

EXPUNERE DE MOTIVE

În vederea îndeplinirii angajamentelor de armonizare a legislației bancare naționale cu legislația comunitară în domeniu a fost promovată **Legea nr.485/2003 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998**, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.876 din 10 decembrie 2003.

Trebuie menționat faptul că, elaborarea legii s-a făcut cu respectarea procedurii de adoptare a actelor normative care au ca obiectiv alinierea legislației naționale la *acquis*-ul comunitar, stabilite de Ministerul Integrării Europene, care prevede transmiterea proiectelor actelor normative Comisiei Europene pentru punct de vedere, în textul legii fiind operate comentariile și observațiile primite din partea specialiștilor comunitari.

Ulterior adoptării legii susmenționate, în cadrul negocierilor pe *Capitolul 3 – Libera circulație a serviciilor*, experții Comisiei Europene – DG Piața Internă au solicitat părții române clarificarea urgență a unor aspecte referitoare la modul în care s-a realizat transpunerea unor prevederi ale *Directivei 2000/12/CE privind accesul la activitate și desfășurarea acesteia de către instituțiile de credit* în *Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare* (inclusiv cu cele aduse de *Legea nr.485/2003*) ca precondiție pentru închiderea acestui capitol de negocieri.

În cadrul consultărilor tehnice care au avut loc pentru clarificarea aspectelor semnalate de reprezentanții Comisiei Europene – DG Piața Internă, experții comunitari au insistat asupra necesității efectuării unor amendamente la *Legea 58/1998*, așa cum a fost modificată de *Legea nr.485/2004*. În acest context, experții Comisiei Europene au invocat dificultățile pe care le întâmpină în prezent Uniunea Europeană în legătură cu modul în care cele 10 state care au dobândit calitatea de state membre în anul 2004 au transpus în legislațiile naționale prevederile *acquis*-ului comunitar.

Pentru a răspunde acestor solicitări în vederea încheierii negocierilor pe *Capitolul 3 – Libera circulație a serviciilor* a fost întocmit un proiect de lege pentru modificarea și completarea *Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară*, al cărui text a fost avizat la nivel tehnic de experții Comisiei Europene – DG Piața Internă.

Modificările și completările aduse de proiectul de lege se referă la:

1. Clarificarea statutului instituțiilor de credit din Uniunea Europeană în raport cu cele din afara Uniunii Europene

Pentru clarificarea *expresis verbis* (și nu pe cale de interpretare) a statutului instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, a fost introdus un nou alineat la art.2 din lege, care stipulează ca, începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, drepturile și obligațiile instituțiilor de credit, inclusiv a instituțiilor emitente de monedă electronică, precum și cele ale instituțiilor financiare, autorizate într-un stat membru și care funcționează în România prin deschiderea de sucursale sau prin furnizarea de servicii în mod direct vor fi cele prevăzute în Capitolul XIV² din lege, dedicat statelor membre (*pct.1 din proiect*). Această soluție a fost recomandată de experții comunitari, pentru a fi incluse într-o singură secțiune a legii toate prevederile aplicabile instituțiilor de credit din Uniunea Europeană.

În acest context, articolele 83⁸, 83⁹, 83¹⁰ și 83¹² din Capitolul XIV² au fost completate cu prevederi corespunzătoare ale legii care vor rămâne aplicabile și instituțiilor de credit din statele membre după data aderării (*pct.11, 12, 13 și 14 din proiect*).

De asemenea, pentru a se înlătura orice incertitudine cu privire la menținerea autorizării și supravegherii prudențiale de către Banca Națională a României a instituțiilor de credit respective după data aderării, au fost reformulate prevederile art.3 alin.2 și, respectiv, ale art.87 din lege (*pct.2 și 15 din proiect*).

Pentru asigurarea consecvenței sub aspect terminologic, au fost operate modificări asupra textelor existente ale articolelor 10, 16, și 52¹ (*pct.3, 5 și 10 din proiect*).

2. Cerințele privind cunoașterea limbii române și cerințe de studii (educație) pentru conducătorii sucursalelor și filialelor instituțiilor de credit din Uniunea Europeană

În privința sucursalelor instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, această cerință a fost înlăturată în mod expres prin noul alineat introdus la art.2, din care rezultă că începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, acestor instituții le sunt aplicabile prevederile Capitolului XIV²; prin urmare articolele din lege referitoare la conducători (art.25 – 28) nu vor mai fi aplicabile acestor instituții (*pct.1 din proiect*).

În ceea ce privește filialele instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, este de menționat faptul că, prin articolul 28¹ nou introdus prin proiectul propus, cerințele de ordin cantitativ referitoare la condiții de studii, experiența și limba vor fi eliminate din lege, prin abrogarea explicită a prevederilor art.25¹ alin.2 și 3, și cele ale art.25², începând cu data aderării României la Uniunea Europeană (*pct.6 din proiect*). De la acea dată vor rămâne aplicabile numai prevederile art.25 din lege care stipulează cerința de principiu ca persoanele propuse în calitate de conducător să dispună de bună reputație, calificare și competență adecvate (*fit and proper test*), Banca Națională a României având autoritatea – potrivit alin.4 din articolul respectiv - de a decide dacă persoanele propuse în calitate de conducător îndeplinesc aceste cerințe.

3. Cerințele de capital

Prin proiectul propus au fost modificate prevederile art.40 alin.2, în sensul precizării în textul de lege a nivelului de 5 milioane euro, prevăzut la art.5 alin.1 din Directiva 2000/12/CE, ca nivel minim al capitalului inițial (*pct.9 din proiect*).

4. Evaluarea cererii de autorizare din perspectiva condițiilor existente în piață (*Economic need test*)

Pentru înlăturarea acestei cerințe prin proiect se propune modificarea textului art.14 lit.e), în sensul eliminării referirii la condițiile existente în piață drept criteriu avut în vedere la evaluarea unei cereri de autorizare (*pct.4 din proiect*).

5. Reflectarea cât mai fidel posibil a structurii Directivei 2000/12/CE în cuprinsul Legii nr.58/1998

Având în vedere că, din considerente care țin de economia textului legilor, prevederile articolului 30 din Directiva 2000/12/CE referitoare la schimbul de informații între autorități a fost transpus la art.3 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, pentru asigurarea respectării cât mai fidele a structurii acestei directive în textul Legii nr.58/1998 s-a procedat la inserarea unui articol care trimite la legea aplicabilă schimbului de informații (*pct.7 și 8 din proiect*).

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare, cu procedura de urgență prevăzută de art.76 alin.(3) din Constituția României, republicată.


PRIM-MINISTRU

ADRIAN NĂSTASE