițiat, la finele anului 2015, de către Ministerul Finanțelor Publice. De asemenea, o propunere legislativă având un conținut identic a fost transmisă spre avizare Consiliului Legislativ, făcând obiectul avizului favorabil, cu observații și propuneri nr. 1080/01.11.2016.observații și propuneri preluate parțial.

3. Reglementarea organizării și funcționării băncilor face obiectul Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, act normativ prin care au fost transpuse și implementate în legislația națională Directiva nr.2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit, precum și Directiva nr. 2006/49/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind adecvarea capitalului firmelor de investiții și instituțiilor de credit.

4. În considerarea conținutului normativ, apreciem faptul că devin incidente prevederile art.3 alin.(2) din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora *“Orice proiect de act normativ al autorităților publice centrale, care privește domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, va fi adoptat după ce în prealabil s-a solicitat avizul Băncii Naționale a României. Avizul va fi transmis în termen de cel mult 30 de zile de la solicitare”*. Astfel, opinăm în sensul în care art.3 alin.(2), mai sus invocat, trebuie aplicat într-o interpretare extensivă, urmând să acopere întreg spectrul de proiecte de acte normative și propuneri legislative care privesc domeniile în care BNR are atribuții, iar nu numai în cazul proiectelor de acte normative inițiate de autoritățile publice centrale.

5. Având în vedere implicațiile pe care le va genera adoptarea propunerii legislative de față asupra bugetului de stat, semnalăm faptul că devin incidente prevederile art.111 alin.(1) teza a II-a din Constituția României, republicată, în sensul obligativității solicitării unei informări din partea Guvernului. În același context, menționăm

faptul că sunt aplicabile dispozițiile art. 15 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, fiind necesar ca în cuprinsul propunerii să fie evidențiate sursele de venituri destinate acoperirii sporului de cheltuieli bugetare. În egală măsură, se impune respectarea dispozițiilor art.15 din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr.69/2010, republicată, precum și a prevederilor art. 33 din Legea nr. 24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, sub aspectul evaluării impactului generat de cheltuielile bugetare efectuate.

6. Din perspectiva atribuțiilor și responsabilităților specifice, considerăm că este necesar ca elaborarea actului normativ și, ulterior, a normelor sale de aplicare, să se realizeze astfel încât **să asigure delimitarea clară a activităților desfășurate de EximBank SA în nume și cont propriu de cele pe care le îndeplinește în numele și în contul Statului Român, în cadrul mandatului de bancă de dezvoltare.** Oficiul de statistică al Comisiei Europene (Eurostat) acordă o atenție specială entităților cu capital public, acestea fiind supuse unei monitorizări specifice în cadrul Procedurii deficitului excesiv. Analiza acestor entități are în vedere o serie de criterii calitative pe baza cărora se determină gradul de control din partea administrației publice, definit drept capacitatea de a determina politica sau programul general al entității respective (conform Regulamentului (UE) nr.548/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale). Aceste criterii calitative vor fi avute în vedere de către Institutul Național de Statistică și de către Eurostat în procesul de analiză și în decizia de clasificare a EximBank SA în sectorul instituțiilor financiare sau în sectorul administrației publice, această clasificare având un impact direct asupra deficitului bugetului general consolidat, precum și asupra datoriei publice.

7. Ca observație de ordin general, în raport de soluțiile preconizate prin prezenta propunere, subliniem că, potrivit art. 6 din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, proiectul de act normativ trebuie să instituie reguli **necesare, suficiente și posibile**, care să conducă la o cât mai mare **stabilitate și eficiență legislativă**. De asemenea, soluțiile pe care le cuprinde noua reglementare trebuie să fie **temeinic fundamentate**, luându-se în considerare **interesul social, politica legislativă a statului român și cerințele corelării cu ansamblul reglementărilor**

interne. În concordanță cu aceste deziderate, dispozițiile art.31 din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, impun ca instrumentul de motivare să prezinte **cerințele care reclamă intervenția normativă** – cu referire specială la **insuficiențele și neconcordanțele reglementărilor în vigoare, principiile de bază și finalitatea reglementării propuse**, cu evidențierea elementelor noi – și să cuprindă secțiuni distincte privind **impactul financiar asupra bugetului general consolidat, impactul asupra sistemului juridic**, subliniind **implicațiile asupra legislației în vigoare, consultările derulate** în vederea elaborării prezentei propuneri, precum și **măsurile de implementare**, respectiv **modificările instituționale** pe care le presupune aplicarea noului act normativ.

