



AVIZ
referitor la proiectul de Ordonanță privind
transferurile transfrontaliere

Analizând proiectul de **Ordonanță privind transferurile transfrontaliere**, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.9 din 21.01.2004,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art.2 alin.1 lit.a din Legea nr.73/1993 și art.48(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

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

1. Proiectul prezentei ordonanțe a Guvernului are ca obiect de reglementare transferurile transfrontaliere de credite, în scopul asigurării unui nivel adecvat de informare a clientelei, înainte și după executarea operațiunii, potrivit angajamentelor asumate de România de a armoniza legislația națională cu prevederile Directivei 97/5/CE privind transferurile transfrontaliere și cu Recomandarea 90/109/CEE, în vederea aderării la Uniunea Europeană.

Structurat în patru capitole, proiectul stabilește obligațiile ce incumbă instituțiilor referitoare la transparența condițiilor aplicabile transferurilor transfrontaliere și la executarea acestor transferuri, precum și modul de soluționare a litigiilor care pot apare în desfășurarea acestei activități.

2. Din analiza conținutului proiectului, în raport cu prevederile Directivei nr.97/5/CE, rezultă că, în ansamblul lor, atât exigențele

comunitare cât și principiile aplicabile transferurilor transfrontaliere de credite dintre statele membre sunt reglementate în mod corespunzător.

Avem în vedere, în special, dispozițiile comunitare referitoare la definirea noțiunilor specifice folosite în cuprinsul directivei, obligațiile instituțiilor financiare implicate cu privire la executarea transferurilor și dreptul de despăgubire al clienților în cazul neexecutării transferurilor, precum și necesitatea creării unei proceduri extrajudiciare, rapide și eficiente, de soluționare a diferendelor, ca și statuarea obligativității pentru instituțiile de credit de a utiliza conturi bancare diferite pentru operarea sumelor aferente acestor transferuri, conturi ce vor fi utilizate exclusiv în acest scop, dar și exonerarea obligațiilor în situația apariției unui caz de forță majoră.

Menționăm că actualul proiect este de natură să constituie cadrul juridic de bază pentru transpunerea, printr-o viitoare reglementare internă, a dispozițiilor Regulamentului nr.2560/2001/CE adoptat de Parlamentul European și de Consiliul UE din 19 decembrie 2001 privind plățile transfrontaliere în moneda euro.

3. La formula introductivă, având în vedere că, după aprobarea prin referendum, legea fundamentală a fost republicată, după substantivul "Constituție" este necesară introducerea mențiunii "republicată". Totodată, pentru a indica mai corect temeiul legal al adoptării proiectului din Legea nr.559/2003, expresia "art.1 pct.II7", trebuie înlocuită prin cuvintele "art.1 pct.II, poz.7".

4. La art. 2 alin.(3), expresia "În scopul prezentei ordonanțe" este inadecvată în context, fiind preferabilă sintagma "În sensul prezentei ordonanțe".

5. La art.3 alin.(2) lit.c), urmează să se aprecieze dacă nu ar fi util pentru clienții instituțiilor să cunoască și valoarea comisioanelor, nu numai modalitatea de calcul a acestora. În acest sens, sugerăm ca lit.c) să debuteze astfel:

"c) valoarea și modalitatea de calcul ...".

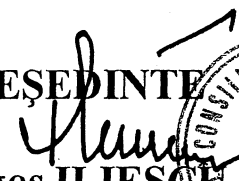
La **alin.(3) al art.3**, întrucât potrivit exigențelor de tehnică legislativă, alineatul - ca element structural al articolului - trebuie să exprime o ipoteză juridică proprie, pentru a se realiza legătura tematică a acestui alineat cu norma de la alin.(1), propunem introducerea sintagmei "prevăzute la alin.(1)", după expresia "În condițiile generale".

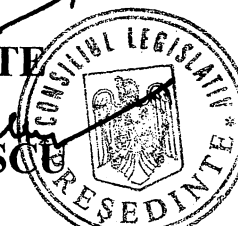
6. La art.7 alin.(1), pentru corelare în plan terminologic cu norma de la alin.(2) al aceluiași articol, precum și pentru instituirea unei obligații exprese în sarcina ordonatorului, propunem înlocuirea expresiei “instituția ordonatorului va trebui să comunice”, prin expresia “instituția ordonatorului este obligată să comunice”.

7. La art.8 alin.(4), pentru o redactare specifică stilului normativ, sugerăm înlocuirea expresiile “prevederilor lit.a) și b) de la alin.(1)”, prin expresia “prevederilor alin.(1) lit.a) și b)”.

Această observație vizează și situația similară de la alin.(5) al art. 8, iar la alin.(6), pentru mai multă rigoare în redactarea textului, propunem înlocuirea expresiei “Prin excepție de la alin.(1) și (4)”, prin expresia “Prin excepție de la **prevederile** alin.(1) și (4)”.

8. La art.13, întrucât formularea “intră în vigoare în termen de 60 de zile de la data publicării” sugerează că ordonanța ar putea intra în vigoare oricând înăuntrul acestui termen , propunem să se aibă în vedere intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe **la** 60 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României.

PREȘEDINTE

Dragoș ILIESCU



București
Nr.95/22.01.2004