8. Sub aspectul observațiilor de text, învederăm următoarele:

a) la **art.3**, în ceea ce privește posibilitatea desfășurării de către Banca de Dezvoltare a României, în calitate de instituție de credit, a activității de asigurare și reasigurare în numele și contul statului, considerăm că **este necesar punctul de vedere al Autorității de Supraveghere Financiară**;

b) referitor la prevederile **art.5 alin.(6)** și ale **art.8 alin.(1)**, respectiv „activitatea desfășurată de Banca de Dezvoltare a României în cadrul mandatului de bancă de dezvoltare este condusă (...) de CIDE”, respectiv „CIDE este un organism fără personalitate juridică care asigură conducerea (...) activităților și operațiunilor desfășurate de Eximbank în cadrul mandatului de bancă de dezvoltare”, precizăm că **acest organism nu poate asigura conducerea unei instituții de credit**, având în vedere atribuțiile acestuia, astfel cum acestea sunt prevăzute la art.8 din propunere. În sensul celor menționate anterior și având în vedere că la art.2 din propunere se menționează faptul că „**Banca de Dezvoltare a României este o instituție de credit specializată**”, vă învederăm faptul că, **în ceea ce privește conducerea acesteia, trebuie respectate cerințele de guvernare prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.** Totodată, precizăm că, potrivit regulamentului anterior menționat, organul de conducere are responsabilități inclusiv în ceea ce privește aprobarea politicilor unei instituții de credit și, ca urmare, prevederea de la art.8 alin.(3) din propunere, respectiv: „în exercitarea atribuțiilor sale, CIDE

examinează, aprobă și asigură implementarea normelor, procedurilor, politicilor și instrumentelor specifice derulate în numele și în contul statului de către Banca de Dezvoltare a României", nu asigură respectarea principiilor de guvernanță, astfel cum sunt prevăzute la art.12 alin.(2) din Regulamentul BNR nr.5/2013, mai sus menționat;

c) la **art.5 alin.(8)**, propunem completarea textului, după cum urmează: „În executarea mandatului de bancă de dezvoltare, Banca de Dezvoltare a României poate susține categoriile de beneficiari eligibili conform art.16 alin.(1), atât în mod direct, cât și indirect, prin intermediul altor instituții de credit, în măsura în care strategiile de creditare aprobate și poziția financiară și prudențială a acestora o permit”. Aceeași completare se impune și în cazul art.16 alin. (1) lit.c). Observația are în vedere faptul că unele proiecte de natură socială sau de interes local/regional pot fi neprofitabile pentru bănci sau pot genera credite neperformante (având în vedere că obiectivele respectivelor proiecte pot prevala față de analiza de risc care se efectuează în momentul inițierii investiției), ceea ce ar putea impacta negativ situația financiară și prudențială a instituțiilor de credit care sunt supuse reglementărilor bancare generale, în timp ce, în cazul Băncii de Dezvoltare a României, statul își asumă atât riscurile, cât și beneficiile activității desfășurate în numele și contul său, iar activitatea de bancă comercială este separată de aceea desfășurată în cadrul mandatului de bancă de dezvoltare;

d) potrivit uzanțelor normative, la **art.7** datele publicării Legii nr.207/2015 vor fi eliminate, ele nefiind necesare în context;

e) în cazul enumerării de la **art.14 alin.(1)**, semnalăm că literele au fost eronat marcate, „lit.b)” figurând de două ori. Pe cale de consecință, recomandăm corectarea.

De asemenea, în cuprinsul celei de **a doua lit.b)**, subliniem faptul că sintagma „fonduri încredințate în bază de mandat” nu este proprie limbajului juridic și sugerăm reformularea în mod corespunzător, observație valabilă pentru toate situațiile similare.

În plus, la actuala **lit. d)**, în conformitate cu exigențele tehnicii juridice, referirea la Regulamentul CE nr. 1126/2008 va fi însoțită de titlul și datele publicării oficiale a acestuia;

f) pentru aceleași considerente, la **art.15 alin.(1)** trimiterea la Ordonanța de urgență a Guvernului nr.64/2007 va fi completată cu

mențiunea „aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.109/2008, cu modificările și completările ulterioare.”

Reiterăm această observație și pentru celelalte situații asemănătoare.

g) având în vedere că, potrivit prevederilor art.13 lit. a) din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, „proiectul de act normativ trebuie corelat cu prevederile actelor normative de nivel superior sau de același nivel, cu care se află în conexiune”, facem următoarele precizări: pentru asigurarea corelării cu prevederile art.4 alin.(3) lit.a) din Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora normele și reglementările contabile pentru instituțiile de credit se elaborează și se emit de către Banca Națională a României, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice, propunem reformularea **art.17**, după cum urmează:

„Art.17. - (1) Contabilitatea operațiunilor desfășurate de Banca de Dezvoltare a României, în baza mandatului de bancă de dezvoltare, este asigurată de aceasta, în conformitate cu regulile de contabilitate aplicabile operațiunilor desfășurate de instituțiile de credit, potrivit legislației în vigoare.

(2) Banca de Dezvoltare a României stabilește metodologia și instrucțiunile corespunzătoare privind operațiunile desfășurate în mandat de bancă de dezvoltare, acestea fiind aprobate de CIDE, pe baza regulilor de contabilitate prevăzute la alin.(1)”;

h) în concordanță cu normele de tehnică legislativă, la **art.26 alin.(1)**, după referirea la Legea nr.96/2000, va fi introdusă sintagma „republicate, cu modificările și completările ulterioare”;

i) pentru respectarea exigențelor tehnicii legislative referitoare la caracterul precis și previzibil impus noilor reglementări, este necesară reanalizarea și reformularea dispozițiilor **art.29**, în scopul indicării instituției careia îi revine obligația elaborării normelor metodologice de aplicare a prezentei legi.

/  **PREȘEDINTE**
dr. Dragoș ILIESCU

București

Nr. 452 / 12.06.2017

L. nr. 96/2000

M. Of. nr. 250/6 iun. 2000

Lege privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A.

**1 republicare cu
renumerotare**

M. Of. nr. 260/18 apr. 2007

**Legea privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-
Import a României EXIMBANK - S.A.**

2 modificări prin

O.U.G. nr. 8/2014

M. Of. nr. 151/28 feb. 2014

modifică art. 12 alin. (2), art. 19, art. 20;

**Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea unor
acte normative și alte măsuri fiscal-bugetare**

introduce alin. (2_1) la art. 12

aprobată cu modificări prin L. nr. 197/2015

M. Of. nr. 529/16 iul. 2015

452.

H.G. nr. 534/2007

M. Of. nr. 417/22 iun. 2007

Hotărâre privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 1 completat prin H.G. nr. 1580/2007 M. Of. nr. 8/7 ian. 2008 *introduce lit. c_1) la art. 3 și alin. (4) și (5) la art. 12*
Hotărâre pentru completarea Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 2 modificări prin H.G. nr. 380/2008 M. Of. nr. 286/14 apr. 2008 *modifică art. 3 lit. f); introduce lit. a_1) la art. 3; abrogă art. 3 lit. c_1)*
Hotărâre pentru modificarea și completarea art. 3 din Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 3 modificări prin H.G. nr. 648/2008 M. Of. nr. 468/24 iun. 2008 *modifică art. 8 alin. (1), art. 9 alin. (2); înlocuiește anexa nr. 1*
Hotărâre pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 4 modificări prin H.G. nr. 894/2009 M. Of. nr. 566/14 aug. 2009 *modifică art. 8 alin. (1), art. 9 alin. (2); înlocuiește anexa nr. 1*
Hotărâre pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 5 modificări prin H.G. nr. 148/2011 M. Of. nr. 144/25 feb. 2011 *înlocuiește anexa nr. 1*
Hotărâre pentru modificarea anexei nr. 1 la Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

- 6 modificări prin H.G. nr. 707/2011 M. Of. nr. 513/20 iul. 2011 *modifică art. 8 alin. (1); înlocuiește anexa nr. 1*
Hotărâre pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului

7 modificări prin H.G. nr. 555/2012 M. Of. nr. 373/1 iun. 2012 *modifică art. 8 alin. (1);*
Hotărâre pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 534/2007 *înlocuiește anexa nr. 1*
privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de
funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări,
Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de
finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-
Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul
statului

8 modificări prin H.G. nr. 731/2013 M. Of. nr. 604/27 sep. 2013 *înlocuiește anexa nr. 1*
Hotărâre pentru modificarea anexei nr. 1 la Hotărârea
Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile,
competențele și modul de funcționare ale Comitetului
Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și
reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și
asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României
EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului